

صالح، برسوم، عبد العزيز.
Deloitte
محاسبون و مراجعون

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون و مراجعون قانونيون

بنك الإمارات دبي الوطني
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
و تقرير الفحص المحدود
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صفحة

الفهرس

١	تقرير الشخص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة
٣	قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة
٤٦ - ٧	ملخص الإيضاحات المتممة للقائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المختصرة المستقلة المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطنى "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 هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة هذه والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة المرفقة لا تعبر بعدلة 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 المركزي المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ٢ أغسطس ٢٠٢١

مراقباً للحسابات

هنى مصطفى محمد شوقى
سجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٧٧"
MAZARS
محاسبون ومراجعون قانونيون

مسمى المراقب
وأقيق التزامه هنا
سجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٢"
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون قانونيون

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيضاح	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ ديسمبر ٢١	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
الأصول			
١٦٤٤١٥٤	٤٣٥٨٩١٨	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٢٩٦٦٧٣	٥٨٠١٧٥٩	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٨٣٢٣٨٥٩	٥٥٥٣٨٤٢	(١٤)	أون خزانة
٣٦٤٧٢٠١٣	٣٧٤٣٣٢٣٤	(١٥)	قرض و تسهيلات العملاء (بالصافي)
١٠٤٥٢٤	٧٦٣٤١	(١٦)	مشتقات مالية
٥٣٢٧	١٥٤٨٣	(١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العلامة من خلال الارباح والخسائر
٦٩٣١١٤٠	٩٢٣٢٦٩٠	(١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨١٦٩٩	٢٩٢٠٦٩٩	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة
٩٩٨٩٦	٩٩٨٩٦	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٤٠١٢٩	٣١٣١٤	(٢١)	أصول أخرى
٩٩٩٧١١	٩٩٩١٢٠	(٢٢)	الأصول الثابتة
٦٩٠١٩٦	٧٩٤٧٩٩	(٢٣)	اجمالي الأصول
٦٦٣٩٤٥٣١	٦٧٢١٤٩١٥		
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦٣٨٤٢٧٩	٣٥٩٧٩٤٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨٢١٥٣٣٢	٥٢٢٠٧١٠٥	(٢٥)	ودائع العملاء
١١١٣٨٢	٨٥٩٣٢	(٢٦)	مشتقات مالية
١٥٧٣٢١٠	١٥٦٨١٨٠	(٢٧)	قرض آخر
١٩٥٣٦٨٦	١٥١٢٦٤٩	(٢٨)	الالتزامات أخرى
١٢٣٧٨٣	١٥٨٤٥٣	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٩٨٥١٧	١٧٩٣٢١	(٣٠)	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٠٩١٨	٥٦٦٨	(٣١)	الالتزامات ضريبية موجلة
٥٨٦٧٠١١٧	٥٩٣١٥٢٥٢		اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع			
١٧٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠	(٣٢)	احتياطيات
٧٩٣٤٠٤	٩٨٣٨٦٥		أرباح محتجزة
٥٢٣١٠٤	٥٢١٥٧٩٨		اجمالي حقوق الملكية
٧٧٢٤٤٢٦	٧٨٩٩٦٦٣		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٦٦٣٩٤٥٣١	٦٧٢١٤٩١٥		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متتمة للقواعد المالية المستقلة وتقرا معها.
- تقرير اللخص المحدود (مرفق).


 العضو المنتدب

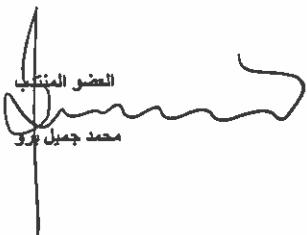
رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ يونيو ٣٠	إضاح	اجمالي المبالغ بالآلاف جنيه مصرى
٢٠٦٧٧٢٤	١٤٨٥٧٧١	٣١٢٢٩٧٠	١٥٨٩٤٢٨	(٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥٣٥٢٩٨)	(٧١٦٣٢٧)	(١٥٣٥٦٢٠)	(٧٩٠٤٨٢)	(٤)	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
١٥٣٢٤٢٦	٧٦٩٤٤٤	١٥٩٧٣٥٠	٧٩٨٩٤٦		صافي الدخل من العائد
٤٣٣٢٤٣	١٤٧٧٨٠	٣٨٠٤٩٧	١٨٩٦٣٢	(٥)	إيرادات الألعاب والعمولات
(٧٥٨٩٣)	(٣٦٨٩٢)	(٩٨٦٤٠)	(٤٤١٤٧)	(٥)	مصرفوفات الألعاب والعمولات
٢٥٧٣٤٩	١١٠٨٨٨	٢٨١٦٥٧	١٤٥٤٨٥		صافي الدخل من الألعاب والعمولات
١٠٨٢٢	(٢٠)	٦٤٩١	٦٤٩١		إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
٩٥٧٣١	٢٢٥١٣	٨١٨٠٣	٣٧٨٤٤	(٦)	صافي دخل المتاجرة
٣٨٩٩	٢٤٥٩	٢٦١١	٩٨٣	(١٧)	أرباح إستثمارات مالية
(١٦٥٠٥٣)	(٨٢٩٥٨)	(٥٣١٣٠٤)	(٢٨٩٦٢٣)	(٦)	عائد الإضياع عن خسائر الإنفاق
(٥٩٦٩٩٤)	(٢٩٥٠٨٨)	(٥٩٢١٠٣)	(٢٠٨٤٨٦)	(٧)	مصرفوفات إدارية
(٤٦٢٦٢٤)	(١٢٦٩٥٧)	(١٢٦٤٩٨)	(١٢٧٤٦٠)	(٨)	مصرفوفات تشغيل أخرى
٨٧٥٥٥٣	٤١١٥٨١	٥٨٣٩٣٩	٢٦٤١١٠		ربح قبل ضرائب الدخل
(٢٥٨٨٢٥)	(١٢٠٨٦٦)	(٢٢٦٢٤٦)	(١٠٨٣٩١)	(١٠)	مصرفوف ضرائب الدخل
٦٦٦٧٢٨	٧٩٠٧١٥	٣٥٧٦٩٣	١٥٥٧٨٩		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣٦,٢٨	١٧,١٠	٢١,٠٤	٩,١٣	(١١)	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متصلة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.


 العضو المنتدب
 محمد جمال الدين

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

٢٠٢٠ ٢٠٢١ ٣٠ يونيو

٦٦٦٧٢٨

٣٥٧٦٩٣

صافي أرباح السنة

بنود لا يتم إعادة توريدها في الأرباح أو الخسائر :

بنود قد يتم إعادة توريدها في الأرباح أو الخسائر :

صافي التغير في القيمة المدالة للاستثمارات بقيمة المدالة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٩٧٥٣٥)

(٧٣٣٢٧)

(٩٧٥٣٥)

(٧٣٣٢٧)

لجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة

٥١٩١٩٣

٤٨٤٣٦٦

اجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متعلقة للقوائم المالية المستقلة وتقريراً معها.

العضو المنتدب
محمد جليل بورئي

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

٢٠٢١ يونيو ٣٠ - المنشورة باللغة المختصرة - عن الشركة المطبعة المذكورة في
بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

فَلَمَّا نَبَغَتِ الْأَنْوَافُ

- الإضلاعات المرئية من (١) إلى (٣) منسنة للورام الطبي المصطلح رظرها.

مختصر مجلس الأمة

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

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

		الجمعية العاملة بالآلاف جنيه مصرى)
		٣٠ يونيو ٢٠٢١
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
<u>التدفقات النقدية من نشطة التشغيل</u>		
أرباح للفترة قبل ضرائب الدخل		
٨٧٥٥٥٣	٥٨٣٩٣٩	٦٢٣٣٩
٦٢٣٣٩	٧٠٧٩٦١٩,٢١)	٥٣١٣٠٢ (٩)
١٦٥٠٥٣	٥٣١٣٠٢ (٩)	(٤٨٦٧) (٨)
(٣٧٦٦)	(٤٨٦٧) (٨)	-
١٨٩٣١	-	(٨)
(٢٢٩)	-	(٨)
١٣٩٩٣	٢٤٨٩٤ (٣٦,٨)	٢٣٤٧٧ (١٧)
(١٠٩٠٧)	٢٣٤٧٧ (١٧)	(١٧)
(١١٧)	(٢١٦)	(٢١٦)
٨٤١	(٥٣)	(٥٣)
٥٤	(٥٤٣)	(٥٤٣)
(٨٥٧)	-	-
(١٤٠)	(٢٢٤)	(٢٢٤)
<u>١١٢٠٧٥٨</u>	<u>١٢٥١٥٠١</u>	<u>١٢٥١٥٠١</u>
<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</u>		
أرصدة لدى البنك		
(١٦٩٦٠١)	(٢٦٦٢٦٩٣)	أfon خزانة
٦٥٩٤٥٠	٢٨٤٢١٣١	أصول مالية بفرض المتاجر
٧٧١١	(٩٩٥٦)	قرض وتسهيلات العملاء
(٢٨٢٦٠٤١)	(١٤٩٢٥٢٣)	أصول آخر
(٤٣٩٨٨٩)	(٤٨٧٧٢)	أرصدة مستحقة للبنك
٢٥٤٣٨٦١	(٢٧٨٥٣٣٥)	وادعات العملاء
١٧٩٨١٤٠	٣٩٩١٧٧٣	المشتقات المالية (بالصافي)
(٥٦٧٥)	٢٧٣٣	التزامات أخرى
(٢٢٠٥٦)	(٤٥٠٣٨٤)	ضرائب الدخل المسداة
(٢١٢٧٦٢)	(٣٥٠٦٩٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من نشطة التشغيل
<u>٢٤٤٣٩١٦</u>	<u>٢٨٧٧٨١</u>	<u>٢٨٧٧٨١</u>
<u>التدفقات النقدية من نشطة الاستثمار</u>		
متوسطات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز المشروع		
(٥٠٥٧٨)	(٤٤٤٤٠)	متحصلات من بيع إصول ثابتة
٨٥٧	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
١٩٢٠٣٣٦	٩٠٠٤٠٤	مشتريات استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٧٥٠٠٠)	(٢٤١٥٠٠٠)	متوسطات لشراء أصول غير ملموسة
(٣٩٨٥)	-	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من نشطة الاستثمار
<u>١٧٩١٦٣٠</u>	<u>(١٥٥٨٨٣٦)</u>	<u>(١٥٥٨٨٣٦)</u>
<u>التدفقات النقدية من نشطة التمويل</u>		
محصل من قروض أخرى		
٩٦٩٠	(٥٠٣٠)	توزيعات الارباح المدفوعة
(١٥٩٠٦٩)	(٩٩٧٨٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في نشطة التمويل
(١١٩٣٢٩)	(١٠٤٨١٠)	صافي الزائدة في النقية وما في حكمها خلال الفترة
٤٠٦٦١٦٧	(١٣٧٥٨٦٥)	رصيد النقية وما في حكمها في أول السنة
٥٦١٥٢٣٨	٨١٨٢٤٤٦	رصيد النقية وما في حكمها في آخر الفترة
٩٦٨١٤٠٥	٦٨٠٦٣٨١	وتتمثل النقية وما في حكمها فيما يلى:-
٣١٧٦٩٣١	٤٣٥٨٩١٨	نقية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨١٨٨١٨٨	٥٨١٦١٧٣	أرصدة لدى البنك
٧٧٢٠٠٦٨	٥٥٦٧٤٢٥	أfon خزانة
(١٥٨١٨٠٧)	(٣٣٧٣٥٩٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٨٢١٩٧٥)	(٥٥٦٢٥٣٩)	أfon خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
<u>٩٦٨١٤٠٥</u>	<u>٦٨٠٦٣٨١</u>	اجمالى النقية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متصلة للقواعد المالية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

العضو المنتدب

١ - التأسيس والنشاط

يقدم بنك الامارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ستة وستون فرعاً ويوظف به ٢٠٢٨ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالجمع الخامنئي، ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم.

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢١.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة، وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والتقييم والافتتاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والخاصة بالسماسرة والافتتاح والقروض المالية - ربع سنوية - مختصرة وفقاً للمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القواعد المالية الدورية المختصرة)، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

وقد روعي في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة أحجام التوانيين السارية ذات الصلة، على أساس حصة البنك المباشرة في شركته التابعة وليس على أساس التجميع الكلي لل Bakanek المالية ونتائج الأعمال للبنك وشركته التابعة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط، وتقدم القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة تفاصيل المركز المالي المجمع ونتائج الأعمال المجمعة للبنك وشركته التابعة ويمكن الحصول عليها من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات البنك في شركاته التابعة بالقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوصاً منها خسائر الأض migliori.

وتترا القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للبنك مع القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات 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.

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام:

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل البنك في القوائم المالية المستقلة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنك	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		
٥,٨١٦,١٧٣	-	٤,٥٤٩,٧٣٢	١,٢٦٦,٤٤١		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٥,٨١٦,١٧٣	-	٤,٥٤٩,٧٣٢	١,٢٦٦,٤٤١		بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٤,٤١٤)	-	(٩,٤٨١)	(٤,٩٣٣)		القيمة الدفترية
٥,٨٠١,٧٥٩	-	٤,٥٤٠,٢٥١	١,٢٦١,٥٠٨		

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أذون خزانة	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		
٥,٥٦٧,٤٢٥	-	-	٥,٥٦٧,٤٢٥		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٥,٥٦٧,٤٢٥	-	-	٥,٥٦٧,٤٢٥		بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٢,٥٨٣)	-	-	(١٢,٥٨٣)		القيمة الدفترية
٥,٥٥٣,٨٤٢	-	-	٥,٥٥٣,٨٤٢		

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		
١٠,٠٨٢,٧٧٢	-	-	١٠,٠٨٢,٧٧٢		ديون جيدة
٩٧٩,١٩٢	-	٩٧٩,١٩٢	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
١٩٥,٩٢٤	١٩٥,٩٢٤	-	-		ديون غير منتظمة
١١,٢٥٧,٨٨٨	١٩٥,٩٢٤	٩٧٩,١٩٢	١٠,٠٨٢,٧٧٢		بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(٢٥١,٠٨٨)	(١٠,٨,٨٩٧)	(٩٩,٤٧٩)	(٤٢,٧٢٢)		القيمة الدفترية
١١,٠٠٦,٨٠٠	٨٧,٠٢٧	٨٧٩,٧٢٣	١٠,٠٤٠,٠٥٠		

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر ١٢	
٢٢,٨٦٧,٥١٤	-	٢,٤٧٤,٤١١	٢٠,٣٩٣,١٠٣	ديون جيدة
٢,٢٨٥,٧٦٨	-	٢,١٥٦,٧٠٢	١٢٩,٥٦٦	المتابعة العادلة
١,٨٣٨,٩٣١	-	١,٨٣٨,٩٣١	-	متابعة خاصة
١,٠٨٧,٩٢٠	١,٠٨٧,٩٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
٢٨,٠٨٠,١٢٣	١,٠٨٧,٩٢٠	٦,٤٧٠,٠٤٤	٢٠,٥٢٢,١٦٩	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١,٥٥٩,٢١٢)	(٧٩٩,٦٢٦)	(٥٨٠,٠٧٩)	(١٧٩,٥٠٨)	القيمة الدفترية
٢٧,٥٢٠,٩٢٠	٢٨٨,٢٩٤	٥,٨٨٩,٩٦٥	٢٠,٣٤٢,٦٦١	

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل آخر درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر ١٢	
٩,٢٣٢,٧٩٠	-	-	٩,٢٣٢,٧٩٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادلة
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٢٣٢,٧٩٠	-	-	٩,٢٣٢,٧٩٠	الاجمالي

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة آخر درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر ١٢	
٢,٩٢٠,٧٠٠	-	-	٢,٩٢٠,٧٠٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادلة
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٩٢٠,٧٠٠	-	-	٢,٩٢٠,٧٠٠	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
-	-	-	-	القيمة الدفترية
٢,٩٢٠,٧٠٠	-	-	٢,٩٢٠,٧٠٠	

ملخص الإيصالات المتعممة لقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيصالات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل :

الاجمال	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٩,٤٩٧	-	١٢,٠٤٤	٧,٤٥٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٩,٨٠٠	-	٩,٤٨١	٣٦٩	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدّرة
(١٤,٧١٧)	-	(١١,٨٥٣)	(٢,٨٦٤)	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
				المحول إلى المرحلة الأولى
				المحول إلى المرحلة الثانية
				المحول إلى المرحلة الثالثة
				التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
				تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
				الإعدام خلال الفترة
(٢١٦)	-	(١٩٠)	(٢٦)	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٤١٤	-	٩,٤٨٢	٤,٩٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمال	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدنى خزانة
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٦٣٦	-	-	١٢,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدّرة
-	-	-	-	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
				التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
				تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
				الإعدام خلال الفترة
(٥٣)	-	-	(٥٣)	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٥٨٣	-	-	١٣,٥٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمال	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرض وتسهيلات للأفراد
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٨٦,٤٧٠	٦٣,٢٢٦	٨٣,١٦٤	٤,٠٠٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٢٨,٨٨٠	١٢٠,٠٣٨	١٢,٦٠٩	(٣,٧٦٧)	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة
(٧٤,٣٧٧)	(٧٤,٣٧٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٧,٣٨٥		٣,٦٩٦	٣,٦٨٩	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٢,٧٣٠			٢,٧٣٠	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة Covid ١٩
-	-	-	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٥١,٠٨٨	١٠٨,٨٩٧	٩٩,٤٦٩	٤٢,٧٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فروض وتسهيلات الشركات
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر ١٢	
١,١٦٠,٨٨٤	٧١٢,٨٧٦	٢٩٩,٤٨٨	١٤٨,٥٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٥٤,٤٣٢	-	١٥٧,٣٩٥	٩٧,١٣٧	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة أو زيادة في أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
(٦,١٩٨)	(٤,٧١٩)	(٩٥٤)	(٥٢٥)	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٢٧٦)	٢,٢٧٦	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	٥١,٥٤٠	(٥١,٥٤٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	٧٩,٤١٦	(٧٩,٤١٦)	-	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة Covid ١٩
١٥١,٤٠٩	-	١٥١,٤٠٩	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(١,٣٦٤)	١٢,٠٥٣	٢,٩٤٢	(١٦,٣٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٩,٢١٣	٧٩٩,٦٢٦	٥٨٠,٠٧٨	١٧٩,٥٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر ١٢	
١٨,٤٨٤			١٨,٤٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-				أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
-				أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
-				المحول إلى المرحلة الأولى
-				المحول إلى المرحلة الثانية
-				المحول إلى المرحلة الثالثة
-				التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-				تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-				الإعدام خلال الفترة
(٥٤٣)			(٥٤٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر		
٧,٣١٦,١٧٠	-	٦,١٦٩,٥٨٩	١,١٤٦,٥٨١		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادلة
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٧,٣١٦,١٧٠	-	٦,١٦٩,٥٨٩	١,١٤٦,٥٨١		يُخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٩,٤٩٧)	-	(١٢,٠٤٤)	(٧,٤٥٣)		القيمة الدفترية
٧,٢٩٦,٦٧٣	-	٦,١٥٧,٥٤٥	١,١٣٩,١٢٨		

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أذون خزانة	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر		
٨,٣٣٧,٤٩٥	-	-	٨,٣٣٧,٤٩٥		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادلة
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٨,٣٣٧,٤٩٥	-	-	٨,٣٣٧,٤٩٥		يُخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٣,٦٣٦)	-	-	(١٣,٦٣٦)		القيمة الدفترية
٨,٣٢٣,٨٥٩	-	-	٨,٣٢٣,٨٥٩		

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر		
٨,٢٧٧,٥٢٢	-	-	٨,٢٧٧,٥٢٢		ديون جيدة
٩٧٧,٦٠٢	-	٩٧٧,٦٠٢	-		المتابعة العادلة
-	-	-	-		متابعة خاصة
١٣٩,٢٨٩	١٣٩,٢٨٩	-	-		ديون غير منتظمة
٩,٣٩٤,٤١٣	١٣٩,٢٨٩	٩٧٧,٦٠٢	٨,٢٧٧,٥٢٢		يُخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١٨٦,٤٧٠)	(٦٣,٢٣٦)	(٨١,٨٢٦)	(٤١,٤٠٨)		القيمة الدفترية
٩,٢٠٧,٩٤٤	٧٦,٠٥٣	٨٩٥,٧٧٦	٨,٢٣٦,١١٥		

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر		
٢٦,٤٨٤,٨٠١	-	٤,٦٤٢,٥٧٣	٢١,٨٤٢,٢٢٨		ديون جيدة
١,٠٩٥,٨٨٤	-	١,٠٩٤,٨٥٥	١,٠٢٩		المتابعة العادلة
٢٤,٨٤٨	-	٢٤,٨٤٨	-		متابعة خاصة
٩٣٢,٤٩٦	٩٣٢,٤٩٦	-	-		ديون غير منتظمة
٢٨,٥٣٨,٠٢٩	٩٣٢,٤٩٦	٥,٧٦٢,٢٧٧	٢١,٨٤٢,٢٥٧		يُخصم مخصص خسائر الأضمحلال
(١,١٦٠,٨٨٤)	(٧١٢,٨٧٦)	(٢٩٩,٤٨٨)	(١٤٨,٥٢٠)		القيمة الدفترية
٢٧,٣٧٧,١٤٥	٢١٩,٦٢٠	٥,٤٦٢,٧٨٩	٢١,٧٩٤,٧٣٧		

ملخص الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		
٦,٩٣١,١٤٠	-	-	٦,٩٣١,١٤٠		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٦,٩٣١,١٤٠	-	-	٦,٩٣١,١٤٠		الاجمالي

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		
٣,٨١٦,٩٠٩	-	-	٣,٨١٦,٩٠٩		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٣,٨١٦,٩٠٩	-	-	٣,٨١٦,٩٠٩		بخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣,٨١٦,٩٠٩	-	-	٣,٨١٦,٩٠٩		القيمة الدفترية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٥٨٩	-	٩,٦٢٠	٣,٩٧٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥,٨٩٩	-	٧,٧٦٤	٨,١٣٦	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٩,٧٢٠)	-	(٥,١٣٨)	(٤,٥٨٢)	أصول مالية استحقت أو تم استبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضيات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(٢٧١)	-	(٢٠٢)	(٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٩٧	-	١٢,٠٤٤	٧,٤٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	أذون خزانة
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٤,٩٢٢	-	-	-	-	١٤,٩٢٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٣,٠٩	-	-	-	-	٣٣,٠٩	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
(٣٤,٣٨١)	-	-	-	-	(٣٤,٣٨١)	أصول مالية استحقت أو تم استعادتها
-	-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٦	-	-	-	-	٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٦٣٦	-	-	-	-	١٣,٦٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	قرصون وتسهيلات للأفراد
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة		
٥٨,١٨٨	٢٤,٥٠٣	-	٢٩,٦٧٨	-	٤,٠٠٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٤٢,٨٣٢	٦١,٧٦٤	-	٤٨,٥٧٦	-	٣٢,٤٩٢	صافي عبء الأضمحلال خلال الفترة
(٢٣,٠٣١)	(٢٣,٠٣١)	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٨,٤٨١	-	-	٤,٩١٠	-	٣,٥٧١	متحصلات من قروض سبق إعادتها
-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٦,٤٧٠	٦٣,٢٢٦	-	٨٣,١٦٤	-	٤٠,٠٧٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	قرصون وتسهيلات للشركات
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة		
٨٥٨,٠١٠	٦١٨,٧٩٤	-	١٢٠,٣٩٠	-	١١٨,٨٢٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٤١٧,٤٩٧	٥٥,١٥٩	-	١٨٥,٦٢٨	-	١٧٦,٧٠٩	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة أو زيادة في
(١٠٧,٤١٤)	(١٠,٦٥٧)	-	(٤٨,٣٩٩)	-	(٤٨,٣٥٨)	أصول مالية استحقت أو تم استعادتها
-	-	-	(٣٤,٩٦٠)	-	٣٤,٩٦٠	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٢٨,٦٥٣	-	(١٢٨,٦٥٣)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٥٦,٠١١	-	(٥١,٢٨٦)	-	(٤,٧٢٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المععرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(٦٧١)	(٦٧١)	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٦,٥٣٨)	(٥,٧٦٠)	-	(٥٣٨)	-	(٢٤٠)	الرصيد في آخر السنة المالية
١,١٦٠,٨٨٤	٧١٢,٨٧٦	-	٢٩٩,٤٨٨	-	١٤٨,٥٢٠	

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣,٩٠٨	-	-	١٣,٩٠٨	أصول مالية جديدة مشتراء أو مصدرة
٥,٤٨٠	-	-	٥,٤٨٠	أصول مالية أستحقة أو تم أستبعادها
(١,٦٦٩)	-	-	(١,٦٦٩)	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على اقتراضات ومنهجية التموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٦٥	-	-	٧٦٥	فروق ترجمة عمليات أجنبية
١٨,٤٨٤	-	-	١٨,٤٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية

العام المالي	المركز قائمة خارج الائتمان لخطر المعرضة البنود
٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	بالائتمان متطلقة للإلغاء قابلة غير أخرى والتزامات قروض عن ارتباطات
٦٥٥,٤١١	المقبولة الأوراق
١,١٩٠,٧٣٩	مستندية اعتمادات
١,٣٧١,٥٢٦	ضمان خطابات
٦,٣٤٢,٦١٤	الاجمالي
٩,٥٦٠,٢٩٠	-

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

هدف وطبيعة تقارير البنك عن المخاطر ونظم القياس

تم تأسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطي البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعه الائتمان هي محور النظام وتقوم بالتأكد من صحة تنفيذ اتفاقيات الأقراض (المسموح بها والمستخدمة) وأن بيانات تقارير مخاطر الائتمان سليمة وأن المخاطر المتبقية من البنك جاري الرقابة عليها فعليا.

بالنسبة للمؤسسات، تقوم إدارة الرقابة على الائتمان وأصدار التقارير قبل التصديق على الحدود الائتمانية المصرح بها بالتأكد من:
 - المستوى الملائم لاتخاذ قرار منح التسهيلات.

- صلاحية / دورية الملفات والعقود الموقعة من العميل.

- أن الضمانات قد تم الحصول عليها وأنها منتظمة.

- أن البيانات المدخلة بالنظام تتلائم مع الحد المصرح به.

إن إدارة المخاطر مسؤولة عن تجديد الحدود المصرح بها ومتابعة ورقة التجاوزات عن الحدود المصرح بها (كل عام على الأقل) وكذلك الضمانات لكل أنواع العملاء، وتراقب الإدارة المذكورة الجودة الإدارية للملفات من خلالأخذ عينات عشوائية شهرية من الملفات. تراجع إدارة المخاطر كافة قروض المؤسسات والتجزئة المتعثرة بشكل شهري لتحديد مبلغ أي أضمحلال عن طريق تسجيل مخصص أضمحلال ملائم وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري.

وفيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>٢٠٢٠ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
٣٠ ٤٣٨ ٤١٢	٢٣ ٦٠٠ ٦٣١	لا يوجد عليها متأخرات ولم يُست محل أضمحلال
٦ ٤٢٢ ٢٤٥	٤ ٤٥٣ ٥٤٦	توجد عليها متأخرات ولكنها لم يُست محل أضمحلال
١ ٠٧١ ٧٨٥	١ ٢٨٣ ٨٤٤	محل أضمحلال
٣٧ ٩٣٢ ٤٤٣	٢٩ ٣٣٨ ٠٢١	الإجمالي
(١١٣ ٠٧٥)	(٩٤ ٤٨٦)	يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات إصدار القروض
(١ ٣٤٧ ٣٥٥)	(١ ٨١٠ ٣٠١)	يخصم : مخصص معيار IFRS ٩ / مخصص خسائر الأضمحلال
٣٦ ٤٧٢ ٠١٣	٢٧ ٤٣٣ ٢٣٤	الصافي

بلغ إجمالي رصيد عبء الأضمحلال للقروض والتسهيلات ١ ٨١٠ ٣٠١ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ منها ٩٠٨ ٥٢٣ ألف جنيه يمثل أضمحلال قروض منفردة والباقي وبالنوع قدره ٩٠١ ٧٧٨ ألف جنيه يمثل عبء الأضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠): رصيد عبء الأضمحلال للقروض والتسهيلات ١ ٣٤٧ ٣٥٥ ألف جنيه منها ١١٢ ٧٧٦ ألف جنيه يمثل أضمحلال قروض منفردة والباقي وبالنوع قدره ٥٧١ ٢٤٣ ألف جنيه يمثل عبء الأضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان). ويتضمن الإيضاح رقم (١٥) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء.

ملخص الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تضمن 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 حكم الإدارة. وتتضمن تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العمالء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاؤض بشأنها ٨٧١ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، مقابل ٢٣٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء	
		أفراد	أفراد	قروض شخصية	
		بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	الإجمالي	
	٢٣٥		٨٧١		
	-		-		
	<u>٢٣٥</u>		<u>٨٧١</u>		

توزيع إجمالي قروض العمالء على القطاعات

		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠		
	٢٦٦٩٥٤		٢٦٢٣٧٢		القطاع الزراعي
	١١١٣٠٢٥٥		١٢٠١٣٤٠٠		القطاع الصناعي
	٣٧٥٦٤٦٥		٣٩٦٥٦٩٤		القطاع التجارى
	١٢٩٣١٤١٣		٩٣٩٤٤٦٤		القطاع العائلى
	١١٢٥٧٩٣٤		١٢٢٩٦٥١٣		قطاع الخدمات
	<u>٣٩٣٣٨٠٢١</u>		<u>٣٧٩٣٢٤٤٣</u>		الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة المقرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً لمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية	الإجمالي	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٤٧٣٥٩٦	-	-	-	-	٣٤٧٣٥٩٦	٣٤٧٣٥٩٦	أرصدة لدى البنك
٥٨٠١٧٥٩	٣١٤٩٦٣٣	-	-	-	٢٦٥٢١٢٦	٢٦٥٢١٢٦	أدون الخزانة
٥٥٥٣٨٤٢	-	-	-	-	٥٥٥٣٨٤٢	٥٥٥٣٨٤٢	فروض ومتطلبات العملاء:
							- فروض لأفراد
							- فروض مباريات
							- بطاقات ائتمانية
							- فروض شخصية
							- فروض عقارية
							- فروض لمؤسسات:
							- حسابات جارية مدينة
							- فروض مباشرة
							- فروض مشتركة
							مشتغلات مالية:
							- استثمارات مالية بقيمة العدالة من خلال الربح والخسائر
							استثمارات مالية:
							- استثمارات مالية بقيمة العدالة من خلال الدخل الشامل
							- استثمارات مالية بالتكلفة المستحقة
							- أصول أخرى
							الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
							الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٧٠٢١٣٦٧	٣١٤٩٦٣٣	١٠٠٣٤٣٣	٧٧٣٥٠٢٩	٥٥١٤٣٢٧٢			
٦٥٧٩٩٥٩٩	٣٤١٩٦١٥	٩١٥٢٢٨	٧٦٥٢٥٧٧	٥٣٨١٢١٧٩			

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أفراد	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	التجزئة	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٤٣٧٣٥٩٦	-	-	٢٣٧٣٥٩٦	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٥٨٠١٧٥٩	-	-	١١٤١٢١٥	-	-	-	-	-	٤٦٦٠٥٤٤	أرصدة لدى البنك
٥٥٥٣٨٤٢	-	-	٥٥٥٣٨٤٢	-	-	-	-	-	-	أون الخزانة
										قرصون وشمبات للعملاء:
										- قروض لأفراد
										- قروض سيارات
١٤٥١٩٩٥	١٤٥١٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٥٠٥٨٨٧	٥٠٥٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٩٢٩٩٠٢١	٩٢٩٩٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
٩٨٥	٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	- قروض لمرسمات:
١٤٩٠٢٧٠٨	-	١٧٢٤٩٦٤	٢٧٧,٦٤٥	٣٣٩٩٢٩٨	٣٠٧٩٠١٤	٦٣٩٨٢٨٠	٢٢٥٠٧	-	-	- حسابات جارية مدنية
٨٥٧٠٣٦٧	-	٢٧,٠٨٨	٦٦,٣٩٧	١٤١٤٠٠٥	٢٠١١٢٩	٤٤٥٠٧٥٧	٢٤١٤٩٩١	-	-	- قروض مباشرة
٤٦٠٧٠٥٨	-	٢٧٨٨٣١	٢,٧٩٨,٩٨٤	١٩,٣٤	٧٣٤٢٨٨	٧٧٥٩٢١	-	-	-	- قروض مشتركة
٧٦٣٤١	-	٧٦٣٤١	-	-	-	-	-	-	-	- مشتقات أدوات مالية
										- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
										- استثمارات مالية :
										- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٢٣٢١٩٠	-	٣٤٢٥	٩٢٢٩٢٧٥	-	-	-	-	-	-	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٢٠٦٩٩	-	١٩٠٠	٢٩,١٧٩٩	-	-	-	-	-	-	- أصول أخرى
٧٣٤٤٢٠	-	٧٣٤٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٧٠٣١٣٧	١١٢٥٧٨٨	٢٨٦٤٠٦٨	٤٨٣٢٣٧	٤٠١٤٤٣١	١١٦٩٤٩٥٨	٧,٠٩٩,٤٢				الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٥٧٩٩٥٩٩	٩٣٩٤٤١٤	٣١٩١٩٧٢	٢٥٣٩٥٣١	٤٩٨٤٠٨٤	٣٣٢٨٩٥٦	١٠٨٥٨٣٩٥	٨٦٤٦٤٢٧			

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية

وتتضمن مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية كل من مخاطر الأسعار من جهة وأسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية من جهة أخرى.

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية والاستثمارات بنشاط التجارة المصرفية. وتدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة هذه المخاطر.

تتخذ لجنة الأصول والالتزامات القرارات الاستراتيجية وتشرف على أنشطة إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة.
مخاطر رأس المال

أدوات حقوق الملكية التي تمتلكها المجموعة خارج محفظة المتاجرة هي أوراق مالية تؤدي إلى أن يكون ل البنك الحق في صافي أصول أو دخل المصدر أو أية أدوات مالية لها خصائص اقتصادية. ولا يملك البنك أدوات حقوق ملكية جوهرية للمتاجرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافي مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافي مجموع بنود الأصول مخصوصاً منها كافة بنود الالتزامات ومضاداً إليها البنود خارج الميزانية، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصري حسب سعر الصرف السائد في يوم اصدار التقرير ويتم تجميعها للحصول على صافي مركز البنك المفتوح لكل عملة. ويكون صافي مراكز العملات لعملة معينة فائض (long) حين تتجاوز الأصول الخصوم ويكون عجز (short) حين تتجاوز الخصوم الأصول.

يتعلق تعرض البنك لمخاطر العملات بوجه خاص بالإيرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية. وتكون إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة عن إدارة المراكز التي تنتج عن العمليات بالعملة الأجنبية.

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

							في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢١
							الأصول المالية
(المعادل بالألف الجنيه المصري)	الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى	
٤٣٥٨٩١٧	٦٢٤٢٨	٤٦٢١١	٦٧٧٢٧	١١٢٦٧٧٥	٣١١٦٧٧٦		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزية
٥٨٠١٧٥٩	٢٤٤٣٨٢	٧٦٤٨٢٢	٣٢٧٨٥٥	٣٢٣٤٨٧٨	١١٢٩٨٢٢		أرصدة لدى البنوك
٥٥٥٣٨٤٢	-	١٦٥٧٧٩	-	٢٧٠٨٢٤٧	٢٦٧٩٨١٦		أون الخزانة
٣٧٤٣٣٢٣٥	(١٦٢٨)	١٨٩٨٤٩	٢٠٢٥	٤٤٠٤٧٥٧	٣٢٨٣٨٢٣٢		فروض وتسهيلات للعملاء
٧٦٣٦١	-	-	-	٧٥٣٤٨	٩٩٣		مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-		أصول مالية بغيرها، المتاجرة
١٥٢٨٣	-	-	-	-	١٥٢٨٣		استثمارات مالية
٩٢٣٤٦٨٩	-	٧٥٩٢٢٣	-	١٧٢١٥٦	٨٣٠١٣٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٩٠٦٩٩	-	-	-	-	٢٩٩٠٦٩٩		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٦٢٩٥٣	٣٩	٧٨٢٧	٤٥	٥٠٨٥٥	٨٠٥١٣٧		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٦٣٥٦٦٦٨	٣٠٥٢٢١	١٩٣٣٧٢١	٣٣٦٦٥٢	١١٨٧٣٠١٦	٥١٨٠٨٠٥٨		أصول مالية أخرى
							اجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣٥٩٧٩٤٤	-	٨٢٣٠٤٨	٢٢٢٦٠٦	٢٤٤١٦٥٨	١١٠٦٣٢		أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢٢٧١٠٥	١٠٣٤٣٤	١١١٩٦٤٩	١١٤٤٢١	٧٩٢٠٤٥٩	٤٢٩٤٩١٤٢		ودائع للعملاء
٨٥٩٣٢	-	-	-	٧٥٣٤٨	١٠٥٨٤		مشتقات مالية
١٥٦٨١٨٠	-	-	-	١٥٦٨١٨٠	-		فروض أخرى
١٣٧٥٣٣٥	١٣١٦٧٥	٥٩٠١٨	٧٥٢	١٥٣٥٣٠	١٠٣٠٤٦٠		التزامات مالية أخرى
٥٨٨٣٤٤٩٦	٢٣٥١٠٩	٢٠٠١٧٩٥	٣٣٧٦٧٩	١٢١٥٩١٧٥	٤٤١٠٠٨١٨		اجمالي الالتزامات المالية
٧٤٢٢١٧٢	٧٠١١٣	(٦٧٩٩٤)	(١٠٤٨)	(٢٨٦١٥٩)	٧٧٠٧٢٤٠		صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
(١٩٤٧٠)	(٩٥٠٢)	٦٨١٧٤	٧٦٠	٢٦٦٢٠٣	(٣٤٤٩٠٥)		ارتباطات متعددة بالالتزام
							في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠
٦٥٥٢٨٣٦٦	٤٢٧٧٤٦	٢١٦١٥٦٢	١١٥٨٧٨	١٣٠٥٤٤٧٠	٤٩٧٦٨٧١٠		اجمالي الأصول المالية
٥٨١٤٠٠٨٥	٣٩٩٧٠٧	٢١١٧٤١٣٦	١١٦٣٢٠	١٣٢١٩٧٨٥	٤٢٢٣٠١٣٧		اجمالي الالتزامات المالية
٧٣٨٨٢٨١	٢٨٠٣٩	(١٢٥٧٤)	(٤٤٢)	(١٦٥٣١٥)	٧٥٣٨٥٧٣		صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
(٦٩٠٣)		١١٥٨٠	٦٢٣	٢٢١٦٠٤	(٢٥٠٧١٠)		ارتباطات متعددة بالالتزام

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

خطر العملات والتغطية للأيرادات بالعملات الأجنبية

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالأيرادات بالعملة الأجنبية. وتكون إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة عن تغطية التغيير في إيرادات البنك نظراً لحركة العملة متضمنة المراكز التي ينتج عنها تغيير الإيرادات.

خطر سعر الفائدة

إطار عمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة خطر سعر الفائدة على العمليات التجارية مركزياً من خلال المحفظة التجارية (Commercial Book) كما تدير ذات الإدارة مخاطر أسعار الفائدة على استثمارات البنك من خلال محفظة الاستثمار (Equity Book).

تتخذ القرارات الأساسية المتعلقة بالمراكز الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. قياس مخاطر أسعار الفائدة

تحدد استحقاقات الأصول والالتزامات القائمة بناءً على الشروط التعاقدية للمعاملات واحتمالات امتداد تلك الاستحقاقات بناءً على الخبرة السابقة. بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية، تعتمد النماذج على البيانات التاريخية والدراسات. وتستخدم تلك النماذج للتقييم بالسداد المبكر والحسابات الجارية المدينية والدائنة وحسابات الأدخار. تحدد الاستحقاقات النظرية لرأس المال وفقاً لافتراضات داخلية.

حدود المخاطر

بالنسبة للمحفظة التجارية تخضع مخاطر أسعار العائد الكلية إلى حدود أولية. والحد هو فجوة أسعار الفائدة ويغير عنه بنسبة من ودانع العملاء. يستخدم هذا الحد لإدارة مخاطر أسعار الفائدة طويلاً الأجل.

حساسية قيمة المحفظة المصرفية

نظراً لأن محفظة الأدوات المالية الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية للبنك غير مصممة للمتاجرة، لذا لا يتم إدارتها على أساس قيمتها العادلة. ولللتزام بمتطلبات قواعد الإفصاح التي يتطلبها البنك المركزي المصري قام البنك بتحديد قيمة الأدوات المالية التي تتكون منها تلك المحفظة وحساسيتها تلك القيمة أمام تذبذب أسعار الفائدة.

تغطية مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات

ت تكون علاقات التغطية التي يدخل فيها البنك من التغطية لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات في صورة عمليات المبادلة أو عقود المبادلة الأجلة.

تستخدم المشتقات المالية لأغراض التغطية وفقاً لهدف التغطية (تغطية القيمة العادلة أو تغطية التغيرات التنبؤية أو تغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية). يتم توثيق كل عملية تغطية رسمياً في بدايتها بتسجيل استراتيجية التغطية وتحديد بند التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم التغطية منها والأسلوب المتبع لاختبار التوقعات وفعالية التغطية.

مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

تعتمد استراتيجية البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة على المراقبة الجيدة لحساسية إيرادات البنك في مواجهة التغير في أسعار الفائدة وهكذا، يمكن الحصول على أفضل مستوى توازن بين المخاطر المختلفة. يستلزم هذا الإجراء تقييم دقيق للغاية للمخاطر الواقعية حتى يمكن البنك من اختيار أنساب استراتيجية تغطية. وجدير بالإشارة أن البنك لم يقم بأي استراتيجية تغطية خلال ٢٠٢١.

ملخص الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك حين يكون غير قادر على تغطية المتطلبات النقدية أو الضمادات سواء كانت حالية أو مستقبلية أو غير متوقعة دون التأثير على العمليات الروتينية أو مركزه المالي.

تدار مخاطر السيولة وإعادة التمويل من خلال سياسة سيولة شاملة ومؤشرات السيولة معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ومجلس الإدارة، تعتمد هذه السياسة على مبادئ الإدارة التي أعدت لمواجهة الظروف العادية وحالات أزمات السيولة.

سياسة إدارة مخاطر السيولة

أهداف السياسة

أهداف سياسة إدارة السيولة لدى البنك هي:

- ١) تأمين مزدوج متوازن من التمويل لدعم استراتيجية تطور البنك.
- ٢) التأكيد من أن البنك قادر دائمًا على الوفاء بالتزاماته تجاه عملائه.
- ٣) ضمان عدم حدوث أزمة مالية للبنك من جراء أداء أعماله.
- ٤) الالتزام بمعايير البنك المركزي المصري.
- ٥) التعامل مع أي أزمة سيولة.

أدوار ومسؤوليات إدارة مخاطر السيولة

تناقش وتراجع لجنة الأصول والالتزامات المقترنات الخاصة بالسيولة ومؤشراتها وتصدق عليها. ويتم أيضًا إخطار اللجنة بأي أزمة، وتكون مسؤولة عن توزيع الأدوار لإدارة الأزمة والتصديق على خطط الطوارئ.

بعد مراجعة واعتماد لجنة الأصول والالتزامات، تقوم إدارة الأصول والالتزامات بتطبيق السياسة المعتمدة ولديها النظم والبرامج المستخدمة لإدارة السيولة.

تساهم الأصول والالتزامات / الخزانة في تحديد مبادئ سياسة السيولة وتحتبر صفات ثانية من الرقابة حيث تقوم بالتصديق على النماذج ومؤشرات المخاطر والحدود ومحاذفات السوق المستخدمة.

إدارة مخاطر السيولة

تدبر الأصول والالتزامات / الخزانة مخاطر السيولة مركزياً على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزانة مسؤولة عن إعادة التمويل والعمليات قصيرة الأجل بينما تكون وحدة إدارة الأصول والالتزامات مسؤولة عن المتوسطة وطويلة الأجل وتقوم بتوفير التمويل لأعمال البنك الأساسية وخطوط الأعمال واستثمار الفائض.

إدارة الإشراف على مخاطر السيولة

تعتمد الإدارة اليومية للسيولة على مجموعة كاملة من المعايير الداخلية وعلامات تتباهى على مستوى الاستحقاقات المتعددة. يتم تحديد الأهداف اليومية overnight target لوحدة الخزانة على markets interbank overnight على مستوى الأسواق ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التي يتعامل البنك عليها.

يتم قياس قدرة البنك على إعادة التمويل من أجل التعامل مع أي ارتفاع غير متوقع في احتياجات السيولة بصفة منتظمة وتشمل بشكل رئيسي الأوراق المالية المتاحة وقروض البنك المركزي التي يجب إعادة تمويلها والأوراق المالية التي يمكن بيعها مع الالتزام بإعادة الشراء أو فوراً من السوق والقروض لليلة واحدة التي لا يوجد التزام بإعادة تمويلها.

تعتمد إدارة السيولة الطويلة والمتوسطة الأجل أساساً على تحليل الموارد المتوسطة وطويلة الأجل للأموال المتاحة لتمويل الأصول ذات الاستحقاق.

تعتمد هذه الفجوات في السيولة على جداول الاستحقاق الخاصة بالبنود المعترف بها داخل قائمة المركز المالي وخارجها سواء كانت استحقاقات تعاقدية أو استحقاقات نظرية تعتمد على سلوك العميل (السداد في حالة القروض، نماذج توقع سلوك العميل في حالة الحسابات الجارية).

تمثل المعدلات الرقابية النقطة الأخيرة في نظام إدارة مخاطر السيولة.

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

نقاط تحذيف المخاطر

في إطار إدارة السيولة اليومية، وفي حالة وجود أزمة مالية مؤقتة، تمثل أصول البنك الأكثر سيولة احتياطي يجعل البنك قادرًا على توزيق وضع مركز الخزانة ببيع الأصول في سوق البيع وإعادة الشراء (Repo Market) أو خصم بعض الأدوات المالية مع البنك المركزي. إذا كان هناك أزمة سيولة مطولة قد يضطر البنك إلى تخفيض مركز ميزانيته الإجمالية عن طريق البيع النهائي لبعض الأصول.

أما الأصول الأقل سيولة يمكن تحويلها إلى أصول سائلة أو رهنها كجزء من إدارة السيولة اليومية.

يتم تخفيض مخاطر السيولة كذلك عن طريق تنوع مصادر التمويل من حيث هيكل المستثمرين والتمويل الآمن / غير الآمن. استمر البنك خلال السنة المالية الحالية في اتباع سياسة المعتمدة على تنوع مصادره من حيث هيكل المستثمرين، كما أن منتج "شهادات الآخار" يتيح فرصة للعميل لزيادة استثماراته في الامارات دبي الوطني ش.م.م وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

الإجمالي	أنشطة الاستثمار	أفراد	مؤسسات كبيرة وصغيرة	مؤسسات متعددة	٢٠ يونيو ٢٠٢١
١٩٦٩٨٤٢	٣٥٨٠٨٢	٦٣١٧٢٥	٣٨٥٠٤١	٥٩٤٩٩٤	
(٨٥٤٦٠١)	(٢١١٦٢٠)	(٢٤٧٢٢١)	(١٠٥٥٥١)	(٢٩٠٢٠٩)	
١١١٥٢٦١	١٤٦٤٦٢	٣٨٤٥٠٤	٤٧٩٤٩٠	٣٠٤٧٨٥	
(٥٣١٣٠٢)					
٥٨٣٩٣٩					
(٢٢٦٢٤٦)					
٣٥٧٦٩٣					

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي	١٩٦٩٨٤٢	٣٥٨٠٨٢	٦٣١٧٢٥	٣٨٥٠٤١	٥٩٤٩٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٨٥٤٦٠١)	(٢١١٦٢٠)	(٢٤٧٢٢١)	(١٠٥٥٥١)	(٢٩٠٢٠٩)
نتيجة أعمال القطاع	١١١٥٢٦١	١٤٦٤٦٢	٣٨٤٥٠٤	٤٧٩٤٩٠	٣٠٤٧٨٥
مصروفات غير مصنفة	(٥٣١٣٠٢)				
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٨٣٩٣٩				
مصروف ضرائب الدخل	(٢٢٦٢٤٦)				
ربح الضرائب بعد الفترة	٣٥٧٦٩٣				

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي	١٩٦٩٨٤٢	٣٥٨٠٨٢	٦٣١٧٢٥	٣٨٥٠٤١	٥٩٤٩٩٤
أصول غير مصنفة	٦٤٥٥٧٣٤٠	٢٥٢٤٣٢٧٢	١١٢٧١٨٦٣	٦٤٢٤٥٠٠	٢١٥٦٧٧٠٥
اجمالي الأصول	٢٧٠٧٥٧٥				
التزامات النشاط القطاعي	٦٧٢١٤٩١٥	٥٢٦٢٦٧٦	٢٠٤٢٥٧٦٩	٦٥٤٧٩٥٠	٢٥٢٢٢٧٦٦
التزامات غير مصنفة	٥٧٤٥٩١٦١				
اجمالي الالتزامات	١٨٥٦٠٩١				
بند آخر للنشاط القطاعي	٥٩٣١٥٢٥٢				
اهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٧٠٧٩٥				

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

<u>الإجمالي</u>	<u>أنشطة الاستئجار ونشاط آخر</u>	<u>أفراد</u>	<u>مؤسسات كبيرة وصغيرة</u>	<u>مؤسسات متوسطة</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٩٠٠٢٢٤	٦٥٠٣٦٤	٦٩٤٢٦٣	١٤٨٦٩٤	٤٠٦٩٠٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٥٩٦١٨)	(٢٥٧٥٢٠)	(٢٤٥٣٠٨)	(٧٥٨٠٦)	(١٨٠٩٨٤)	مصاروفات النشاط القطاعي
١٠٤٠٦٦	٣٩٢٨٤٤	٣٤٨٩٥٥	٧٢٨٨٨	٢٢٥٩١٩	نتيجة أعمال القطاع
(١٦٥٠٥٣)					مصاروفات غير مصنفة
٨٧٥٥٥٣					ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٥٨٨٢٥)					مصاروف ضرائب الدخل
٦١٦٧٢٨					ربح الضرائب بعد الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٥٩٩٥٨٥١	٢٤٣٥٤٣٤٧	٨٩٢٥٩١٢	٤٨٢٢٥٣٥	٢٠٩٩٣٠٥٧	أصول النشاط القطاعي
٣٤٧٣٦٣٨					أصول غير مصنفة
٦٢٥٦٤٤٩					أجمالي الأصول
٥٣٥٣٣٨١٦	٧٠٤٩٢٨٠	١٩٤٢٨١٠١	٤٦١٩٣٨٤	٢٢٤٣٧٠٥١	الالتزامات النشاط القطاعي
١٩٧٢٦٢٣					الالتزامات غير مصنفة
٥٥٥٠٦٤٣٩					أجمالي الالتزامات
٦٢٣٣٩					بنود أخرى للنشاط القطاعي
					أهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ملخص الإيضاحات المتممة للقائم المالي المستندة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية	٣٠ يونيو ٢٠٢١									
	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	ومنشأة	دول أخرى	الإجمالي	الإجمالي	دول أخرى	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١
إيرادات القطاعات الجغرافية											
إيرادات القطاعات الجغرافية											
مصرفوفات القطاعات الجغرافية											
نتيجة أعمال القطاع											
مصرفوفات غير مصنفة											
ربح الفترة قبل الضرائب											
مصرفوف ضرائب الدخل											
ربح الفترة بعد الضرائب											
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية											
أصول القطاعات الجغرافية											
أصول غير مصنفة											
اجمالي الأصول											
التزامات القطاعات الجغرافية											
التزامات غير مصنفة											
اجمالي الالتزامات											
بند آخر للقطاعات الجغرافية											
الإملاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢١											
٧٠٧٩٥											

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	<u>الإجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الاسكندرية والدلتا</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>	<u>وسيناء</u>	<u>٢٠ يونيو ٢٠٢٠</u>
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أيرادات القطاعات الجغرافية						
١٩٠٠٢٢٤	-	١٩٠٠٢٢٤	٦٢٧٤١	٢٢٠٨٧٤	١٦١٦٦٠٩	
(٨٥٩٦١٨)	(٥٦٥٤٢)	(٨٠٣٧٦)	(٧٢٨٩٢)	(١٧٦٢٨٢)	(٥٥٣٩٠٢)	
١٠٤٠٦٠٦	(٥٦٥٤٢)	١٠٩٧١٤٨	(١٠١٥١)	٤٤٥٩٢	١٠٦٢٧٠٧	
(١٦٥٠٥٣)		(١٦٥٠٥٣)				
٨٧٥٥٥٢	(٥٦٥٤٢)	٩٣٢٠٩٥				
(٢٥٨٨٢٥)	-	(٢٥٨٨٢٥)				
٦١٦٧٢٨	(٥٦٥٤٢)	٦٧٣٤٧٠				
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية						
٥٩٠٩٥٨٥١	٢٨٣٢٦٥٦	٥٦٢٦٢١٩٥	٨٢٥٤٣٢	٤٧١٣٤٤٨	٥٠٧٢٣٣١٤	
٣٤٧٣٦٣٨	-	٣٤٧٣٦٣٨				
٦٢٥٦٤٨٩	٢٨٣٢٦٥٦	٥٩٧٣٥٨٣٣				
٥٣٥٣٢٨١٦	٣٩٣٧٧٣٠	٤٩٥٩٦٠٨٦	١٤٩٤٦٥٦	٤٢١٩٤٠٣٨		
١٩٧٢٦٢٣	-	١٩٧٢٦٢٣				
٥٥٥٦٤٣٩	٣٩٣٧٧٣٠	٥١٥٦٨٧٠٩				
٦٢٣٣٩		٦٢٣٣٩				
أهلاكات ٢٠ يونيو ٢٠٢٠						

ملخص الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- صافي الدخل من العائد

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>
٤٠٤٨٤	١٧٦٧٠
١٩٤٦٧٧٦	٢٠٨٨٣٣٦
١٠٨٠٤٦٤	١٠١٦٩٦٤
<u>٣٠٦٧٧٢٤</u>	<u>٣١٢٢٩٧٠</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
 ودائع وحسابات جارية لدى البنك
 قروض وتسهيلات للعملاء
 أذون وسندات خزانة
 الإجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :
 ودائع وحسابات جارية :
 للبنك
 للعملاء
 قروض أخرى
 الإجمالي
 الصافي

٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>
٣٤٥٦	٥٠٠٧
١٣٩٨٢٥	١٥٢٥٧٢
٤٩٩٩	٤٧١٥
<u>١٨٤٩٦٣</u>	<u>٢١٨٠٠٢</u>
<u>٣٣٣٢٤٤٢</u>	<u>٣٨٠٢٩٧</u>
(٤٨١)	(٣٣٨)
(٧٥٤١٢)	(٩٨٣٠٢)
<u>(٧٥٨٩٣)</u>	<u>(٩٨٦٤٠)</u>
<u>٢٥٧٣٤٩</u>	<u>٢٨١٦٥٧</u>

والعمولات الأتعاب إيرادات
 الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
 أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
 أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
 أتعاب أخرى
 الإجمالي
 مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسرة
 أتعاب أخرى
 الإجمالي
 الصافي

٦- صافي دخل المتاجرة

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>
٩٠٢٧٠	٨٤٦٨٣
٥٢٥٤	(٢٧٣٣)
٢٠٧	(١٤٧)
<u>٩٥٧٣١</u>	<u>٨١٨٠٣</u>

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
 (خسائر) أرباح تقييم مشتقات مالية:
 أرباح / (خسائر) تقييم عقود صرف أجله
 (خسائر) أرباح تقييم أصول مالية بعرض المتاجرة
 الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- مصروفات إدارية

<u>٢٠٢٠ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
(٢٢٣٠٧٨)	(٢٢٤٩٦٥)	تكلفة العاملين
(١٢٣٧٨)	(١٣٩٧٤)	تأمينات اجتماعية
(٣٦١٥٣٨)	(٣٥٣١٦٤)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٥٩٦٩٩٤)</u>	<u>(٥٩٢١٠٣)</u>	الإجمالي

٨- مصروفات تشغيل أخرى

<u>٢٠٢٠ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
(١٧٨٩٢٢)	(١٧٣٥٧٥)	تكلفة برامج وحاسب إلى
(٤٩٣٤٦)	(٥٢٥٢٥)	مصروفات تأجير تشغيلي
(١٣٩٩٣)	(٣٤٨٩٤)	عبء (رد) مخصصات أخرى
٨٥٧	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٢٨٤)	(٦٣٧١)	أخرى
(١٨٩٣١)	-	رد مخصص إضمحلال أذون الخزانة
٣٧٦٦	٤٨٦٧	رد مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنك
٢٢٩	-	رد مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
<u>(٢٦٢٦٤٤)</u>	<u>(٢٦٢٤٩٨)</u>	الإجمالي

٩- عبء الأضمحلال عن خسائر الأئتمان

<u>٢٠٢٠ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
(١٦٥٠٥٣)	(٥٣١٣٠٢)	العملاء وتسهيلات قروض
<u>(١٦٥٠٥٣)</u>	<u>(٥٣١٣٠٢)</u>	الإجمالي

١٠- عبء ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٠ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
(٢٦٢٣٩٥)	(٢٣١٤٩٦)	الجارية الضريبية
٣٥٧٠	٥٢٥٠	المؤجلة الدخل ضرائب (ايضاح ٢٧)
<u>(٢٥٨٨٢٥)</u>	<u>(٢٢٦٢٤٦)</u>	الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقانون المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-نصيب السهم في حصة المساهمين من صافي أرباح الفترة

١ - الأساس

يحسب نصيب السهم الأساسي في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادي المصدرة خلال الفترة.

<u>٢٠٢٠ ٣٠ يونيو</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	
٦٦٦٧٢٨	٣٥٧٦٩٣	صافي أرباح الفترة .
٦٦٦٧٢٨	٣٥٧٦٩٣	صافي الربح القابل للتوزيع *
١٧٠٠٠	١٧٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادي المصدرة
<u>٣٦,٢٨</u>	<u>٢١,٠٤</u>	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) *

* لاغراض عرض نصيب السهم في صافي أرباح الفترة لم يتم البنك بخصم أي مبالغ من صافي أرباح الفترة تخص نصيب العاملين من الارباح لعدم اعتماد الجمعية العامة بعد للقانون المالية، وسيتم استبعاد حصة العاملين في آخر السنة المالية بعد الإعتماد.
 لا يختلف نصيب السهم المخضن عن نصيب السهم الأساسي في الارباح .

ب - المخضن

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم في الأساسي في الارباح، وبالتالي فإن نصيب السهم المخضن في الربح يساوى نصيب السهم الأساسي في الربح.

٢-نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	
٩٣٣٢٥١	٩٥٦٠٦٠	نقدية
-	٢٩٢٦٢	شيكات مشتراء
<u>٧١٠٩٠٣</u>	<u>٣٢٧٣٥٩٦</u>	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازمى
<u>١٦٤٤١٥٤</u>	<u>٤٣٥٨٩١٨</u>	الإجمالي
<u>١٦٤٤١٥٤</u>	<u>٤٣٥٨٩١٨</u>	أرصدة بدون عائد
		الإجمالي

ملخص الإيضاحات المنتممة للقوانين المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣-أرصدة لدى البنوك

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	
٢٣٢ ٤٥٤	١٩٥ ٢٤٦	حسابات جارية
٧ ٩٨٣ ٧١٥	٥ ٦٢٠ ٩٢٧	ودائع
<u>٧ ٣١٦ ١٧٠</u>	<u>٥ ٨١٦ ١٧٣</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>(١٩ ٤٩٧)</u>	<u>(١٤ ٤١٤)</u>	<u>يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال</u>
<u>٧ ٢٩٦ ٦٧٣</u>	<u>٥ ٨٠١ ٧٥٩</u>	<u>الصافي</u>
٩٣٢ ٣٩٤	١ ١٤١ ٢١٥	البنك المركزي
٢ ٩٦٤ ١٦٢	١ ٥٢٥ ٣٢٥	بنوك محلية
٣ ٤١٩ ٦١٤	٣ ١٤٩ ٦٣٣	بنوك خارجية
<u>٧ ٣١٦ ١٧٠</u>	<u>٥ ٨١٦ ١٧٣</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>(١٩ ٤٩٧)</u>	<u>(١٤ ٤١٤)</u>	<u>يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال</u>
<u>٧ ٢٩٦ ٦٧٣</u>	<u>٥ ٨٠١ ٧٥٩</u>	<u>الصافي</u>
٢٣٢ ٤٥٤	١٩٥ ٢٤٦	أرصدة بدون عائد
٧ ٩٨٣ ٧١٥	٥ ٦٢٠ ٩٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧ ٣١٦ ١٧٠</u>	<u>٥ ٨١٦ ١٧٣</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>(١٩ ٤٩٧)</u>	<u>(١٤ ٤١٤)</u>	<u>يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال</u>
<u>٧ ٢٩٦ ٦٧٣</u>	<u>٥ ٨٠١ ٧٥٩</u>	<u>الصافي</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>مخصص خسائر الإضمحلال - أرصدة لدى البنوك</u>
<u>(١٣ ٥٨٩)</u>	<u>(١٩ ٤٩٧)</u>	<u>الرصيد في أول السنة</u>
<u>(٦ ١٧٩)</u>	<u>٤ ٨٦٧</u>	<u>صافي عبء / رد الإضمحلال خلال الفترة / السنة</u>
<u>٢٧١</u>	<u>٢١٦</u>	<u>فروق ترجمة عملات أجنبية</u>
<u><u>(١٩ ٤٩٧)</u></u>	<u><u>(١٤ ٤١٤)</u></u>	<u><u>الرصيد في آخر الفترة / السنة</u></u>

ملخص الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

٤-أذون خزانة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>أذون خزانة :</u>
٢٧٥٣٠٠	٤٦١٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
	٣٦٨٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٨٢٩٩٠٢٩	٥٧٥٧٢٢٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٨٥٧٤٣٢٩</u>	<u>٥٨٤٠١٧٦</u>	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(٩٠٤٥٠)	(٧٤٥٢٥)	بخصم: عوائد لم تستحق بعد
(١٤٦٣٨٤)	(١٩٨٢٢٦)	الاجمالي
<u>٨٣٣٧٤٩٥</u>	<u>٥٥٦٧٤٢٥</u>	بخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣٦٣٦)	(١٣٥٨٣)	صافي أذون الخزانة
<u>٨٢٢٣٨٥٩</u>	<u>٥٥٥٣٨٤٢</u>	

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>مخصص خسائر الاضمحلال - استثمارات في أذون خزانة - استثمارات مالية</u> <u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u> <u>الرصيد في أول الفترة / السنة</u>
(٢٨٨٣٠)	(٣٢١٢٠)	
(٢٤٤٥)	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة / السنة
(٨٤٥)	٥٩٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>(٣٢١٢٠)</u>	<u>(٣١٥٢٤)</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء</u> <u>أذون خزانة :</u>
٩٠٤٥٠	٧٤٥٢٥	وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
<u>٩٠٤٥٠</u>	<u>٧٤٥٢٥</u>	أذون خزانة مباعة مع التزام باعادة الشراء
		احصائى أذون الخزانة المباعة مع الالتزام باعادة الشراء

تم اعادة توريد أدوات دين متاحة للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٧٤٥٢٥ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حيث تم رهنها لغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة شراء.

ملخص الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- قروض وتسهيلات العملاء بالصافي

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>
٢٠٥٣٧٠	٦٣٥٨٥
٣٧٧٢٧٠٧٣	٣٩٢٧٤٤٣٦
<u>٣٧٩٣٢٤٤٣</u>	<u>٣٩٢٣٨٠٢١</u>
(١١٣٠٧٥)	(٩٤٤٨٦)
(١٣٤٧٣٥٥)	(١٨١٠٣٠١)
<u>٣٦٤٧٢٠١٣</u>	<u>٣٧٤٣٣٢٣٤</u>

أوراق تجارية مخصومة
قرض العملاء
الإجمالي
 يخص : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
 يخص : مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>
١٢٢٧٠٤٩	١٤٥١٩٩٥
٥٠٨٣٣٠	٥٠٥٨٨٧
٧٦٥٧٧٠٥	٩٢٩٩٠٢١
١٣٣٠	٩٨٥
<u>٩٣٩٤٤١٤</u>	<u>١١٢٥٧٨٨٨</u>
١٥٥٠٤١٣٧	١٤٩٠٢٧٠٨
٨٠٩٧٤٧٧	٨٥٧٠٣٦٧
٤٩٣٦٤١٥	٤٦٠٧٠٥٨
٢٨٥٣٨٠٢٩	٢٨٠٨٠١٢٣
٢٧٩٣٢٤٤٣	٣٩٢٣٨٠٢١
(١١٣٠٧٥)	(٩٤٤٨٦)
(١٣٤٧٣٥٥)	(١٨١٠٣٠١)
<u>٣٦٤٧٢٠١٣</u>	<u>٣٧٤٣٣٢٣٤</u>
١٤٧١٦٨٩٣	١٣٩٨٣٥٦١
٢١٧٥٥١٢٠	٢٣٤٤٩٦٧٣
<u>٣٦٤٧٢٠١٣</u>	<u>٣٧٤٣٣٢٣٤</u>

أفراد
قرض سيارات
بطاقات ائتمان
قرض شخصية
قرض عقارية
إجمالي
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قرض مباشر
قرض مشتركة
إجمالي
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
 يخص : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
 يخص : مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي ويوزع إلى :
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
إجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

مخصص خسائر الأض محلل :

تحليل حركة مخصص خسائر الأض محلل للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للتنوع خلال الفترة / السنة كانت كما يلى:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	عقارية قروض	شخصية قروض	ائتمان بطاقات	مدينة جارية حسابات	أفراد
١٨٦٤٧٠	٩٠٨	١٥٧٣٠٤	١١٩٤٨	١٩١١٠	المالية لفترة أواخر في الرصيد
١٣١٦٠	(١٥٨)	١١٠٢٥٢	١١٠٣٦	١٠٣٧٤	الأض محلل عبء
(٢٤٣٧٧)		(١٢٤٠٧)	(١٠٥٦٤)	(١٤٠٩)	الفترة خلال إعماها تم مبلغ
٧٢٨٥	-	٥٨٩٨	١٢٧٦	٢٧٦	الفترة خلال مسترد مبلغ
٤٥١٠٨٨	٤٠١	٢١١٠٨٨	١٢٤٩٦	٢١١٠٤	المالية لفترة أخر في الرصيد

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	مشتركة قروض	مباشرة قروض	مدينة جارية حسابات	مؤسسات
١١٦٠٨٨٤	٨٦٣٧١	١١٥٤٨٨	٩٥٩٠٤٥	المالية لفترة أواخر في الرصيد
٣٩٩٦٩٢	٥٠٢٣٧	٥٦٦٢٧	٢٩٢٨٢٨	الأض محلل عبء
-	-	-	-	الفترة خلال إعماها تم مبلغ
(١٣٣٢)	(١١٤)	(١٤٦)	(١١٠٣)	الفترة خلال مسترد مبلغ
١٠٥٩٦١٤	١٣٦٤٩٤	١٧١٩٩٤	١٤٥٠٧٥٠	أجنبية عملات تسم فروق
				المالية لفترة أخر في الرصيد

السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	عقارية قروض	شخصية قروض	ائتمان بطاقات	مدينة جارية حسابات	أفراد
٤٨٩٨٨	٦٨٣	٤١٠٨٤	٧١٣٩	٨٣٧	المالية لفترة أواخر في الرصيد
					مغير الأولي التطبيق عن النتائج لتغيرات اثر IFRS ٩
					مغير الأولي تطبيق بعد المالية لفترة أواخر في المعدل الرصيد IFRS ٩
١٤٢٤٧٢	(٧٥)	١٢٨٧٧٩	٥٧٥١	٨٤٩٧	الأض محلل عبء
(٢٢٠٣١)	-	(١١٩٢١)	(٢١٠١)	(٩)	السنة خلال إعماها تم مبلغ
٨٤٨١	-	٦٤٠٢	١٨١٠	٢٢	السنة خلال مسترد مبلغ
١٨٩٤٧	٩٠٨	١٥٧٣٠٤	١١٩٤٨	١٩١١٠	المالية لفترة أخر في الرصيد

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					مؤسسات
الإجمالي	مشتركة فروض	مباشرة فروض	مدينة جارية حسابات	٨٠١٩٤٩	المالية السنة أول في الرصيد
٨٥٨٠١٠	٢٩١٥٩	٢٦٩٠٢			(IFRS ٩) لميغور الأولي التطبيق عن النتائج التغيرات
					(IFRS ٩) لميغور الأولي تطبيق بعد المالية السنة أول في المعدل الرصيد
٣٠٩٣٥٨	٥٧٣٧٩	٨٩٦١٩	١٦٢٣٦٠		الاموال عبء
(٦٧١)	-	(٥٨٧)	(٨٤)		السنة خلال اعتمادها بمبلغ
٧٢٥	-	-	٧٢٥		السنة خلال مسترد بمبلغ
(١٥٣٨)	(١٦٧)	(٤٤٦)	(٥٩٢٥)		أجنبيه عملات تقييم فروض
١١٦٠٨٨٤	٨٦٣٧١	١١٥٤٨٨	٩٥٩٠٩٥		المالية السنة آخر في الرصيد

٦- أدوات المشتقات المالية

وفقاً إلى القيم العادلة للمشتقات المالية المحافظ عليها بغض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		(ا) المشتقات المحافظ عليها بغض المتاجرة			
المبلغ	القيمة العادلة	المبلغ	القيمة العادلة	المبلغ التعاقدى / الأصول	الافتراضى	المبلغ التعاقدى / الأصول	الافتراضى
٦٩٢٧	٧٩	٢١٦٨٢٨	١٠٥٨٤	٩٩٣		٤٢٦٢٢٥	
-	-	-	-	-	-	-	
٦٩٢٧	٧٩		١٠٥٨٤	٩٩٣			
١٠٤٤٥٥	١٠٤٤٥٥	٤٨٢٠٣١٥	٧٥٣٤٨	٧٥٣٤٨		٢٠٤٩٦١١	
١٠٤٤٥٥	١٠٤٤٥٥		٧٥٣٤٨	٧٥٣٤٨			
١١١٣٨٧	١٠٤٥٢٤		٨٥٩٣٢	٧٦٣٤١			

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧-الاستثمارات المالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	
٥٣٢٧	١٥٢٨٣	أ) أدوات دين: سندات حكومية
٥٣٢٧	١٥٢٨٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	
٦٩٢٧٧١٥	٩٢٢٩٢٦٥	أ) أدوات دين: أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٣٤٢٥	٣٤٢٥	ب) أدوات حقوق ملكية: أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٦٩٣١١٤٠	٩٢٣٢٦٩٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات متاحة لقياس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها، هذا ولابد من إشارات للضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية السنة المالية.
 وفيما يلى الحركة التي تمت على بند الاستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الفترة/ السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	
٣٥٧٢٧٥٧	٦٩٣١١٤٠	الرصيد في أول السنة
٣٢٧٥٣٤٥	٢٤١٥٠٠	إضافات
٤٨٥٢٧	(٤٠٦٦٦)	استهلاك/ علاوة
-	-	استبعادات (بيع)
٣٤٥١١	(٧٢٧٨٤)	التغير في القيمة العادلة
٦٩٣١١٤٠	٩٢٣٢٦٩٠	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة:

<u>٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	
٣٨٠٣٩٠٩	٢٩٠١٧٩٩	أ) أدوات دين: أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة
١٣٠٠	١٩٠٠	ب) أدوات حقوق ملكية: أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٣٨١٦٩٠٩	٢٩٢٠٧٩٩	إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
١١٤٧١١١	٢٤٧٤٧٧	أرصدة متداولة
٢٦٦٩٧٩٨	٢٦٧٣٢٢٧	أرصدة غير متداولة
<u>٣٨١٦٩٠٩</u>	<u>٣٩٢٠٦٩٩</u>	
<u>٣٨١٦٩٠٩</u>	<u>٣٩٢٠٦٩٩</u>	أروات دين ذات عائد ثابت

وفيما يلى الحركة التي تمت على بند استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
٦٣٣٩٥٩٩	٣٨١٦٩٠٩	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	-	اضافات
(٢٤٤٥)	٤١٩٤	استهلاك علارة
(٢٥٢٠٢٤٥)	(٩٠٠٤٠٤)	استبعادات (استحقاق)
-	-	التغير في القيمة العادلة
<u>٣٨١٦٩٠٩</u>	<u>٣٩٢٠٦٩٩</u>	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	<u>أرباح بيع الاستثمارات المالية</u>
١٠٦	١١٧	أرباح بيع أصول مالية
٤٤٨٠	٢٤٩٤	أرباح بيع أدون خزانة
<u>٤٥٨٦</u>	<u>٢٦٦١</u>	الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٨- استثمارات في شركات تابعة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩٩٨٩٦	٩٩٨٩٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٩٩٨٩٦	٩٩٨٩٦	

نسبة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التراثات الشركية (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقترن بالشركة	آخر الفترة الحالية ٢٠٢١ يونيو
%	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه		
٩٩,٨	٢٤٠	٨٤٨٨٤	١٩٥٩٥١	٣٠٦٤٤٥	مصر	شركة الامارات دبي الوطني للتاجير التمويلي

نسبة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التراثات الشركية (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقترن بالشركة	آخر السنة الحالية ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
%	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه		
٩٩,٨	٧٩٩٩	٢٠٢٣٢٨	٢٢٨٧٥٠	٣٤١١٠١	مصر	شركة الامارات دبي الوطني للتاجير التمويلي

- تم اتخاذ قرار من قبل مجلس ادارة البنك بعرض الشركة التابعة للبيع وجرى اتخاذ جميع الاجراءات للبيع بالتعاون مع شركة بلتون لتحديد مشتري

١٩- أصول غير ملموسة

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	الرصيد في السنة اول التكلفة
٥٢٥٠٨	٧٧٣٩٣	مجموع الاستهلاك
(٢٣٩٣٧)	(٣٧٢٦٤)	
٢٨٥٧١	٤٠١٢٩	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة
٢٤٨٨٥	-	الإضافات
(١٢٣٢٧)	(٨٨١٥)	استهلاك الفترة / السنة
٤٠١٢٩	٣١٣١٤	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة

ملخص الإيضاحات المتنمية للقائم المالي المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠-أصول أخرى

<u>٢٠٢٠ يونيو ٢٠</u>	<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	
٦٤٤٥٠١	٧٣٤٤٢٠	أيرادات مستحقة
١٢٩٥١٢	١٣٢٢٣٧	مصروفات مقدمة
٣٩٢٥٧	١٦٩١٣	نفقات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ*)
٤٣٩	٤٣٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠٧٢٦	١٢٢٠٥	تأمينات وعهد
١٤٥٢٧٦	٩٩٩٢٦	أخرى
٩٦٩٧١١	٩٩٩٤٠	الإجمالي

* المشروعات تحت التنفيذ

<u>٢٠٢٠ يونيو ٢٠</u>	<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	
٣١٦٣١	٣٩٢٥٧	الرصيد في الفترة أول / السنة
٦٢٦٣٧	٦٥٣٧	الإضافات
(٥٥٠١١)	(٢٨٨٨١)	المحول إلى الأصول الثابتة
٣٩٢٥٧	١٦٩١٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتنمية لقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- الأصول الثابتة

أراضي	مبانٍ وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	آلات ثقيلة	أجمالي
-------	----------------	------------------	-----------	--------------	------------	--------

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

١٩٩٨٩٥٧	٥٨٧٠١	٤٥٦٨٣٣	١١٦٣٤	١٥١٨٣٧	٧٤١٧٦	٧٧٤٣٦
---------	-------	--------	-------	--------	-------	-------

(٦٠٧٩٦١)	(٣٨٧٤٩)	(١٥٦١٢٧)	(٨٤٢١)	(١١٤٢٧٠)	(٢٩٠٣٩٤)	-
----------	---------	----------	--------	----------	----------	---

الأصول مجموع

صافي القيمة الدفترية في

٢٠٢٠ يناير

٦٩٠١٩٦	١٩٩٥٢	١٠٠٧٠٦	٣٢١٣	٣٧٥٦٧	٤٥١٣٢٢	٧٧٤٣٦
--------	-------	--------	------	-------	--------	-------

٦٦٥٨٤	٤٠٧٠	٢٢١٣٨	-	١٠٤٥١	٢٨٩٢٦	-
-------	------	-------	---	-------	-------	---

(٦١٩٨١)	(٣٦٨٢)	(١٩٣٥٦)	(١٣٥٩)	(١٣٣٢١)	(٢٤٢٦٢)	-
---------	--------	---------	--------	---------	---------	---

تكلفة الأصول

صافي القيمة الدفترية في

يونيو ٢٠٢١

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التكلفة

١٣٦٤٧٤١	٦٢٧٧١	٢٧٩٩٧١	١١٦٣٤	١٦٢٤٨٧	٧٧٠٩٦٢	٧٧٤٣٦
---------	-------	--------	-------	--------	--------	-------

(٦٦٩٩٤٢)	(٤٢٤٣١)	(١٧٥٤٨٣)	(٩٧٨٠)	(١٢٧٥٩١)	(٣١٤٦٥٧)	-
----------	---------	----------	--------	----------	----------	---

مجموع الأصول

صافي القيمة الدفترية

ملخص الإيضاحات المتنمية للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

٤٤- أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
٤٠١٣٧٣	٥٩٧٠١٣	حسابات جارية
٥٩٨١٩٠٦	٣٠٠٠٩٣١	ودائع
<u>٦٣٨٣٢٧٩</u>	<u>٣٥٩٧٩٤٤</u>	<u>الإجمالي</u>
٢٩٨٩٩٢٣	٧٢٤٩٣٢	بنوك محلية
٢٣٩٣٣٤٦	٢٨٧٣٠١٢	بنوك خارجية
<u>٦٣٨٣٢٧٩</u>	<u>٣٥٩٧٩٤٤</u>	<u>الإجمالي</u>
٤٠١٣٧٣	٥٩٧٠١٣	أرصدة بدون عائد
٥٩٨١٩٠٦	٣٠٠٠٩٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٣٨٣٢٧٩</u>	<u>٣٥٩٧٩٤٤</u>	<u>الإجمالي</u>
٦٣٨٣٢٧٩	٣٥٩٧٩٤٤	أرصدة متداولة

٤٥- ودائع العملاء

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	
٢٢٤٧٠٤٦٠	٢١١٧٢٣١٤	ودائع تحت الطلب
١٣٣٧٩٤٦٠	١٧٤٩٥٤٠٠	ودائع لأجل وبأخطار
٨٤٥٣٦٩٦	٩٨٠٨٣٩٧	شهادات ايداع وابخار
٣٤٨٥٦٠٤	٣٣٤٤٥٥٤	حسابات توفير
٤٢٦١١٢	٢٨٦٤٣٩	ودائع أخرى
<u>٤٨٢١٥٣٣٢</u>	<u>٥٢٢٠٧١٠٤</u>	<u>الإجمالي</u>
٢٩٦٦٩٤١٨	٣١٧٨٩٨٤٦	ودائع مؤسسات
١٨٥٨٥٩١٤	٢٠٤١٧٢٥٩	ودائع أفراد
<u>٤٨٢١٥٣٣٢</u>	<u>٥٢٢٠٧١٠٤</u>	<u>الإجمالي</u>
٩٦٠٣٧٩٩	٩٩٢٢٢١٤	أرصدة بدون عائد
٣٨٦١١٥٣٤	٤٢٢٨٤٨٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٨٢١٥٣٣٢</u>	<u>٥٢٢٠٧١٠٤</u>	<u>الإجمالي</u>
٣٩٧٦١٦٣٦	٤٢٣٩٨٧٠٨	أرصدة متداولة
٨٤٥٣٦٩٦	٩٨٠٨٣٩٧	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨٢١٥٣٣٢</u>	<u>٥٢٢٠٧١٠٤</u>	<u>الإجمالي</u>

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

٤- قروض أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ٢٠٢١ يونيو ٣٠

١٥٧٣٢١٠	١٥٦٨١٨٠	قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦
١٥٧٣٢١٠	١٥٦٨١٨٠	الاجمالي

يحمل القرض المساند ذو العائد المتغير معدل عائد متغير يتم تحديده مقدماً كل شهر ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها.
قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته في القرض من حيث أصل المبلغ أو العوائد أو أية شروط أخرى خلال السنة.

٥- التزامات أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ٢٠٢١ يونيو ٣٠

٩٦٨٠٤	١٣٧٣١٣	عائد مستحقة
١٠٥٩٣٠٧	٥٦٠٤٧٨	مصاريف مطالبات قضائية
٧٩٧٥٧٥	٨١٤٨٥٨	أرصدة دائنة متغيرة
<u>١٩٥٣٦٨٦</u>	<u>١٥١٢٦٦٩</u>	الاجمالي

٦- مخصصات أخرى

٢٠٢١ يونيو ٣٠

البيان	السنة	الرصيد أول	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأول	المكون خلال الفترة	الموردن خلال الفترة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات ضريبية	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص مطالبات قضائية	١,٧٠٣	١,٧٠٣	-	١٦٢	(٨٠٠)	-	-	-
مخصص الالتزامات العرضية	١١٩,٣٧١	-	-	٤٠,٦٦٢	(٦,١٤٦)	(٢٢٧)	-	١٥٣,٦٦٠
مخصص مخاطر التشغيل	٢,٧٠٩	-	-	١,٦٩٢	(٦٧٦)	٢	-	٣,٧٢٨
الاجمالي	١٢٣,٧٨٣	-	-	٤٢,٥١٦	(٧,٦٢٢)	(٢٤٤)	-	١٥٨,٤٥٣

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١

البيان	السنة	الرصيد أول	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأول	المكون خلال السنة	الموردن خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
مخصص مطالبات ضريبية	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص مطالبات قضائية	٦١١	-	-	١,٣٨٦	(٢٩٤)	-	-	١,٧٠٣
مخصص الالتزامات العرضية	١١٦,١٨٩	-	-	٨٤,١١٦	(٨٠,٣٧٠)	(٥٦٤)	-	١١٩,٣٧١
مخصص مخاطر التشغيل	٢,١٧٦	-	-	٦٦	-	(٨٣)	-	٢,٧٠٩
الاجمالي	١١٨,٩٧٦	-	-	٨٦,١١٨	(٨٠,٦٦٤)	(١٤٧)	-	١٢٣,٧٨٣

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نُكِر خلاف ذلك)

٢٧- التزامات ضريبية موجلة

تم حساب ضرائب الدخل الموجلة على كافة الفروق الضريبية الموجلة الخاصة للضريبة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة بواقع ٢٢,٥٪ في الفترة المالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل الموجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

حركة الأصول/الالتزامات الضريبية الموجلة:

الاصول/الالتزامات الضريبية الموجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
	(١٤٩٣١)	(١٠٩١٨)	الإضافات / (الاستبعادات)
	٤٠١٣	٥٢٥٠	
	<u>(١٠٩١٨)</u>	<u>(٥٦٦٨)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الأصول الضريبية الموجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية موجلة على الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً بالنسبة للبنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	مخصص خسائر اضمحلال الترòض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
٢٦٩٤٧١	٣٦٢٠٦٠	الإجمالي
<u>٢٦٩٤٧١</u>	<u>٣٦٢٠٦٠</u>	

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة المتعلقة بالبنود السابقة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بامكانية الاستفادة منها أو درجة مناسبة للتتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

٢٨- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٠٠؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٠٠؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

بيان هيكل المساهمين كالتالي :

قيمة المساهمة (بالألف جنيه)	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	الجنسية	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١,٦٩٩,٩٨٠	١٦,٩٩٩,٨٠٠	٪ ٩٩,٩٩٨	الإمارات العربية المتحدة	بنك الإمارات دبي الوطني
١٠	١٠٠	٪ ٠,٠٠١	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية
١٠	١٠٠	٪ ٠,٠٠١	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات للخدمات المالية
١,٧٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠			الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلى:

<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	ارتباطات عن قروض
٦٥٥٤١١	١١٠٤٨٨٨	خطابات الضمان
٦٣٤٢٦١٤	٨٦٨٩٢٢١	اعتمادات مستدبة (استيراد)
١١٨٠٤٥٥	١٥٢٤٥٣٥	اعتمادات مستدبة (تصدير)
١٩١٠٧١	١٥٣٦٧١	أوراق مقبولة
١١٩٠٧٣٩	١٢٠٣٨٢٧	الإجمالي
<u>٩٥٦٠٢٩٠</u>	<u>١٢٦٧٦١٤٦</u>	

- ٢٩ - معاملات مع أطراف ثالثى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك دبي الامارات الوطني (الامارات العربية المتحدة) التي تمتلك ٩٩,٩٩٨٪ من الأسهم العادية أما باقي النسبة ٠,٠٠٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ثالثى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلى :

(ا) القروض والتسهيلات لأطراف ثالثى علاقة

شركات تابعة	أعضاء الادارة العليا	قرصون وتسهيلات للعملاء
<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>
٣٦٨٦٨٦	٢١٧٥٥٢	القرصون القائمة في أول الفترة / السنة
(١٥١١٣٤)	(٣١٤٩٦)	صافي القروض (المحصلة) الصادرة خلال
<u>٢١٧٥٥٢</u>	<u>١٨٦٥٦</u>	الفترة / السنة
		القرصون القائمة في آخر الفترة / السنة

لا توجد مخصصات مكونة للقرصون الممنوعة للأطراف ثالثى العلاقة سواء في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- وقد بلغ عائد القروض للشركات التابعة مبلغ ١٠٢٤٦ ألف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ١٤٧٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(ب) ودانع من أطراف ثالثى علاقة

شركات تابعة	أعضاء الادارة العليا	المستحق للعملاء
<u>٢٠٢٠ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢١ مارس ٢١</u>	<u>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</u>
٦١٠٥	١٨٤٢٥	الودائع في أول الفترة / السنة
١٢٣٢٠	(١٥٩٥١)	صافي الودائع التي تم ربطها (المسترددة)
<u>١٨٤٢٥</u>	<u>٢٤٧٤</u>	خلال الفترة / السنة
		الودائع في آخر الفترة / السنة

- الودائع السابقة تحمل عائد ٤٣٢ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٤١٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

وفقاً لما جاء بقواعد تعييم نظم الحكومة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المرتبات والمكافآت التي يتلقاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٧٧٠ ألف جنيه مصرى للنفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٣٠٧٨ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) أخرى:

تبلغ القيمة الإيجارية للمتر وخدمات الدعم الفنى مبلغ ٦٢٠ ألف جنيه مصرى للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٧٨٨٤ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ وتم السداد.
- تم اخطارنا بنتيجة فحص عام ٢٠١٧ وتمت الموافقة عليها.
- تم اخطار البنك بنتيجة الفحص لعام ٢٠١٨ وتم الاعتراض عليها وجارى بحث الاعتراض.
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ . ٢٠٢٠/٢٠١٩

ضريبة كسب العمل

- تم عمل تسوية نهائية لضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠١٨ وتم السداد.
- تم فحص عام ٢٠١٩ وتمت الموافقة عليه.

ضريبة الدعمة

فروع قصر النيل والدقى ومصر الجديدة والإسكندرية (باب شرق) والمعادى والمهندسين والتزهه والمنصورة والميرغنى والغردقة والعشر من رمضان والتأيل سقى، و الإسكندرية (جليم) و (سموحة)

- تم فحص الملف من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم السداد و يوجد بعض النقاط منظورة أمام القضاء.

فحص ضريبة الدعمة طبقاً للقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

- يتم فحص ضريبة الدعمة مركزياً عن طريق المركز الرئيسي لجميع فروع البنك.
- تم تسوية الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ وتم السداد.
- تم اخطار البنك بنتيجة الفحص لعام ٢٠١٨ وتم الاعتراض عليها وجارى بحث الاعتراض.

٣١- أحداث هامة:

تعرض العالم إلى تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في مطلع العام حيث اتسم ذلك الفيروس بانتشاره السريع عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، حتى أعلنت منظمة الصحة العالمية حالة الطوارئ الصحية في ٣٠ يناير ٢٠٢٠، وإعلان فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) وباء عالمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠، هذا وقد أدى تفشي فيروس كورونا المستجد إلى حدوث عدم استقرار للأنشطة الاقتصادية وأنشطة الشركات. كما أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

ولاحتواء الآثار السلبية الناجمة عن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) أصدر البنك المركزي المصري مجموعة من التعليمات الخاصة بالإجراءات والتدابير الاحترازية الواجب اتباعها من قبل البنوك المصرية تهدف إلى ضمان استمرارية العمل والحفاظ على الاستقرار المصرفي والنقد. تضمنت تلك التدابير إجراءات مرتبطة بضمان خطط لاستمرارية العمل والطوارئ بالبنوك، وإجراءات تهدف إلى تيسير الحصول على الخدمات المصرفية، كما تضمنت تأجيل الاستحقاقات الائتمانية لأرصدة العملاء القائمة في تاريخ صدور التعليمات لمدة ستة أشهر مع احتساب العائد وفقاً لآلية تسعير العائد المتعاقد عليها مع المفترضين.

تخطيط استمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الاحترازية لضمان سلامة وأمن موظفي البنك ودون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء، تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد حيث يقوم بعض موظفى البنك بالعمل من المنزل بما يتوافق مع التوجيهات الحكومية. كما تم تعديل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الاستقرار في تقديم الخدمات للعملاء والحفاظ على مستوى جودة الخدمات وحل شكاوى العملاء. ويقوم البنك بانتظام بإجراء اختبارات الضغوط الازمة لتقدير مرونة المركز المالى وكفاية رأس المال. كما يقوم بالاستقرار فى مراقبة الوضع عن كثب وقد قام بتنعيم ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال فى ظل الإضطرابات المحتملة بسبب تفشي (COVID-١٩) على عملياته وأدائه المالى.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

وقد تأثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بالظروف الحالية القائمة والتوقعات المستقبلية المرتبطة بآثار فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) أخذًا بالإعتبار المبادرات الحكومية والمبادرات الصادرة عن البنك المركزي المصري لاحتواء آثار الفيروس. وفي إطار تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الثاني يونيو ٢٠٢١ وضع البنك في الإعتبار التأثير المحتمل، بناء على أفضل المعلومات المتاحة، لحالات عدم اليقين التي فرضها فيروس كورونا المستجد. وكذا التأثير المحتمل لتفشي الفيروس (COVID-١٩) على المدخلات والأفتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز على تحويل القطاعات الاقتصادية مع الأخذ في الاعتبار للتأثير ذي الصلة (COVID-١٩) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتفل تأثيرها. ويرى البنك أن تأجيل سداد الأقساط الائتمانية المشار إليه لن يؤدي إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان والانتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف المحدد لأغراض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وذلك نظرًا لأن مثل هذه المبادرات تهدف إلى مساعدة المفترضين المتضررين من تفشي الوباء على استئناف الدفعات لاحقًا بشكل منتظم. وفي هذه المرحلة لا تتوفر معلومات كافية ومؤكدة تمكن البنك من التمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمفترضين والتغير في فترة مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذا ويقوم البنك بمراقبة محفظة القروض بشكل مستمر للوقوف على تأثير الفيروس على زيادة المخاطر الائتمانية الخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثيراً بالأزمة. ومازال التغيرات المستمرة والمتسارعة تفرض حالة من عدم اليقين وعدم القدرة على التنبؤ بشكل دقيق نظراً لاستمرار التداعيات الاقتصادية لازمة فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩). هذا وفي ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة حالياً قام البنك بإعادة تقييم السيناريو المرجح ليعكس تأثير حالة عدم اليقين القائمة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. هذا وقد تم زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بشكل رئيسي نتيجة تأثير (COVID-١٩). إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديرى وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالى وتأثيره المرتبط بانتظام. ويجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الأفتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لنرجة عالية من عدم اليقين المتواصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة والتي تمثل أفضل تقييم للإدارة في ضوء المعلومات المتاحة.