

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢١ - الدورية المختصرة



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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل المختصر للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالى المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢١) للقوائم المالية السنوية المختصرة المستقلة والذي يوضح بشكل أكثر تفصيلاً ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجره 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 بالإنتهاء من خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار إليه، كما قامت بالإنتهاء من خطة لتنفيذ التوصيات الناتجة عن التقييم الذي قامت به شركة خدمات مهنية دولية مستقلة تم تعيينها لهذا الغرض، والتي قد تم اعتمادها بصورة نهائية وسوف يتم متابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.

القاهرة في: ١٢ يوليو ٢٠٢١



فريد سمير فريد

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

مساح وديسوم و محمد العزيز. Deloitte.

محاسبين ومراجعين

مراجعون



مراقبا الحسابات



كامل عبد التواب

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برايس ووترهاوس كوبرز عزالدین ودياب وشركاهم

محاسبين قانونيين

محاسبين



قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	
			الأصول
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٣١,٧٩٢,٥٩٧	٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧٩,٠٧٩,٩٩٠	٨	أرصدة لدي البنوك
٧٧٦,٩٨٠	٧٨٢,٣٦٠	١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٣٠,٤٦٩,٥٧٥	١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤٨,٧٥٩	٢٩٢,٢٨٤		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٥٩,٩٥٩	٢٠٨,٤٢٩	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	١٨٧,٦١٦,٣٩٣	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٢,٣٦٩,٩٨٤	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧٤,٣٤٨	١,٠٢٢,٤٣٣	١٣	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٠٩٥,٢١٢	١٠,٩٣٠,٤٨٧		أصول أخرى
٤٣٧,٧٧٢	٤٥٦,٦٠٠		أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٢,٢٥٩,٩٤٠	٢,٤٥٥,٢٨٣	١٤	أصول ثابتة
٤٢٦,١٤٤,٨٣٠	٤٦٧,٤٧٦,٤١٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨,٨١٥,٥٦١	١,٣١٣,٣٣١	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧	١٦	ودائع العملاء
٣٣١,٠٧٣	٣٥٤,٧٠١		مشتقات مالية
٨٥٩,٥٨٢	١,٦١٦,٤٩١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٦٧٩,٢٦٦	٧,٣٣٢,٨٧٨		التزامات أخرى
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٢٦,٧٩٢		قروض أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٣,٥٠٩,٠٦١	١٧	مخصصات
٣٦٦,٧٤٠,٢٠٤	٤٠٤,٧٠٨,٧٨١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٤,٧٧٦,٨١٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٠٨٥,٥٥٤	٤٠,٢٤١,٨٤٩		الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٣٨١,١٦٢		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٠,٤٧٧,٦١١	٦,٣٦٧,٨١٠		أرباح محتجزة*
٥٩,٤٠٤,٦٢٦	٦٢,٧٦٧,٦٣٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٢٦,١٤٤,٨٣٠	٤٦٧,٤٧٦,٤١٥		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 المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٢٠,٩٢٢,٦٤٢	١٠,٢٣٥,٥٤١	٢٠,٩٧٥,٤٩١	١٠,٨٥٤,٩١٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٤٤٥,٧٤٥)	(٣,٩٥٣,٩١١)	(٩,٣٠٢,٤٦٢)	(٤,٨٥٨,٢٦٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٢,٤٧٦,٨٩٧	٦,٢٨١,٦٣٠	١١,٦٧٣,٠٢٩	٥,٩٩٦,٦٤٤	صافي الدخل من العائد
١,٤٧٩,٢١٧	٦٧٣,٨٠٤	١,٧٩٨,٤٤٧	٩٥٤,٣١٩	إيراد الأتعاب والعمولات
(٤٩٣,٠٥٧)	(١٨٧,٤٩٦)	(٦٨٧,١٢٩)	(٣٥٣,٥٦٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
٩٨٦,١٦٠	٤٨٦,٣٠٨	١,١١١,٣١٨	٦٠٠,٧٥١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٩٦٢	٢٥,٩٦٢	٦٣,٥٧٢	٦٣,٤٨١	إيراد توزيعات ارباح
١٧٧,٢٣١	١٨٢,٦٥٦	٢٧٤,٦٥٧	١٦١,٩٣٩	٥ صافي دخل المتاجرة
٨٣٢,٠٠٥	٣٦١,٨٥٥	٥٧٧,٥١٩	٨٣,٨٦٤	١٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٨٤٤,٨٩٨)	(١,٣٢١,٣٦٠)	(٢,٩١٨,٩٤٣)	(١,٤٤٥,٩٩٩)	مصروفات ادارية
(١,٨٤٧,٤٨٧)	(١,٠٩٩,٧٤٧)	(١,١١٣,٢٩٢)	(٥٨٦,٦٨٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢,٢٥٩,٦٥٤)	(١,٠١٩,٥٤٤)	(١,٠١٩,٠٧٦)	(٣١٦,٩٩٤)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٧,٥٤٦,٢١٦	٣,٨٩٧,٧٦٠	٨,٦٤٨,٧٨٤	٤,٥٥٦,٩٩٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦٥٢,٢٠٨)	(١,٣١٩,٧٢١)	(٢,٥٩٠,٢٧٠)	(١,٣٨١,٠٢٣)	مصروف ضرائب الدخل
١٠٧,٦٠١	٣٢,٣٦٠	١٨,٨٢٨	٢٥,٠٦٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٥,٠٠١,٦٠٩	٢,٦١٠,٣٩٩	٦,٠٧٧,٣٤٢	٣,٢٠١,٠٤٢	صافي أرباح الفترة
٣,٠٠	١,٥٦	٣,٦٤	١,٩٢	٦ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٢,٩٩	١,٥٦	٣,٦٣	١,٩١	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 يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٥,٠٠١,٦٠٩	٢,٦١٠,٣٩٩	٦,٠٧٧,٣٤٢	٣,٢٠١,٠٤٢	صافي أرباح الفترة
(١,٤٨٣,٥٨١)	٣,٣٨٢,٣٨٩	(١,٦٢٤,٤١٦)	٤٩,٨٩٣	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٠,٥١٢	١٣٧,٨٣٣	(٥٤,١١٣)	(٣٩,٤٦٩)	تأثير الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٦٠٨,٥٤٠	٦,١٣٠,٦٢١	٤,٢٩٤,٤٠٧	٣,٢١١,٤٦٦	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٧,٥٤٦,٢١٦	٨,٦٤٨,٧٨٤	
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك الأصول الثابتة
٣٢٨,٢٥١	٤١١,٦١٢	١٤
٢,١٤٤,٩٨٨	١,٠٦٠,٠٠٨	
١,٠٩٦,٨٨٨	٣٥٠,٣٢٣	١٧
٢٤,١٥٤	١٣,١٨١	
٩٠,٥١٢	(٥٤,١١٣)	
٢٤,٦٢١	٢٥,٥٢٤	
(٨٥,١٨٠)	٥٠,٠٣٩	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٦١٥	(٧٢,٩٥٧)	رد (عبء) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤٢)	-	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه
(١,٠٦٦)	(٤٤,١٧٣)	١٧ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
(٤٣,٢٠٠)	(٩,١٤٥)	١٧ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
٣,٠١١	(٩,١٩٦)	١٧ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٩٤)	(١,٢٥٠)	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٩٢٤,٧٢٠)	(٥١٤,٨٣٧)	١٢ أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩٦,٩٥٩	٣١٦,٥١٤	المدفوعات المبنية على الأسهم
١٤,١٠٠	١٠,٢٧٥	عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
١٠,٥٩٣,٨١٣	١٠,١٨٠,٥٨٩	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٥٠٧,٨٤٦)	(٨,٦٤٢,٤٣٦)	أرصدة لدي البنوك
٦١,٤٧٧	١٥١,٥٣٠	١٢ أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤١,٤٦٩)	(١٩,٨٩٧)	مشتقات مالية
(٢,٤٣٠,٨١٧)	(١٢,٦٨٠,٠٨٣)	١٠ - ١١ قروض للملاءم والبنوك
٩٢٥,٦٧٩	(١,٩٤٤,٧٧٩)	الأصول الأخرى
٤٦٠,٤٨٨	(٧,٥٠٢,٢٣٠)	١٥ الأرصدة المستحقه للبنوك
١٤,٤٦٠,٥٨٧	٤٤,٨٦٩,٠٠٣	١٦ ودائع العملاء
(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٩٧٣,٧٧٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٢,٩٦٢,٤٥٧)	٧٩٤,٠٣٠	الإلتزامات الأخرى
١٥,٩٢٠,٠٩١	٢٤,٢٣١,٩٤٨	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجئة من) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٥٠	-	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٥٦٠,٩٦٣)	(١٥٨,٣٦٠)	مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه
(٦٢٥,٥٩٦)	(٥٢٢,٩٧٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٩٤	١,٢٥٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٩,٣٦٠,١٠٢	٢,٦٥٤,٥٨٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	(٣,٨٤٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٠,٥٠٦,٤٥٣)	(١١١,٥٠٦,١٩١)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٢٣٧,١٢٨	٧١,٤٥١,٢٠٢	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٩٥٩,٢٢٣	(٣٨,٠٨٤,٣٣٥)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٢,٤٩٢)	(٢,١٢٠,١٥٤)	النقص في القروض الأخرى
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
<u>(٣,٣٩٢,٩٥٦)</u>	<u>(٣,٤٨٠,٨٠٦)</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٠,٤٨٦,٣٥٨	(١٧,٣٣٣,١٩٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٩٦٥,٢٤٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥٣,٣٨١,٣٧٥	٥٨,٦٣٢,٠٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٠,٤٢١,٤٣٢	٣١,٧٩٢,٥٩٧	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦,٨١٨,٧٢٢	٧٩,١١٦,٥٠٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٤٢٤,٧٠١	٥٨,٦٧٧,١٣٢	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٢٢,٩٠٥,١٥٦)	(٢٦,٢٣٩,٧٥٥)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٢٦٦,٧٨٠)	(٢٦,٢٩٣,٨٢١)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>(٢٨,١١١,٥٤٤)</u>	<u>(٥٨,٤٢٠,٦٠١)</u>	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٥٣,٣٨١,٣٧٥	٥٨,٦٣٢,٠٥٤	النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو 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	
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٦	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠١,٦٠٩	-	٥,٠٠١,٦٠٩	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(٥٥,١٤٢)	-	٥٥,١٤٢	-	-	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)	١,٢٥٩	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)	
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	٩٠,٥١٢	-	-	-	٩٠,٥١٢	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٩٥٩	٢٩٦,٩٥٩	
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٢,٦٦٣,٥٧٠	٦,٤٢٣	٥,٠٥٦,٧٥١	١,٢٦٠,١١١	٥٢,٣٣٤,٨٧٧	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالالف جنيه مصري										
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٧٧,٣٤٢	-	٦,٠٧٧,٣٤٢
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤٠٦	-	١٠٤,٤٠٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	-	-	(١,٦٢٤,٤١٦)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٢,١٨٨,٠٥٢	٩,١٤١	٦,٣٦٧,٨١٠	٣١٦,٥١٤	٦٢,٧٦٧,٦٣٤

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٤ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٧١٦١ موظفاً في تاريخ الميزانية .
تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية
تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ يوليو ٢٠٢١

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 يونيو 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 يونيو ٢٠٢١		الإجمالي القروض والتسهيلات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧٨٦,٦٠٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	٧٨٥,٤٧٩	١٤٨,٠٨٣,٩١٦	
٩,٦٢٥	١٦,٣٩٥,٧٤٩	٣,١١٩	١٧,٣١٩,٧٠٨	
-	١٠٤,١٧٦	-	٧٠,١٧١	
-	٢١٠,٦٨٠	-	١٨٣,٨٢٧	
-	٣٨,٥١٧	-	٤٠,٦٣٥	
٧٧٦,٩٨٠	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	٧٨٢,٣٦٠	١٣٠,٤٦٩,٥٧٥	

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٣٢٢,٨٢٧ الف جنيه مصري .

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

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٣٣,٦٨٠,٤٤٦	٢,٩٢٣,١٠٤	٧١٢,١٢٥	٣٧,٣١٥,٦٧٥
٦١,١١٠,٢٥٥	٤١,٨٧٤,٧١٥	٧,٧٨٣,٢٧١	١١٠,٧٦٨,٢٤١
٩٤,٧٩٠,٧٠١	٤٤,٧٩٧,٨١٩	٨,٤٩٥,٣٩٦	١٤٨,٠٨٣,٩١٦

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٧٧٧,٢٥٨	٦١,٧٤٤	٣٤٥,٩٠١	١,١٨٤,٩٠٣
١,٣٥٨,٥٨٩	٧,٠٩٥,٤٩٠	٧,٦٨٠,٧٢٦	١٦,١٣٤,٨٠٥
٢,١٣٥,٨٤٧	٧,١٥٧,٢٣٤	٨,٠٢٦,٦٢٧	١٧,٣١٩,٧٠٨

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٥٥,٤٣٣,٥٨٦	٣٠,٥٢٢,٢٠٧	١٣٧,٥٣٤	٨٦,٠٩٣,٣٢٧
(١,٨٣٩,٩٥١)	(١,٣٢٤,٠٠٣)	(٩٧,٧٣١)	(٣,٢٦١,٦٨٥)
٥٣,٥٩٣,٦٣٥	٢٩,١٩٨,٢٠٤	٣٩,٨٠٣	٨٢,٨٣١,٦٤٢

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالالف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات 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 ائتماني	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

الاجمالي

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 ائتماني	الاجمالي
٧٠,٥٤٨٢	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

الاجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	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: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	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

بالآلاف جنيه مصري

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٣,٣٣١	-	-	٢٣,٣٣١
٩٧	-	١,٤١٨	١,٥١٥
(٤,١٤٨)	-	-	(٤,١٤٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٨١٤	-	-	١٥,٨١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٥,٠٩٤	-	١,٤١٨	٣٦,٥١٢

أرصدة لدى البنوك

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها
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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٧٠٥,٤٨٢	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	١,٠٧٦,٨١٢
٧١,٧٧٦	٣٨,٩٦٥	١٠١,١٠٧	٢١١,٨٤٨
-	-	(١٣٤,١٣٠)	(١٣٤,١٣٠)
-	-	٣٠,٣٧٣	٣٠,٣٧٣
٧٧٧,٢٥٨	٦١,٧٤٤	٣٤٥,٩٠١	١,١٨٤,٩٠٣

قروض وتسهيلات للأفراد

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٦,١١١	١٥,٣١٨,٩٣٧
٤٥٥,٢٢٥	٤٨٧,٨٥٦	-	٩٤٣,٠٨١
(٣٣٥,٢٤٥)	(٣٣٨,٦٨٣)	(١٠١)	(٦٧٤,٠٢٩)
٧,٥٤٢	(٢٤,١٢٥)	-	(١٦,٥٨٣)
(٣٢,٢٩٤)	٢٨,٣٢٣	-	(٣,٩٧١)
(٦,٨٨٧)	(٢,٣٦٢,٨٧٧)	٢,٥٦٣,١٠٩	١٩٣,٣٤٥
(٤٤,٥٨٣)	(١٢٨,٣٢٩)	(٥٦,٥١٢)	(٢٢٩,٤٢٤)
(٧٩,٦٩٨)	٧٢١,٩٤٥	-	٦٤٢,٢٤٧
-	-	٣٢,٣٧٥	٣٢,٣٧٥
-	-	-	-
(١,٢٢٧)	(٤٤,٦٩٠)	(٢٥,٢٥٦)	(٧١,١٧٣)
١,٣٥٨,٥٨٩	٧,٠٩٥,٤٩٠	٧,٦٨٠,٧٢٦	١٦,١٣٤,٨٠٥

قروض وتسهيلات للشركات

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها
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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٦١٩,٣٩٨	-	-	٦١٩,٣٩٨
٨٨,٤٤٩	-	-	٨٨,٤٤٩
(٤٨,٢٦٢)	-	-	(٤٨,٢٦٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٥,٢٦٧)	-	-	(٩٥,٢٦٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٤,٣١٨	-	-	٥٦٤,٣١٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها
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

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعابها
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

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٤,١٥٠	-	-	٤,١٥٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣)	-	-	(٣)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,٣٦٧	-	-	٢,٣٦٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣,٣٣١	-	-	٢٣,٣٣١	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٩٤,٦٦٨	١٧٣,٢٧٠	١٢,٣٨٥	٦٠٩,٠١٣	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-	الإعدام خلال العام
٤١,١٧٤	٤١,١٧٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٠٧٦,٨١٢	٣٤٨,٥٥١	٢٢,٧٧٩	٧٠٥,٤٨٢	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٠٠١,٧٣٦	-	١,٤٩٧,٧٨٩	٥٠٣,٩٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٨٤٤,٩٥٨)	(١٦٣,٧١٩)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٥٣٥,٩٨٠)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
(٤,٨٤٢)	-	(٨,٢١١)	٣,٣٦٩	المحول الى المرحلة الأولى
٧٦,٢٢٥	-	١٠٨,٤٢٢	(٣٢,١٩٧)	المحول الى المرحلة الثانية
١٠٧,١٨٤	٤٧٩,١٤٠	(٣٧١,٩٥٦)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٥٥,١٨٣	(٤٣,٨٦٢)	٥٤٨,٠٦٩	(٥٠,٠٢٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٣,١٨٨,٢٨٧	-	٢,٨٨١,٧٧٨	٣٠٦,٥٠٩	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٢١,٧٢١	١٢١,٧٢١	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-	الإعدام خلال العام
(١٥٧,٣٣١)	(٦٩,٠٥٨)	(٧٩,٦٨٣)	(٨,٥٩٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,١٦٧,١١١	٨,٧٥٦,٠٧٠	١,٣٩٥,٧٥٦	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٧٠,٠٢١	-	-	٢٧٠,٠٢١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٢٦,٢٧٣)	-	-	(١٢٦,٢٧٣)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٦١,٤٣٤	-	-	٦١,٤٣٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦١٩,٥٧٧	-	-	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 إلى 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 يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة
٧,٤٥٢,٥٤٠	٤,٧٩٤,٤١٩	بالآلاف جنيه مصري
٧,٤٥٢,٥٤٠	٤,٧٩٤,٤١٩	بالآلاف جنيه مصري
٧,٤٥٢,٥٤٠	٤,٧٩٤,٤١٩	الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA - AA+	-	-	-	-	-
A - A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٢,٣٦٩,٩٨٤	-	-	-	٢٢,٣٦٩,٩٨٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٢,٣٦٩,٩٨٤	-	-	-	٢٢,٣٦٩,٩٨٤

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA - AA+	-	-	-	-	-
A - A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٨٦,٢٣٧,٤٣٣	-	-	-	١٨٦,٢٣٧,٤٣٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٦,٢٣٧,٤٣٣	-	-	-	١٨٦,٢٣٧,٤٣٣

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA - AA+	-	-	-	-	-
A - A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٥٦٥,٤٦٤	-	-	-	٥٦٥,٤٦٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٦٥,٤٦٤	-	-	-	٥٦٥,٤٦٤

٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	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	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

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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	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 عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندر د أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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	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 يونيو ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٩,٠٠٩,٠٩٧	١,٧٦١,٦٧٣	٤٢٢,٠٠٨	٩٠,٦٩٩	٥٠٩,١٢٠	٣١,٧٩٢,٥٩٧
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٧,٠٧٨,٢٣٩	٣,٨١٢,٦٩٢	٢,٥١٢,٢٤٥	١,٢٩٨,٦٢١	١٠٦,٧٠٥	٧٩,١١٦,٥٠٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨٥,٤٧٩	-	-	-	٧٨٥,٤٧٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٦,١٣١,١٦١	٣٧,٥٣٣,٤٤٨	٤,٣٩٦,٦٢٨	٢٢,٤٣٢	٢٤٧	١٤٨,٠٨٣,٩١٦
مشتقات مالية	١٣٣,٩٥٣	١٥٨,٣٢١	-	-	-	٢٩٢,٢٨٤
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٨٧,٣٥٦,١١٩	٢٤,٢٧٧,٢٧٧	١,٦٧٦,٤١٦	-	-	٢١٣,٣٠٩,٨١٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٠١,٦٤٢	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	١,٠٢٢,٤٣٣
إجمالي الأصول المالية	٣٦٠,٠١٠,٢١١	١٠٢,٧٩٤,٧٢٨	٩,٠٠٧,٢٩٧	١,٤١١,٧٥٢	١,١٧٧,٠٣٥	٤٧٤,٤٠٣,٠٢٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٤,٠٠٢	٩٥١,٢٣٨	٣٤,٣٤٣	٤,٦٣٠	١٩,١١٨	١,٣١٣,٣٣١
ودائع العملاء	٢٩٠,٥٨٨,٣٤٢	٨٥,٣١٨,٧٣٥	٧,٤٠٢,٨٠٢	١,٣٧٤,٧٥٧	٢٧٠,٨٩١	٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧
مشتقات مالية	٢٣٨,٩٦٤	١١٥,٧٣٧	-	-	-	٣٥٤,٧٠١
قروض أخرى	١٠,٣١٢	٥,٦١٦,٤٨٠	-	-	-	٥,٦٢٦,٧٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩١,١٤١,٦٢٠	٩٢,٠٠٢,١٩٠	٧,٤٣٧,١٤٥	١,٣٧٩,٣٨٧	٢٩٠,٠٠٩	٣٩٢,٢٥٠,٣٥١
صافي المركز المالي للميزانية	٦٨,٨٦٨,٥٩١	١٠,٧٩٤,٥٣٨	١,٥٧٠,١٥٢	٣٢,٣٦٥	٨٨٧,٠٢٦	٨٢,١٥٢,٦٧٢
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٦,٤٥٩,٢٨٥	١٠٥,٧٦٦,٦٢٥	٩,٠٢٩,٧٨٤	٥١٣,٩٢٣	١,٣١١,٣٤٠	٤٣٣,٠٨٠,٩٥٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	٩٥,٠٢٨,٧٢٨	٧,٦٥٧,٣٦٣	٩٣٦,٨٩٢	٢٧٠,٦٨٠	٣٥٦,٩٨٠,١٠٤
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٣,٣٧٢,٨٤٤	١٠,٧٣٧,٨٩٧	١,٣٧٢,٤٢١	(٤٢٢,٩٦٩)	١,٠٤٠,٦٦٠	٧٦,١٠٠,٨٥٣

٣.٤ خطر سعر العائد

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

٣.٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

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

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل 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 والإطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وترتيبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة في بازل ٣، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات، واختبارات التحمل، وتركز قاعدة التمويل. تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقيول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل. استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية و فوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالعملة 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، صوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملية 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 يونيو ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٢٥٪ (محل ٢٤٠٪ و ١٨٦٪ أجنبي) وسجل LCR نسبة ١٥١٣٪ (محل ٢١٥٧٪ و ٢٣١٧٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥١٪ (محل ٣٠١٪ و ١٦٨٪ أجنبي) وسجل LCR نسبة ١٣٥٩٪ (محل ١٩٧٧٪ و ٢٣٣٧٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢١ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ١٣٧,٠٢٪، مقابل ٢٣١,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

في يونيو ٢٠٢١ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,٥٥٪، 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 يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٨٧,٠١٨,٧٩١	٧٩,١٢١,٠٦٥	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	٧٩,١١٦,٥٠٢		أرصدة لدى البنوك
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٧٩	٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٧٩		قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	١٤٦,٢٦٦,٦٧١	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	١٤٨,٠٨٣,٩١٦		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦,١٧٢,٨٦١	٢٣,٢٦٢,٥٦٦	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٢,٣٦٩,٩٨٤		استثمارات مالية :
٢٤٩,٣٩٩,٩٨٩	٢٤٩,٤٣٥,٧٨١	٢٤٨,٤٣١,٨٨٩	٢٥٠,٣٥٥,٨٨١		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
					إجمالي أصول مالية
٨,٦٩٨,٤٢١	١,١٢٠,٧٠٣	٨,٨١٥,٥٦١	١,٣١٣,٣٣١		التزامات مالية
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٢٦,٧٩٢	٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٢٦,٧٩٢		ودائع العملاء
٣٥٥,٧٣٨,٤٧٤	٣٩١,٩٥٤,٣٦٣	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١	٣٩١,٨٩٥,٦٥٠		قروض أخرى
					إجمالي التزامات مالية

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

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات التقديرية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للدين 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 يونيو ٢٠٢١ :

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	تقاس بالقيمة العادلة:
-	-	٢٠٨,٤٢٩	٢٠٨,٤٢٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أصول مالية:
-	٥٩,١٤٧,٨٦٤	١٢٨,٤٦٨,٥٢٩	١٨٧,٦١٦,٣٩٣	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥٩,١٤٧,٨٦٤	١٢٨,٦٧٦,٩٥٨	١٨٧,٨٢٤,٨٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					الإجمالي
٢٩٢,٢٨٤	-	-	٢٩٢,٢٨٤	٣٠ يونيو ٢٠٢١	المشتقات المالية:
٣٥٤,٧٠١	-	-	٣٥٤,٧٠١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	أصول مالية
٦٤٦,٩٨٥	-	-	٦٤٦,٩٨٥	٣٠ يونيو ٢٠٢١	التزامات مالية
					الإجمالي
-	٢٣,٢٦٢,٥٦٦	-	٢٣,٢٦٢,٥٦٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٧٨٥,٤٧٩	-	-	٧٨٥,٤٧٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٤٦,٢٦٦,٦٧١	-	-	١٤٦,٢٦٦,٦٧١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٧,٠٥٢,١٥٠	٢٣,٢٦٢,٥٦٦	-	١٧٠,٣١٤,٧١٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
-	٥,٦٢٦,٧٩٢	-	٥,٦٢٦,٧٩٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣٨٥,٢٠٦,٨٦٨	-	-	٣٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٣٠ يونيو ٢٠٢١	قروض أخرى
٣٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٥,٦٢٦,٧٩٢	-	٣٩٠,٨٣٣,٦٦٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	ودائع العملاء
					الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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 والالتزامات.
- 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 يونيو ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٥,٨٦٤,٧٤٤	٨٦٩,٥٣٤	٢,٩٧٦,٢٦٠	٣,٦٦٩,٢٧٤	٣٢٠,٢٨٣	١٣,٧٠٠,٠٩٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٧٢٨,٥٣٩)	(٥١٠,٦٨٣)	(٥٩,٤٥٤)	(١,٧٣٨,٥٥٢)	(١٤,٠٨٣)	(٥,٠٥١,٣١١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,١٣٦,٢٠٥	٣٥٨,٨٥١	٢,٩١٦,٨٠٦	١,٩٣٠,٧٢٢	٣٠٦,٢٠٠	٨,٦٤٨,٧٨٤
ضرائب الدخل	(٩٣٢,٤٥١)	(١٠٦,٦٩٣)	(٨٦٧,٢٢٠)	(٥٧٤,٠٣٩)	(٩١,٠٣٩)	(٢,٥٧١,٤٤٢)
صافي ربح الفترة	٢,٢٠٣,٧٥٤	٢٥٢,١٥٨	٢,٠٤٩,٥٨٦	١,٣٥٦,٦٨٣	٢١٥,١٦١	٦,٠٧٧,٣٤٢
إجمالي الأصول	١٣٩,٤١٩,٦٣١	٢,١٤٣,٠٧٧	٢١٥,٤٧٧,٦٥٩	٣٦,٤١٢,١٧٦	٧٤,٠٢٣,٨٧٢	٤٦٧,٤٧٦,٤١٥

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الى الإيرادات الأخرى.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيرادات النشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٧٥٦,٤٩٩	٧٦٤,٣٩٤	٤,٢٠٣,٨٤٩	٣,٤١٢,٢٩١	٣٤٨,٧٧٧	١٤,٤٨٥,٨١٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٤,٧٠٢,٣٠٧)	(٣٢٦,٩١٨)	(١٨٨,٧٤٧)	(١,٧١٢,٧٣٩)	(٨,٨٨٣)	(٦,٩٣٩,٥٩٤)
ربح العام قبل الضرائب	١,٠٥٤,١٩٢	٤٣٧,٤٧٦	٤,٠١٥,١٠٢	١,٦٩٩,٥٥٢	٣٣٩,٨٩٤	٧,٥٤٦,٢١٦
ضرائب الدخل	(٣٥٥,٤٧٧)	(١٤٧,٥١٨)	(١,٣٥٣,٩٠٥)	(٥٧٣,٠٩٤)	(١١٤,٦١٣)	(٢,٥٤٤,٦٠٧)
صافي ربح الفترة	٦٩٨,٧١٥	٢٨٩,٩٥٨	٢,٦٦١,١٩٧	١,١٢٦,٤٥٨	٢٢٥,٢٨١	٥,٠٠١,٦٠٩
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 يونيو ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١,٩٠٤,١٩٦	١,٥١٠,١٧٤	٢٨٥,٧٢٥	١٣,٧٠٠,٠٩٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٠٢٦,٦٠٧)	(٨٩٠,٢٠٩)	(١٣٤,٤٩٥)	(٥,٠٥١,٣١١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧,٨٧٧,٥٨٩	٦١٩,٩٦٥	١٥١,٢٣٠	٨,٦٤٨,٧٨٤
ضرائب الدخل	(٢,٣٤٢,١٥١)	(١٨٤,٣٢٧)	(٤٤,٩٦٤)	(٢,٥٧١,٤٤٢)
صافي ربح الفترة	٥,٥٣٥,٤٣٨	٤٣٥,٦٣٨	١٠٦,٢٦٦	٦,٠٧٧,٣٤٢
إجمالي الأصول	٤٣٥,٦٤٥,٢٣٣	٢٤,٨٨٢,٨٣٨	٦,٩٤٨,٣٤٤	٤٦٧,٤٧٦,٤١٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٢,٥٧٠,٥٢٤	١,٥٣٢,١٤٨	٣٨٣,١٣٨	١٤,٤٨٥,٨١٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦,٠٨٨,٥٢٥)	(٧٢٨,٤٠٥)	(١٢٢,٦٦٤)	(٦,٩٣٩,٥٩٤)
ربح العام قبل الضرائب	٦,٤٨١,٩٩٩	٨٠٣,٧٤٣	٢٦٠,٤٧٤	٧,٥٤٦,٢١٦
ضرائب الدخل	(٢,١٨٥,٧٤٩)	(٢٧١,٠٢٥)	(٨٧,٨٣٣)	(٢,٥٤٤,٦٠٧)
صافي ربح الفترة	٤,٢٩٦,٢٥٠	٥٣٢,٧١٨	١٧٢,٦٤١	٥,٠٠١,٦٠٩
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٩٥,٩٤٦,٣٢٤	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٥ . صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٧١,٨٨٥	٤٠٦,٩٢١	٣٨,٦٢٩	٢٠٥,٠٥٨
(١٠٤,٨١٧)	(١٠٨,٦٨٧)	١٠٩,٦٦٤	٥٣,٧٥١
(١,٢٤٥)	(١,٥٣٧)	٣,١٦٥	(٧,٧٤٩)
٢,٩٠٧	٣,٦٧٦	(٨,٠٨٤)	(٩,٥١٢)
(٦,٧٩١)	(٢٥,٧١٦)	٣٩,٢٨٢	(٦٤,٣١٧)
١٦١,٩٣٩	٢٧٤,٦٥٧	١٨٢,٦٥٦	١٧٧,٢٣١

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٢٠١,٠٤٢	٦,٠٧٧,٣٤٢	٢,٦١٠,٣٩٩	٥,٠٠١,٦٠٩
(٤٨,٠١٦)	(٩١,١٦٠)	(٣٩,١٥٦)	(٧٣,٦٤٣)
(٣٢٠,١٠٤)	(٦٠٧,٧٣٤)	(٢٦١,٠٤٠)	(٥٠٠,١٦١)
٢,٨٣٢,٩٢٢	٥,٣٧٨,٤٤٨	٢,٣١٠,٢٠٣	٤,٤٢٧,٨٠٥
١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١
١,٩٢	٣,٦٤	١,٥٦	٣,٠٠
١,٤٨١,٢٢٣	١,٤٨١,٢٢٣	١,٤٨١,٢٢٣	١,٤٨١,٢٢٣
١,٩١	٣,٦٣	١,٥٦	٢,٩٩

صافي ارباح 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 يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٥٥٢,٨٤٢	٥,٩٦٢,٢١٧
٢٦,٢٣٩,٧٥٥	٢٧,٦١٠,٣٨٠
٣١,٧٩٢,٥٩٧	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٣١,٧٩٢,٥٩٧	٣٣,٥٧٢,٥٩٧

نقدية

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :

- حسابات جاريه

الإجمالي

ارصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٤٣٦,٧٧٩	٢,٩٣٢,٠٦٠
٧٥,٦٧٩,٧٢٣	٨٤,٠٨٨,٣٠٥
(٣٦,٥١٢)	(٢٣,٣٣١)
٧٩,٠٧٩,٩٩٠	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٤١,٧٧٦,١٥٩	٥٤,٤٢٥,٠٧٣
٥,٨٠٣,٣٧٧	١,٢٦٨,٠٧٩
٣١,٥٠٠,٤٥٤	٣١,٣٠٣,٨٨٢
٧٩,٠٧٩,٩٩٠	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
١,٣٣٣,٦٧٧	١,٥٧٣
٩,١٥٨,٣١٨	٨,٨٧٢,١٦٥
٦٨,٥٨٧,٩٩٥	٧٨,١٢٣,٢٩٦
٧٩,٠٧٩,٩٩٠	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٧٩,٠٧٩,٩٩٠	٨٦,٩٩٧,٠٣٤

حسابات جاريه

ودائع

خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الإجمالي

ارصده بدون عائد

ارصده ذات عائد متغير

ارصده ذات عائد ثابت

الإجمالي

ارصده متداولة

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الأرصده لدي البنوك

المرحلة الثانيه

٤٨٠,٦٧٨

(١,٤١٨)

٤٧٩,٢٦٠

المرحلة الاولى

٧٨,٦٣٥,٨٢٤

(٣٥,٠٩٤)

٧٨,٦٠٠,٧٣٠

٩ . أدون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢٢,٤٢٦	١,٠١٦,١٧٤
٩٨,٨٢٥	٦,٠٥٠,٨٠٠
٤٢,٠٤٩,٠٢٢	٥٥,٤٥٧,٠٩٩
(١,٩٤٦,٩٧٣)	(٣,١١٥,٠٠٦)
٤٠,٢٢٣,٣٠٠	٥٩,٤٠٩,٠٦٧
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٣١,٩٣٥)
٣٩,٤٦٤,٧١٤	٥٨,٦٧٧,١٣٢

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٥,٩٩٨,٩١٣	١٢٣,٤٥٧,٤٨٧
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٣,٥٢٨,٤٨٤)
٩٨,٥٢٥,٩٨٨	١١٩,٩٢٩,٠٠٣

سندات حكومية

عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٧٩
(٩,٦٢٥)	(٣,١١٩)
٧٧٦,٩٨٠	٧٨٢,٣٦٠
٧٧٦,٩٨٠	٧٨٢,٣٦٠

قروض لأجال

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)
(٥,١٠٩)	٦,٥٠٦
(٩,٦٢٥)	(٣,١١٩)

رصيد المخصص أول الفترة

الإضافات خلال الفترة

الرصيد في اخر الفترة

المرحلة الثانية

(٩,٦٢٥)

٦,٥٠٦

(٣,١١٩)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة

الإضافات خلال الفترة

الرصيد في اخر الفترة

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بـالـآلف جـنـيـه مـصـري	بـالـآلف جـنـيـه مـصـري	
١,٢١٩,٦٦٦	١,٥١١,٢٢١	افراد
٥,٠٧٠,٦٥٦	٤,٨٦٤,٤٠٤	- حسابات جارية مدينة
٢٨,٩٢٠,٩٩٢	٢٧,٧٩٢,٣٦٧	- بطاقات ائتمان
٢,١٠٤,٣٦١	٢,٠٢٥,٦٣٠	- قروض شخصية
٣٧,٣١٥,٦٧٥	٣٦,١٩٣,٦٢٢	- قروض عقارية
		اجمالي ١
		مؤسسات
٢٧,٢٣٨,٢٠٧	٢٣,٥٤١,٩٠٤	- حسابات جارية مدينة
٤٦,٧٨٩,٨٧٤	٤٤,٧٣٦,٢٧٢	- قروض مباشرة
٣٦,٧٢٩,٨٤٨	٣١,١١٠,٨١٣	- قروض مشتركة
١٠,٣١٢	٢١,٣٩١	- قروض أخرى
١١٠,٧٦٨,٢٤١	٩٩,٤١٠,٣٨٠	اجمالي ٢
١٤٨,٠٨٣,٩١٦	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٧٠,١٧١)	(١٠٤,١٧٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(١٨٣,٨٢٧)	(٢١٠,٦٨٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٧,٣١٩,٧٠٨)	(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤٠,٦٣٥)	(٣٨,٥١٧)	حساب دائن معلق
١٣٠,٤٦٩,٥٧٥	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٥٧,٨٩٨,٨١٤	٥١,٠٧٠,٦٥٠	ارصده متداوله
٧٢,٥٧٠,٧٦١	٦٧,٧٨٤,٢٣٠	ارصده غير متداوله
١٣٠,٤٦٩,٥٧٥	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	الإجمالي

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

بـالـآلف جـنـيـه مـصـري

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	افراد
مدينة	(٢٤٢,٢٧٨)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٦٢,١٢٥)	(١,٠٧٦,٨١٢)	الرصيد في أول الفترة
	(٦٥,٢٩٩)	(١٦١,٦٢٤)	١٣,٨٦٠	(٢١١,٨٤٨)	رد / (عبء) الاضمحلال
	٥٤,١٢٩	٨٠,٠٠١	-	١٣٤,١٣٠	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
	(١٣,٠٢٩)	(١٧,٣٤٣)	-	(٣٠,٣٧٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة
	(٢٦٦,٤٧٧)	(٨٦١,٨١٦)	(٤٨,٢٦٥)	(١,١٨٤,٩٠٣)	الرصيد في آخر الفترة

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	مؤسسات
مدينة	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣١٨,٩٣٧)	الرصيد في أول الفترة
	(٤٦٣,٦٥٦)	(١١٩,٧٨٢)	(٢١٢)	(٨٥٤,٦٦٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
	(٣٢,٣٧٥)	-	-	(٣٢,٣٧٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
	٥٠,٣٣٨	١٥,٥٩٩	-	٧١,١٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
	(١٠,٩٧٩,٦٢١)	(٣,٥٦٤,١٣٣)	(٥,٧٥٧)	(١٦,١٣٤,٨٠٥)	الرصيد في آخر الفترة

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

بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	رصيد المخصص أول العام	
(٣,٩٧٧,٨١٥)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٢٦,١٦١)	(٣٩٥,٧٣٤)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	
١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام	
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-	مبالغ مستردة خلال العام*	
١٥٧,٣٣١	-	٣٦,٠٧٦	١١٠,٢١٢	١١,٠٤٣	فروق إعادة 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 يونيو 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					
١٤٢,٢٩٨,٩٨٧	٢٢,٣٦٩,٩٨٤	١١٩,٩٢٩,٠٠٣	-	-	سندات حكومية
٧,٦٣١,٢٩٨	-	٧,٦٣١,٢٩٨	-	-	سندات توريق
٢٠٨,٢٢٨	-	٢٠٨,٢٢٨	-	-	أسهم حقوق الملكية
٢٠٨,٤٢٩	-	-	٢٠٨,٤٢٩	-	محافظ تدار بمعرفة الغير
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
					استثمارات غير مدرجة في السوق
٥٨,٦٧٧,١٣٢	-	٥٨,٦٧٧,١٣٢	-	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٢١٨,٨٨٦	-	٢١٨,٨٨٦	-	-	أسهم حقوق الملكية
٢٥١,٨٤٦	-	٢٥١,٨٤٦	-	-	صناديق
٢١٠,١٩٤,٨٠٦	٢٢,٣٦٩,٩٨٤	١٨٧,٦١٦,٣٩٣	٢٠٨,٤٢٩	-	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 خزانة واوراق حكومية 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

١٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٤,١٣٩	٣٧٠,٦٠٧	٥١٤,٨٣٧	٩٢٤,٧٢٠
-	(٨,٧٥٢)	٧٢,٩٥٧	(٧٨,٦١٥)
(١٠,٢٧٥)	-	(١٠,٢٧٥)	(١٤,١٠٠)
٨٣,٨٦٤	٣٦١,٨٥٥	٥٧٧,٥١٩	٨٣٢,٠٠٥

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

١٣ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	بإلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(١,٢١٢)	٢٥٨	٢,٠٧٩	١٤٤,٩٠٦	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٨٣٧	١,١٣٩	٢,١٦٠	٧٩,٣١٨	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	١,٠٢٧	٢٩,٦٣٤	١,٢٥٢,٣٠٣	١,٨٦٠,٦٦٢	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٢,١٩١	٧٠٢	١٥,١٩٢	٢٤,٣٩١	٦٢,٤٩٧	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	٦٢١	١٩,٥٣٠	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	١,٠٣٥	١٥٤,٠٣٣	٨١٩,٠٢٧	١,١١٧,٩٣٤	مصر
	١,٠٢٢,٤٣٣	٣,٠١٠	٢١٩,٧٨٦	٢,٢٤٣,٨٧٤	٣,٣٨٧,٨٣٥	

٣٠ يونيو ٢٠٢١

شركات تابعة

شركه سى فيشرز

شركه دمياط للشحن

بنك ماي فير

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركه فورى بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	بإلاف 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

شركه سى فيشرز

شركه دمياط للشحن

بنك ماي فير

شركات شقيقة

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركه فورى بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

١٤ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢١							
اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم اليه 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
٦٠٦,٩٥٥	٦,٤٧٤	٧١,٢٦٧	٥٧,٦٣٩	٢٠,٦٤٧	٤٢٨,٤٢٨	٢٢,٥٠٠	-
(٢٢,٨٠١)	(٩٨٩)	(٢,٨٩٢)	(١٢,٢٧٤)	-	(١,٦٣٧)	(٥٠,٠٠٩)	-
٦,٠٩٧,٢٢٠	١٤١,٥٧٨	٧٦٩,٢٦١	٨٥٣,٤٠٤	١٥٢,٦٧٠	٢,٩٦٨,٣٩٤	١,١٤٧,٢٠٤	٦٤,٧٠٩
٣,٢٥٣,١٢٦	٨٨,٥٩٠	٤٥٢,٨٩٥	٥٨٤,٧١٧	٥٢,٧١٤	١,٦١٥,٣٩٤	٤٥٨,٨١٦	-
٤١١,٦١٢	٧,٧١٦	٥٩,٤٢٥	٨٢,١٤٥	٧,٠١١	٢٢٩,١٧٠	٢٦,١٤٥	-
(٢٢,٨٠١)	(٩٨٩)	(٢,٨٩٢)	(١٢,٢٧٤)	-	(١,٦٣٧)	(٥٠,٠٠٩)	-
٣,٦٤١,٩٣٧	٩٥,٣١٧	٥٠٩,٤٢٨	٦٥٤,٥٨٨	٥٩,٧٢٥	١,٨٤٢,٩٢٧	٤٧٩,٩٥٢	-
٢,٤٥٥,٢٨٣	٤٦,٢٦١	٢٥٩,٨٣٣	١٩٨,٨١٦	٩٢,٩٤٥	١,١٢٥,٤٦٧	٦٦٧,٢٥٢	٦٤,٧٠٩
٢,٢٥٩,٩٤٠	٤٧,٥٠٣	٢٤٧,٩٩١	٢٢٣,٣٢٢	٧٩,٣٠٩	٩٢٦,٢٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٦٤,٧٠٩

- التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)
الإضافات خلال الفترة
استبعادات الفترة*
التكلفة في اخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)
اهلاك الفترة
استبعادات الفترة*
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)
صافى الاصول في اخر الفترة (٢-٤)
صافى الاصول في اول الفترة (٣-١)

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تنكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم اليه 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

- التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)
الإضافات خلال العام
استبعادات العام*
التكلفة في اخر العام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)
اهلاك العام
استبعادات العام*
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
صافى الاصول في اخر العام (٢-٤)
صافى الاصول في اول العام (٣-١)

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٩٠,٦٤٩	٣٩٢,٧٢٥	حسابات جارية
٢٢٢,٦٨٢	٨,٤٢٢,٨٣٦	ودائع
١,٣١٣,٣٣١	٨,٨١٥,٥٦١	الاجمالي
١٩٢,٦٢٨	١١٤,٧٨٦	بنوك مركزية
٦,٦٣٢	٥,٢٣٣,٨٨٥	بنوك محلية
١,١١٤,٠٧١	٣,٤٦٦,٨٩٠	بنوك خارجية
١,٣١٣,٣٣١	٨,٨١٥,٥٦١	الاجمالي
٨٩٦,١٦٨	٢٣٢,٠١٩	ارصدة بدون عائد
١٤٤,٢٧٣	٨٧١,٤٢٧	ارصدة ذات عائد متغير
٢٧٢,٨٩٠	٧,٧١٢,١١٥	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣١٣,٣٣١	٨,٨١٥,٥٦١	الاجمالي
١,٣١٣,٣٣١	٨,٨١٥,٥٦١	ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٠,٥١٩,٣٢٨	١٠٧,٤٠٤,٧٨٢	ودائع تحت الطلب
٨٠,٥٦٤,٦٤٥	٥٧,٨٧٥,٦٧٦	ودائع لإجل وباخطار
١٠١,١١١,٤٢٨	١٠٠,١٣٠,١٠٨	شهادات إيداع وإيداع
٧٩,٣٢٦,٦٣١	٧٠,٧٣٧,٥٨٦	ودائع التوفير
٣,٤٣٣,٤٩٥	٣,٩٣٨,٣٧٢	ودائع أخرى
٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي
١٧١,٨٤٩,٦٤٢	١٤٠,٢٥٣,٥١٤	ودائع مؤسسات
٢١٣,١٠٥,٨٨٥	١٩٩,٨٣٣,٠١٠	ودائع أفراد
٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي
٦٠,١٨٥,١٧٠	٤٩,٨٩٩,٩٠٤	ارصدة بدون عائد
٢٥,٤٥٤,٦٩٢	٣٣,٥٣٣,٤٨٠	ارصدة ذات عائد متغير
٢٩٩,٣١٥,٦٦٥	٢٥٦,٦٥٣,١٤٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي
٢٧٦,٧٥٩,٣٦٤	٢٣٧,٨٩٩,١٣٤	ارصدة متداولة
١٠٨,١٩٦,١٦٣	١٠٢,١٨٧,٣٩٠	ارصدة غير متداولة
٣٨٤,٩٥٥,٥٢٧	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	الاجمالي

١٧ . مخصصات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٥٢,٦٠٤	٦٦,١٠٦	٥٢,٦٠٤	-	٨٤٩	(٤٣,١٢٨)	(٣,١٣١)	٧,١٩٤	مخصص مطالبات قانونية
٢,٩٢٨,٤٩٤	١,٧٩٠,٦٩٢	٣,٢٦١,٦٨٥	٣٥٠,٣٢٣	(١٧,١٣٢)	-	-	٣,٢٦١,٦٨٥	مخصص التزامات عرضية
٢٤٠,١٥٤	١٥٤,٥٧١	٢٤٠,١٨٢	-	٧,٠٨٧	(١,٠٤٥)	(٦,٠١٤)	٢٤٠,١٨٢	مخصص مطالبات أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٢,٠١١,٣٦٩	٣,٥٠٩,٠٦١	٣٥٠,٣٢٣	(٩,١٩٦)	(٤٤,١٧٣)	(٩,١٤٥)	٣,٥٠٩,٠٦١	الاجمالي
٦٦,١٠٦	٦٦,١٠٦	٥٢,٦٠٤	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤	مخصص مطالبات قانونية
١,٧٩٠,٦٩٢	١,٧٩٠,٦٩٢	٢,٩٢٨,٤٩٤	١,١٤٣,١٧١	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٢٨,٤٩٤	مخصص التزامات عرضية
١٥٤,٥٧١	١٥٤,٥٧١	٢٤٠,١٥٤	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤	مخصص مطالبات أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	٢,٠١١,٣٦٩	٣,٢٢١,٢٥٢	١,٢٣٢,٧٣١	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢١,٢٥٢	الاجمالي

١٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

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

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	%٢٥	تذبذب السعر (Volatility) %

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

١٩ . مطالبات قضائية

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

٢٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	
١,٠٦٣,٠٠٧	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
١٥١,٦٠٢	ودائع
٢٣,١٦٥	الالتزامات العرضية

٢٠,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

- 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 التجاري الدولي تقرير البنك المركزي المصري الصادر الى البنك وقد غطى التقرير عدد من النواحي تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام، كما اشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في نواحي الفحص المشار إليها. وقد قامت الإدارة باعمال خبرتها وحكمها الشخصي ودرجت 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 الإدارة باعداد خطة للاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصري لتصبح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.
- بالإضافة الى ذلك وبناء على توجيهات أعضاء مجلس إدارة البنك غير التنفيذيين، فقد تم تعيين شركة خدمات مهنية دولية مستقلة لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الاقراض بهدف معالجة نقاط محددة وذات صلة بتقرير تفنيتش 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 طرح 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 إسمية 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 والنققات التي تدعم المرحلة الانتقالية لتحقيق اقتصاد منخفض الكربون وله تأثير إيجابي على البيئة ويتمشى مع المعايير الأهلة للسندات الخضراء الخاصة بالبنك التجاري 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 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.
- **التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة**
لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذاً في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات 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.

- 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. يقرن 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

