

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٠ - الدورية المختصرة



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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المختصرة المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا القوائم المختصرة المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي 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 المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي 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 ٢٠٢٠ وعن أدائه المالى المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ١٣ يوليو ٢٠٢٠

كامل مجدي صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

مراقبى الحسابات

تامر عبد التواب
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الإيضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٠,٤٢١,٤٣٢	٧	أرصدة لدي البنوك
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٧٧٧,٧٥١	٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٢٥,٢٦٤	٨٨٣,٢٤٨	١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٩,٣٥١,٢٢٨	١١	مشتقات مالية
٢١٦,٣٨٣	٣١٥,٩١٦		استثمارات مالية
			- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤١٨,٧٨١	٣٥٧,٣٠٤	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٨٤,٩٣٠,٧٧٩	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٩٢,٨١١,٣٥٠	١٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٣,٩٥٣	٦٩٢,٠١٠	١٣	أصول أخرى
٩٧٤٧,٩٣٩	٨,٩٨٦,٤٤١		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٣٥٠,٣٣٩	٤٥٧,٩٤٠		أصول ثابتة
٢,٢٠٢,٦٩٨	٢,٣٠٨,٩٦١	١٤	إجمالي الأصول
<u>٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨</u>	<u>٣٩٨,٢٩٤,٣٦٠</u>		الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧١,٠٩٥	١٥	ودائع العملاء
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢	١٦	مشتقات مالية
٢٨٢,٥٨٨	٣٤٠,٦٥٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤,٦٣٩,٣٦٤	٢,٦٥٢,٢٠٨		التزامات أخرى
٨٣٩٦,٤٨٧	٥,٤٣٤,٠٣٠		قروض أخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٥٠,٢٥٤		مخصصات
٢,٠١١,٣٦٩	٣,٠٦٧,٠٠٢	١٧	إجمالي الالتزامات
<u>٣٣٤,٨٩٦,٨١٦</u>	<u>٣٤٥,٩٥٩,٤٨٣</u>		حقوق الملكية
			رأس المال المصدر والمدفوع
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٦٩٠,٨٢١		الاحتياطيات
٢٤,٣٤٢,٣١٤	٣١,٣٢٧,١٩٤		مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين
٩٦٣,١٥٢	١,٢٦٠,١١١		أرباح محتجزة*
١١,٨٠٣,٥٥٥	٥,٠٥٦,٧٥١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٥١,٧٩٩,٨٤٢	٥٢,٣٣٤,٨٧٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨</u>	<u>٣٩٨,٢٩٤,٣٦٠</u>		



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٢٠,٦٩٥,٨٠٣	١٠,٤١٧,٧٥٣	٢٠,٩٢٢,٦٤٢	١٠,٢٣٥,٥٤١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٠,٦٩١,٠٧٥)	(٥,٣٥١,٦١١)	(٨,٤٤٥,٧٤٥)	(٣,٩٥٣,٩١١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠,٠٠٤,٧٢٨	٥,٠٦٦,١٤٢	١٢,٤٧٦,٨٩٧	٦,٢٨١,٦٣٠	صافي الدخل من العائد
١,٦٤٧,٢٥٤	٧٩١,٧٧٧	١,٤٧٩,٢١٧	٦٧٣,٨٠٤	إيراد الأتعاب والعمولات
(٥٣٦,١٤٠)	(٢٥٨,٥١٥)	(٤٩٣,٠٥٧)	(١٨٧,٤٩٦)	مصروف الأتعاب والعمولات
١,١١١,١١٤	٥٣٣,٢٦٢	٩٨٦,١٦٠	٤٨٦,٣٠٨	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٢,٤٥٤	٢٢,٣٣٣	٢٥,٩٦٢	٢٥,٩٦٢	إيراد توزيعات ارباح
٣٧٩,٩٤٣	١٣٠,٠٦٤	١٧٧,٢٣١	١٨٢,٦٥٦	٥ صافي دخل المتاجرة
١٩,٧٨١	١٣,٤٠٤	٨٣٢,٠٠٥	٣٦١,٨٥٥	١٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٦١٧,٢٥٧)	(١,٢٩٦,٥٨٥)	(٢,٨٤٤,٨٩٨)	(١,٣٢١,٣٦٠)	مصروفات ادارية
(٦٦١,٠٧٩)	(٥١٩,٩٨٢)	(١,٨٤٧,٤٨٧)	(١,٠٩٩,٧٤٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٥,١٠٤)	(٣٢,٥٥٢)	-	-	استهلاك أصول غير ملموسة
(٧٩٥,١٢٤)	(٢٧٤,٣٩٧)	(٢,٢٥٩,٦٥٤)	(١,٠١٩,٥٤٤)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٧٣٩٩,٤٥٦	٣,٦٤١,٦٨٩	٧,٥٤٦,٢١٦	٣,٨٩٧,٧٦٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٠٥٨,٧٣٦)	(٩٦٨,٧٢٧)	(٢,٦٥٢,٢٠٨)	(١,٣١٩,٧٢١)	مصروف ضرائب الدخل
١٧,٣٠٠	٤٢,٧١١	١٠٧,٦٠١	٣٢,٣٦٠	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٥,٣٥٨,٠٢٠	٢,٧١٥,٦٧٣	٥,٠٠١,٦٠٩	٢,٦١٠,٣٩٩	صافي أرباح الفترة
٣,٢٣	١,٦٤	٣,٠١	١,٥٧	٢ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٣,٢١	١,٦٣	٣,٠٠	١,٥٦	الأساسي
				المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٥٨,٠٢٠	٢,٧١٥,٦٧٣	٥,٠٠١,٦٠٩	٢,٦١٠,٣٩٩
٢,٨٣٨,٨٦١	٣٩٦,١٥٧	(١,٤٨٣,٥٨١)	٣,٣٨٢,٣٨٩
(١٠٩,٦٦٨)	(٢,٥٤٦)	٩٠,٥١٢	١٣٧,٨٣٣
<u>٨,٠٨٧,٢١٣</u>	<u>٣,١٠٩,٢٨٤</u>	<u>٣,٦٠٨,٥٤٠</u>	<u>٦,١٣٠,٦٢١</u>

صافي أرباح الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الأخر
الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الأخر
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٧,٣٩٩,٤٥٦	٧,٥٤٦,٢١٦	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧٥,٠٥٢	٣٢٨,٢٥١	١٤ إهلاك الأصول الثابتة
٨٧٥,٦٣٥	٢,١٤٤,٩٨٨	١٤ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٣,١٤٠	١,٠٩٦,٨٨٨	١٧ عبء المخصصات الأخرى
٢٩,١٥٦	٢٤,١٥٤	١٧ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(١٠٩,٦٦٧)	٩٠,٥١٢	١٧ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٥٢,٧٧٢	٢٤,٦٢١	١٧ عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٨٨٦,٧٩٥	(٨٥,١٨٠)	١٧ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٥,١٠٤	-	١٧ استهلاك أصول غير ملموسة
٤٥,٦٦٤	-	١٧ عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٠٢٠	(٢٤٢)	١٣ فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه
١,٨٧٨	(١,٠٦٦)	١٧ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
(١٢٦,٥٧٥)	(٤٣,٢٠٠)	١٧ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٦٩,٧٢٤)	٣,٠١١	١٧ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١,٤٣٩)	(٩٤)	١٧ أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٦٥,٤٤٥)	(٩٢٤,٧٢٠)	١٢ أرباح (خسائر) بيع إستثمارات مالية
٢٤٧,٩٩٨	٢٩٦,٩٥٩	١٢ المدفوعات المبنية على الأسهم
-	١٤,١٠٠	١٢ رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
-	٧٨,٦١٥	١٢ رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٥١٢,٨٢٠	١٠,٥٩٣,٨١٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٥,٠٤٩,٣٣٧)	(٥٠٧,٨٤٦)	٨ أرصدة لدي البنوك
٢٤,٣١٥,٣٩٤	-	٨ أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
٢,٢٦٢,٥١٣	٦١,٤٧٧	١٢ أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٧٥,٥٩٢)	(٤١,٤٦٩)	١٢ مشتقات مالية
(٤,٧٧٦,١١٧)	(٢,٤٣٠,٨١٧)	١٠ - ١١ قروض للعملاء والبنوك
١,٢٨٩,٣٢٦	٩٢٥,٦٧٩	١٠ - ١١ الأصول الأخرى
(٥,٨٧٩,٦٠٦)	٤٦٠,٤٨٨	١٥ الأرصدة المستحقه للبنوك
٢٠,٢٦٣,٢٣٠	١٤,٤٦٠,٥٨٧	١٢ ودائع العملاء
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٤,٦٣٩,٣٦٤)	١٢ مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,٢٢٥,٥٧٢)	(٢,٩٦٢,٤٥٧)	١٢ الإلتزامات الأخرى
١٧,٠١١,٤٨٠	١٥,٩٢٠,٠٩١	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٧٥٠	١٢ متحصلات من بيع شركات شقيقة
-	(٥٦٠,٩٦٣)	١٢ مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٨٤٠,٩٥٣)	(٦٢٥,٥٩٦)	١٢ مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٤٣٩	٩٤	١٢ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٣,٢٩٠,٠٥٣	٥٩,٣٦٠,١٠٢	١٢ متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣٢,٦٣٣,٤٦٢)	(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	١٢ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١,٤٣٣,٥١٢)	(٥٠,٥٠٦,٤٥٣)	١٢ مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,١٠٥,٨٧٠	٥٥,٢٣٧,١٢٨	١٢ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦,٥١٠,٥٦٥)	١٧,٩٥٩,٢٢٣	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			الزيادة (النقص) في قروض أخرى
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٣٠,٨٠١)	(٢٢,٤٩٢)		
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)		
<u>(٢,٩٣١,٣٤٥)</u>	<u>(٣,٣٩٢,٩٥٦)</u>		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
			صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧,٥٦٩,٥٧٠	٣٠,٤٨٦,٣٥٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٣٤,٣٠٣,٦٤٥</u>	<u>٢٢,٨٩٥,٠١٧</u>		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٤١,٨٧٣,٢١٥</u>	<u>٥٣,٣٨١,٣٧٥</u>		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
			النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٩٩٣,٣٧٧	٣٠,٤٢١,٤٣٢	٧	أرصدة لدى البنوك
٦٦,٥٤٣,١٥٨	٥٦,٨١٨,٧٢٢	٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٥,٣٤٤,٠٩٦	٢٧,٤٢٤,٧٠١	٩	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(١٥,٩٨٠,٢١٢)	(٢٢,٩٠٥,١٥٦)	٧	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٣,٣٢٩,٢٧٤)	(١٠,٢٦٦,٧٨٠)		أذون الخزائنه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥,٦٩٧,٩٣٠)	(٢٨,١١١,٥٤٤)		النقدية وما في حكمها
<u>٤١,٨٧٣,٢١٥</u>	<u>٥٣,٣٨١,٣٧٥</u>		

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
بالالف جنيه مصري											
الرصيد في أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٥٥٥,٧٥٥	٧٣٨,٣٢٠	٣٦,١٥٤,٢٤٧	
زيادة راس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	
محول الى الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٨,٠٢٠	-	٥,٣٥٨,٠٢٠	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	-	-	-	٢,٨٣٨,٨٦١	
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	-	-	-	(١٠٩,٦٦٨)	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٩٩٨	٢٤٧,٩٩٨	
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٨٦٨,٣٤٢	٥,١٦٤	٥,٣٥٨,٠٢٠	٩٨٦,٣١٨	٤١,٧٨٨,٩١٤	

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 لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالالف جنيه مصري										
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٦	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-
الأرباح 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)	-	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)
مخصص اضمحلال استثمارات الدوات الدين	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-
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

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٦٩٦٤ 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 ١٣ يوليو ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات العملاء	قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض والتسهيلات
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	٨٨٧,٦١٢	١٣٣,٣٧٥,٩٩١	
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٤,٣٦٤	١٣,٩٢١,٥٩١	يخصم:
-	٥٥,١٩٧	-	٦٠,٣٨١	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٨,٢٣٦	-	٤,٨٠٣	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٧,٩٨٨	العوائد المجتبه
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	٨٨٣,٢٤٨	١١٩,٣٥١,٢٢٨	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٣,٩٢٥,٩٥٥ ألف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١,٨١% .

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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١,٢٠٨,١٢٣	-	٤١٧,٥٤٠	٦٢٤,٩٧٠	٣٠,١٦٥,٦١٣
١٠٢,١٦٧,٨٦٨	-	٤,٩٩٧,٥٨٥	٤٢,٣٣٩,٥١٢	٥٤,٨٣٠,٧٧١
١٣٣,٣٧٥,٩٩١	-	٥,٤١٥,١٢٥	٤٢,٩٦٤,٤٨٢	٨٤,٩٩٦,٣٨٤

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٦٨٩,٧٧٧	-	٢٣٥,٥٦١	١١,١٢١	٤٤٣,٠٩٥
١٣,٢٣١,٨١٤	-	٤,٩٥٦,٢٦٤	٦,٩٠٤,٩٤٦	١,٣٧٠,٦٠٤
١٣,٩٢١,٥٩١	-	٥,١٩١,٨٢٥	٦,٩١٦,٠٦٧	١,٨١٣,٦٩٩

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٨٨٧,٦١٢	-	٨٨٧,٦١٢	-
(٤,٣٦٤)	-	(٤,٣٦٤)	-
٨٨٣,٢٤٨	-	٨٨٣,٢٤٨	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٧٢,٤١٥,٢٦٧	٧١,٣٦٧	٢٣,٩٢١,٢٠٣	٤٨,٤٢٢,٦٩٧
(٢,٨٩٠,٩٧٩)	(٦٦,٩٠٠)	(١,٤٣٣,٠٣٦)	(١,٣٩١,٠٤٣)
٦٩,٥٢٤,٢٨٨	٤,٤٦٧	٢٢,٤٨٨,١٦٧	٤٧,٠٣١,٦٥٤

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٢٧,٢٧٦,٢٧١	-	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٥,٢٦١,٩٧٦	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٩٠,٤٨٤,٣٧٠

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١٦,٩٣١	-	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
١١,٥٠٨,٩٥٦	-	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢
١١,٨٢٥,٨٨٧	-	٥,١٨٥,١٨١	٥,٣٣٥,٥١٥	١,٣٠٥,١٩١

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠	-
(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)	-
٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤	-

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧
١٥,١٤٦	-	-	١٥,١٤٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٠٠٨	-	-	٩,٠٠٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٠,٩٧١	-	-	٤٠,٩٧١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره

أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات لأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
٣٧٦,٧٦٠	٢٩,٤٠٧	٧٢٧	٣٤٦,٦٢٦
(٢٠,٠٩٣)	(٢٠,٠٩٣)	-	-
١٦,١٧٩	١٦,١٧٩	-	-
-	-	-	-
٦٨٩,٧٧٧	٢٣٥,٥٦١	١١,١٢١	٤٤٣,٠٩٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٤	٥,٣٢٥,١١٩	١,٢٠٨,٧٢٣
١,١٨١,٧٠٢	-	٩٢٦,٤٦٠	٢٥٥,٢٤٢
(١,٠١٨,٨١٨)	(١٠٧,٨٧٦)	(٥٩٦,٢٦٤)	(٣١٤,٦٧٨)
(١٢,٧١٠)	-	(٢٦,٦٧٩)	١٣,٩٦٩
٦٣,٣٧٧	-	٨٠,٤٢٥	(١٧,٠٤٨)
٣٠,٢٦١	١٧٣,٥٩٧	(١٤٣,٣٣٦)	-
٣٢٢,٠٤٤	٤,٦٨٦	٢١٢,٩٢٧	١٠٤,٤٣١
١,٢٠٢,٥٢٤	-	١,٠٨٧,٦٢٩	١١٤,٨٩٥
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	-	-
(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)	-	-
٨٠,٨٦٥	٣٧,١٣٠	٣٨,٦٦٥	٥,٠٧٠
١٣,٢٣١,٨١٤	٤,٩٥٦,٢٦٤	٦,٩٠٤,٩٤٦	١,٣٧٠,٦٠٤

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره

أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٤١٤,٣٩٤	-	-	٤١٤,٣٩٤
٩١,٣١٨	-	-	٩١,٣١٨
(١٩,٩٥٢)	-	-	(١٩,٩٥٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,١٤٦	-	-	١٩,١٤٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٠٤,٩٠٦	-	-	٥٠٤,٩٠٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره

أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق

تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣١٥	-	٧,١٥٥	١٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧,٣١٣)	-	(٧,١٥٥)	(١٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١)	-	-	(١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧	الرصيد في آخر العام

قروض وتسهيلات لأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٢٤,٣١١	١٢٧,٣٧٦	٢٤,٨٤٣	٧٢,٠٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٥٠,٩٠٢	١٤٠,٩٧٤	(١٤,٤٤٩)	٢٤,٣٧٧	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)	-	-	الإعدام خلال العام
٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩	الرصيد في آخر العام

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٢,١٠٠,١٩٢	٤,٧٠٩,٠٩٦	٦,٧٠٠,٠٨٣	٦٩١,٠١٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,٨٢٥,٩٦٨	-	١,٠٧٤,٢٢٢	٧٥١,٧٤٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٠٣٦,١٧٥)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٣٦٤,٣٠٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
(٢٠٠,٨١٧)	-	(٣٥٩,١٧٤)	١٥٨,٣٥٧	المحول الى المرحلة الأولى
٥,٤٩٠	-	٩,٤٢٧	(٣,٩٣٧)	المحول الى المرحلة الثانية
(١٤٩,١٩٩)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	١,٤٧٢	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٥٠,٨٥١	٣,٠٥١	١,٥٠٩,٤٠٥	٩٣,٣٩٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٤٠٧,٥٨٨	-	٤٠١,٧٤٣	٥,٨٤٥	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)	-	-	الإعدام خلال العام
(١,١٨٧,٠٨٥)	(٥١١,١٩٣)	(٥٥١,٠٣٢)	(١٢٤,٨٦٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢	الرصيد في آخر العام

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥٩٩,٣١٤	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٨٢,٩٩٦)	-	(٧٧٣)	(٢٨٢,٢٢٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
(٢,٠٩٩)	-	(٣,٠٣٠)	٩٣١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥	الرصيد في آخر العام

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

قروض و تسهيلات	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض مباشرة	٤,٢١٣,٥٩٢	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٤,٢١٣,٥٩٢	٤,٦٨٢,٢٤٣

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٢,٨١١,٣٥٠	-	-	-	٩٢,٨١١,٣٥٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٢,٨١١,٣٥٠	-	-	-	٩٢,٨١١,٣٥٠

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٨٣,٩٨٤,٧٥٣	-	-	-	٨٣,٩٨٤,٧٥٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٣,٩٨٤,٧٥٣	-	-	-	٨٣,٩٨٤,٧٥٣

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 .

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٥٠٤,٩٠٦	-	-	-	٥٠٤,٩٠٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٠٤,٩٠٦	-	-	-	٥٠٤,٩٠٦

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	-	-	A الى +A
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	-	-	A الى +A
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	-	-	A الى +A
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٤١٤,٣٩٥	-	-	-	٤١٤,٣٩٥	الإجمالي

٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٦,٦٤٤,٣٤٩	٢,٣٨٢,٦٧٨	٤٩٦,٧٧٢	٦٠,٣٦٩	٨٣٧,٢٦٤	٣٠,٤٢١,٤٣٢
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٨,٣٤٥,٣٢٩	٣٧,٠٦٦,٤٦٨	٤٩٤,١٢٧	٨٢١,٦٠٨	٩١,١٩٠	٥٦,٨١٨,٧٢٢
إجمالي قروض وتسييلات للبنوك	-	٨٨٧,٦١٢	-	-	-	٨٨٧,٦١٢
إجمالي قروض وتسييلات للعملاء	٨٢,٦٢٠,٦٩٤	٤٥,٢٠١,٢١٢	٥,٤٨٢,١٧٣	٧١,٩٠٧	٥	١٣٣,٣٧٥,٩٩١
مشقات مالية	٤٧,٥٨٦	٢٦٨,٣٣٠	-	-	-	٣١٥,٩١٦
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٥٨,٥٩١,٢٦٩	١٨,٨٨٤,٢٨٤	٢,٠٣٠,٤٩١	-	-	١٧٩,٥٠٦,٠٤٤
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٩٠,٧٠٢	٤٠,٣٤٥	-	-	٥٦٠,٩٦٣	٦٩٢,٠١٠
إجمالي الأصول المالية	٢٨٦,٣٣٩,٩٢٩	١٠٤,٧٣٠,٩٢٩	٨,٥٠٣,٥٦٣	٩٥٣,٨٨٤	١,٤٨٩,٤٢٢	٤٠٢,٠١٧,٧٢٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٧,٧٧٩	١٢,٠٦٥,٨٨١	٦٢,٨٥٣	١١,٥٦١	٣,٠٢١	١٢,٢٧١,٠٩٥
ودائع للعملاء	٢٢٨,٦٧٩,٥٩٨	٨٠,٧٨٠,١٢١	٨,١٤٩,٢٦٥	٩٤٣,٢٦٣	٣٩١,٩٩٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢
مشقات مالية	١٣٢,٣٢٣	٢٠٨,٣٢٩	-	-	-	٣٤٠,٦٥٢
قروض أخرى	٢٢,٥٧٤	٣,٢٢٧,٦٨٠	-	-	-	٣,٢٥٠,٣٥٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢٨,٩٦٢,٢٧٤	٩٦,٢٨٢,٠١١	٨,٢١٢,١١٨	٩٥٤,٨٢٤	٣٩٥,٠١٦	٣٣٤,٨٠٦,٢٤٣
صافي المركز المالي للميزانية	٥٧,٣٧٧,٦٥٥	٨,٤٤٨,٩١٨	٢٩١,٤٤٥	(٩٤٠)	١,٠٩٤,٤٠٦	٦٧,٢١١,٤٨٤

٣.٤ خطر سعر العائد

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

٣.٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام 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 بكفافية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السعنة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الأطر الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG):

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

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

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر مركز السيولة والتمويل.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناجئة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملية 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 و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات الإلزامية.

في يونيو ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ١٨٩.٤٩٪ (محلّي ٢٢٩.٢٠٪ و ١٢٧.٠٢٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٤٣.٤٣٪ (محلّي ١٥٩.٢٧٪ و ٣٢٨.٥٥٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧.٣٥٪ (محلّي ٢٥٥.٤٣٪ و ١٥٦.١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١١١.٤٤٪ (محلّي ٧٥٧.٤٢٪ و ٢٣٠.٨٧٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢٠ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٩.٥٣٪ ، مقابل ٢٢.٠٧٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

في يونيو ٢٠٢٠ سجلت الرافعة المالية نسبة ٩.٥٪ ، مقابل ١٠.٣٢٪ في ديسمبر ٢٠١٩ .

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	اصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٥٦,٨٧٣,٩٥٢	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٧٧٧,٧٥١		أرصدة لدى البنوك
٦٢٩,٧٨٠	٨٨٧,٦١٢	٦٢٩,٧٨٠	٨٨٧,٦١٢		قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٣٣,١٨٨,٨٨١	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٣,٣٧٥,٩٩١		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					استثمارات مالية :
١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٩٣,١١١,٨٥٤	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٩٢,٨١١,٣٥٠		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٨٤,٠٦٢,٢٩٩	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٨٣,٨٥٢,٧٠٤		إجمالي اصول مالية
					الالتزامات المالية
١١,٧٠٢,٧٧٨	١٢,٢٢٠,٨٩٤	١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧١,٠٩٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣١٨,٥٠٣,٦٥٠	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢		ودائع العملاء
٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٥٠,٢٥٤	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٥٠,٢٥٤		قروض أخرى
٣١٧,٢٦٧,٥٤٩	٣٣٣,٩٧٤,٧٩٨	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣٣٤,٤٦٥,٥٩١		إجمالي التزامات مالية

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

أرصدة لدى البنوك
تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم.

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
					تقاس بالقيمة العادلة:
					أصول مالية:
-	-	٣٥٧,٣٠٤	٣٥٧,٣٠٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٧,٩٤٠,٤٦١	٥٦,٩٩٠,٣١٨	٨٤,٩٣٠,٧٧٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٧,٩٤٠,٤٦١	٥٧,٣٤٧,٦٢٢	٨٥,٢٨٨,٠٨٣		الإجمالي
					المشتقات المالية:
-	٣١٥,٩١٦	-	٣١٥,٩١٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أصول مالية
-	٣٤٠,٦٥٢	-	٣٤٠,٦٥٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التزامات مالية
-	٦٥٦,٥٦٨	-	٦٥٦,٥٦٨		الإجمالي
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٩٣,١١١,٨٥٤	-	٩٣,١١١,٨٥٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٨٧,٦١٢	-	-	٨٨٧,٦١٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٣,١٨٨,٨٨١	-	-	١٣٣,١٨٨,٨٨١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٤,٠٧٦,٤٩٣	٩٣,١١١,٨٥٤	-	٢٢٧,١٨٨,٣٤٧		الإجمالي
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٣,٢٥٠,٢٥٤	-	٣,٢٥٠,٢٥٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣١٨,٥٠٣,٦٥٠	-	-	٣١٨,٥٠٣,٦٥٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ودائع العملاء
٣١٨,٥٠٣,٦٥٠	٣,٢٥٠,٢٥٤	-	٣٢١,٧٥٣,٩٠٤		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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					تقاس بالقيمة العادلة:
					أصول مالية:
-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦٢,١٠٨,٣٦١	٩٠,٣١٦,٠٣٨		الإجمالي
					المشتقات المالية:
-	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التزامات مالية
-	٤٩٨,٩٧١	-	٤٩٨,٩٧١		الإجمالي
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠		الإجمالي
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	-	-	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٦٤,٧٧١		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 ، كإدارة الأموال .

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

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٤,٤٨٥,٨١٠	٣٤٨,٧٧٧	٣,٤١٢,٢٩١	٤,٢٠٣,٨٤٩	٧٦٤,٣٩٤	٥,٧٥٦,٤٩٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٩٣٩,٥٩٤)	(٨,٨٨٣)	(١,٧١٢,٧٣٩)	(١٨٨,٧٤٧)	(٣٢٦,٩١٨)	(٤,٧٠٢,٣٠٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٧,٥٤٦,٢١٦	٣٣٩,٨٩٤	١,٦٩٩,٥٥٢	٤,٠١٥,١٠٢	٤٣٧,٤٧٦	١,٠٥٤,١٩٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٥٤٤,٦٠٧)	(١١٤,٦١٣)	(٥٧٣,٠٩٤)	(١,٣٥٣,٩٠٥)	(١٤٧,٥١٨)	(٣٥٥,٤٧٧)	ضرائب الدخل
٥,٠٠١,٦٠٩	٢٢٥,٢٨١	١,١٢٦,٤٥٨	٢,٦٦١,١٩٧	٢٨٩,٩٥٨	٦٩٨,٧١٥	صافي ربح الفترة
٣٩٨,٢٩٤,٣٦٠	٦١,٦٦٣,٢٦٣	٣٠,٤٤٩,٦٠٠	١٨٧,٥٥١,٨٥٣	٩٧٤,٨١٠	١١٧,٦٥٤,٨٣٤	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥,٢٢٢,١٧٤	٨١٦,٥٩٥	٧,١٢١,٦٧٤	٥,٢٩٢,٧٠٦	٢,٢٣٤,٥٤٧	٩,٧٥٦,٦٥٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٨,٦٨٤,٧٣٣)	(١٣,٤٢٣)	(٢,٨٨٢,٧٦٢)	(١٥٢,٨٩٥)	(٨٩٨,١١٩)	(٤,٧٣٧,٥٣٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١٦,٥٣٧,٤٤١	٨٠٣,١٧٢	٤,٢٣٨,٩١٢	٥,١٣٩,٨١١	١,٣٣٦,٤٢٨	٥,٠١٩,١١٨	ربح العام قبل الضرائب
(٤,٧٣٣,٨٨٦)	(٢٢٩,٩١٠)	(١,٢١٣,٤٠٠)	(١,٤٧١,٢٨٥)	(٣٨٢,٥٥٦)	(١,٤٣٦,٧٣٥)	ضرائب الدخل
١١,٨٠٣,٥٥٥	٥٧٣,٢٦٢	٣,٠٢٥,٥١٢	٣,٦٦٨,٥٢٦	٩٥٣,٨٧٢	٣,٥٨٢,٣٨٣	صافي ربح العام
٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	١,٣٩٨,٠٦٣	١٠٣,٥٠٩,٣٦٨	إجمالي الأصول

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٤,٤٨٥,٨١٠	٣٨٣,١٣٨	١,٥٣٢,١٤٨	١٢,٥٧٠,٥٢٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٩٣٩,٥٩٤)	(١٢٢,٦٦٤)	(٧٢٨,٤٠٥)	(٦,٠٨٨,٥٢٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧,٥٤٦,٢١٦	٢٦٠,٤٧٤	٨٠٣,٧٤٣	٦,٤٨١,٩٩٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٥٤٤,٦٠٧)	(٨٧,٨٣٣)	(٢٧١,٠٢٥)	(٢,١٨٥,٧٤٩)	ضرائب الدخل
٥,٠٠١,٦٠٩	١٧٢,٦٤١	٥٣٢,٧١٨	٤,٢٩٦,٢٥٠	صافي ربح الفترة
٣٩٨,٢٩٤,٣٦٠	٧,٦٢٣,٧٠٥	٢٣,١٧٩,٠٦٥	٣٦٧,٤٩١,٥٩٠	إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥,٢٢٢,١٧٤	٦٩٤,٦٥١	٣,٣٠٩,٤٣٦	٢١,٢١٨,٠٨٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨,٦٨٤,٧٣٣)	(٢٤٨,٠٨٢)	(١,١٤٣,٢١٨)	(٧,٢٩٣,٤٣٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٦,٥٣٧,٤٤١	٤٤٦,٥٦٩	٢,١٦٦,٢١٨	١٣,٩٢٤,٦٥٤	ربح العام قبل الضرائب
(٤,٧٣٣,٨٨٦)	(١٢٧,٨٣١)	(٦٢٠,٠٨٦)	(٣,٩٨٥,٩٦٩)	ضرائب الدخل
١١,٨٠٣,٥٥٥	٣١٨,٧٣٨	١,٥٤٦,١٣٢	٩,٩٣٨,٦٨٥	صافي ربح العام
٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٦,٧٥٥,٠٦٠	٢١,٠٨١,٢١٥	٣٥٨,٨٦٠,٣٨٣	إجمالي الأصول

٥ . صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٤٢,٤٢٥	١٥١,٤٣٨	٢٠٥,٠٥٨	٣٨,٦٢٩
(٨,٠٩٠)	١٤,٧٤٨	٥٣,٧٥١	١٠٩,٦٦٤
(١٠,٨٠٤)	(١٠,٤٩٠)	(٧,٧٤٩)	٣,١٦٥
(٥,٧٧٥)	٥,٤٧٣	(٩,٥١٢)	(٨,٠٨٤)
٦٢,١٨٧	(٣١,١٠٥)	(٦٤,٣١٧)	٣٩,٢٨٢
٣٧٩,٩٤٣	١٣٠,٠٦٤	١٧٧,٢٣١	١٨٢,٦٥٦

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

٦ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٥٨,٠٢٠	٢,٧١٥,٦٧٣	٥,٠٠١,٦٠٩	٢,٦١٠,٣٩٩
(٨٠,٣٧٠)	(٤٠,٧٣٥)	(٧٥,٠٢٤)	(٣٩,١٥٦)
(٥٣٥,٨٠٢)	(٢٧١,٥٦٧)	(٥٠٠,١٦١)	(٢٦١,٠٤٠)
٤,٧٤١,٨٤٨	٢,٤٠٣,٣٧١	٤,٤٢٦,٤٢٤	٢,٣١٠,٢٠٣
١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٢
٣,٢٣	١,٦٤	٣,٠١	١,٥٧
١,٤٧٦,٧٢٥	١,٤٧٦,٧٢٥	١,٤٧٦,٧٢٥	١,٤٧٦,٧٢٥
٣,٢١	١,٦٣	٣,٠٠	١,٥٦

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين في الأرباح
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٨٧٦,٦٥٢	٧,٥١٦,٢٧٦
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٢٢,٩٠٥,١٥٦
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٠,٤٢١,٤٣٢
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٠,٤٢١,٤٣٢

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
أرصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٧٤٨,٨٩٧
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٥٤,٠٦٩,٨٢٥
(٧,٣١٤)	-
(٩,٥٠٣)	(٤٠,٩٧١)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٧٧٧,٧٥١
٩,٩٤٥,٦٨٢	٢٧,٨٦٢,١٩٥
١,٣٤٨,٥٥٩	٣,٠٧٢,١٨٨
١٧,٠٥٩,١٢٥	٢٥,٨٤٣,٣٦٨
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٧٧٧,٧٥١
١,٤٦٠	١,٥٨٩
٩,٠٨٥,١٨٤	٨,٧٦٣,٦١٦
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٤٨,٠١٢,٥٤٦
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٧٧٧,٧٥١
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٧٧٧,٧٥١

حسابات جاريه
ودائع
أثر التطبيق المبدي IFRS٩
خسائر الائتمان المتوقعة
الإجمالي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الإجمالي
أرصده بدون عائد
أرصده ذات عائد متغير
أرصده ذات عائد ثابت
الإجمالي
أرصده متداولة

أرصده لدي البنوك

المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
-	٥٦,٨١٨,٧٢٢
-	(٤٠,٩٧١)
-	٥٦,٧٧٧,٧٥١

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

٩ . أدون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٢٥	٧٧,٣٧٥
٧٤٩,٦٢٥	٣,٧٢٨,٦٥٠
٢٩,١١٢,٥١٣	٢٥,٧٨٨,٧٦٨
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٤٠٦,٦١١)
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٢٨,١٨٨,١٨٢
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨١)
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٢٧,٤٢٤,٧٠١

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

. سندتات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٨,٧٦٩,٦١٨	٦٠,٧٥٤,٤٩٦
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٨,٥٥٧,٨٩٤)
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٥٢,١٩٦,٦٠٢

سندتات حكومية
عمليات بيع سندتات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٢٩,٧٨٠	٨٨٧,٦١٢
(٤,٥١٦)	(٤,٣٦٤)
٦٢٥,٢٦٤	٨٨٣,٢٤٨
٦٢٥,٢٦٤	٨٨٣,٢٤٨

قروض لأجل
مخصص خسائر الإضمحلال
الصافي
ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)
(١,٢٧٠)	١٥٢
(٤,٥١٦)	(٤,٣٦٤)

رصيد المخصص أول الفترة / العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام
الرصيد في اخر الفترة / العام

المرحلة الثانية

(٤,٥١٦)
١٥٢
(٤,٣٦٤)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
الإضافات خلال الفترة
الرصيد في اخر الفترة

التقييم
B-

الرصيد
٨٨٣,٢٤٨

تحليل أرصدة لدي البنوك

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

١,٤٦٢,٤٣٩	١,٣٨١,٠٤٠
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٦٠٧,٩٨٧
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٣,٥٥١,١٨٧
١,٣٣٠,٣٢٣	١,٦٦٧,٩٠٩
<u>٢٧,٢٧٦,٢٧١</u>	<u>٣١,٢٠٨,١٢٣</u>
١٩,١٠٠,٧٠٩	١٩,٩٩٨,٦٤٩
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٨,٧٨٣,٩٨٣
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٣,٣٥٧,٦٦٢
٦١,٥٧٨	٢٧,٥٧٤
<u>١٠٣,٩٦٧,٨٢٤</u>	<u>١٠٢,١٦٧,٨٦٨</u>
<u>١٣١,٢٤٤,٠٩٥</u>	<u>١٣٣,٣٧٥,٩٩١</u>
(٥٥,١٩٧)	(٦٠,٣٨١)
٧١٦,٣٢٥	-
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٣,٩٢١,٥٩١)
(٨,٢٣٦)	(٤,٨٠٣)
<u>(٣٣,٦٧٢)</u>	<u>(٣٧,٩٨٨)</u>
<u>١١٩,٣٢١,١٠٣</u>	<u>١١٩,٣٥١,٢٢٨</u>
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٤٩,٩٨٧,٩٣٠
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٩,٣٦٣,٢٩٨
<u>١١٩,٣٢١,١٠٣</u>	<u>١١٩,٣٥١,٢٢٨</u>

افراد

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية

اجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض اخرى

اجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
- أثر التطبيق المبني IFRS ٩
- مخصص خسائر الاضمحلال
- العوائد المجنيه
- حساب دائن معلق

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى

- ارصده متداوله
- ارصده غير متداوله
- الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)	(٥,٤١٣)
(١,٥٨٢)	(٧١,٧١٦)	(٢٩٦,٦٩٦)	(٦,٧٦٦)	(٣٧٦,٧٦٠)	(١,٥٨٢)
-	٥,٨٢٢	١٤,٢٧١	-	٢٠,٠٩٣	-
-	(٨,٤٣١)	(٧,٧٤٨)	-	(١٦,١٧٩)	-
<u>(٦,٩٩٥)</u>	<u>(١٦٥,١٠١)</u>	<u>(٤٦٩,٤٦٦)</u>	<u>(٤٨,٢١٥)</u>	<u>(٦٨٩,٧٧٧)</u>	<u>(٦,٩٩٥)</u>

افراد

- الرصيد في أول الفترة المالية
- عبء الاضمحلال
- مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
- مبالغ مستردة خلال الفترة
- الرصيد في آخر الفترة المالية

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٩٣٤,٨٢٣)
(١١١,٥٧٢)	(١,٢٧٢,٠١٧)	(٣٨٢,٠٠٢)	(٢,٧٨٩)	(١,٧٦٨,٣٨٠)	(١١١,٥٧٢)
-	١٣١,٢٩١	-	-	١٣١,٢٩١	-
-	(٤,٩٠٤)	-	-	(٤,٩٠٤)	-
<u>(٥,٨٦٤)</u>	<u>(٥٦,٠٨٦)</u>	<u>(١٨,٩١٥)</u>	<u>-</u>	<u>(٨٠,٨٦٥)</u>	<u>(٥,٨٦٤)</u>
<u>(١,٠٥٢,٢٥٩)</u>	<u>(٩,٠٣٠,١٩٨)</u>	<u>(٣,١٤٤,٤٦٩)</u>	<u>(٤,٨٨٨)</u>	<u>(١٣,٢٣١,٨١٤)</u>	<u>(١,٠٥٢,٢٥٩)</u>

مؤسسات

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

بالآلاف جنيه مصري		أفــــراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)	(٤٨,٦١٩)		رصيد المخصص أول العام
(١٥٠,٩٠٢)	(١٥,٤٨٧)	(١١٥,٣٤١)	(٦٣,٢٨٠)	٤٣,٢٠٦		رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
١١٨,٤٨٦	-	٧٦,٢١٩	٤٢,٢٦٧	-		مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٦٠,٢٠٤)	(١,٢٠٠)	(٣١,٤٠٣)	(٢٧,٦٠١)	-		مبالغ مستردة خلال العام*
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)		الرصيد في اخر العام

بالآلاف جنيه مصري		مؤسســــات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٧١١,٩٦٤)		رصيد المخصص أول العام
(١,٤٥٨,٧٠٦)	(٢,٠٩٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢٣٢,٥١٩)	(٢٩١,٤٠٨)		رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦	-		مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-		مبالغ مستردة خلال العام*
١,١٨٧,٠٨٥	-	١٩٧,٧٥٩	٩٢٠,٧٧٧	٦٨,٥٤٩		فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)		الرصيد في اخر العام
						*من مبالغ سبق اعدامها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				١٢. أوراق مالية استثمارية
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	
بالآلاف جنيه مصري				استثمارات مدرجة في السوق
١٤٥,٠٠٧,٩٥٢	٩٢,٨١١,٣٥٠	٥٢,١٩٦,٦٠٢	-	سندات حكومية
٤,٣٦٣,٤٥٠	-	٤,٣٦٣,٤٥٠	-	سندات أخرى
٤٣٠,٢٦٦	-	٤٣٠,٢٦٦	-	أسهم حقوق الملكية
٣٥٧,٣٠٤	-	-	٣٥٧,٣٠٤	محافظ تدار بمعرفة الغير
				استثمارات غير مدرجة في السوق
٢٧,٤٢٤,٧٠١	-	٢٧,٤٢٤,٧٠١	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٣١٠,٣٦٥	-	٣١٠,٣٦٥	-	أسهم حقوق الملكية
٢٠٥,٣٩٥	-	٢٠٥,٣٩٥	-	صناديق
١٧٨,٠٩٩,٤٣٣	٩٢,٨١١,٣٥٠	٨٤,٩٣٠,٧٧٩	٣٥٧,٣٠٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				١٤. أوراق مالية استثمارية
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	
بالآلاف جنيه مصري				استثمارات مدرجة في السوق
١٦٣,٥٨٩,٠٠٦	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	-	سندات حكومية
٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-	سندات أخرى
٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠	-	أسهم حقوق الملكية
٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١	محافظ تدار بمعرفة الغير
				استثمارات غير مدرجة في السوق
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩	-	أسهم حقوق الملكية
٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦	-	صناديق
١٩٧,٥٤١,٦٥١	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٤١٨,٧٨١	الإجمالي

١٢،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٧٠,٦٠٧	٩٢٤,٧٢٠	١٣,٤٠٤	٦٥,٤٤٥
(٨,٧٥٢)	(٧٨,٦١٥)	-	-
-	-	-	(٤٥,٦٦٤)
-	(١٤,١٠٠)	-	-
<u>٣٦١,٨٥٥</u>	<u>٨٣٢,٠٠٥</u>	<u>١٣,٤٠٤</u>	<u>١٩,٧٨١</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال أدوات دين 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	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	بالآلاف جنيه مصري					
٩٩.٩٩	٤٠,٣٤٥	(١,٤٩١)	٢٦٠	٥١٥	٣٤,٣٣٤	مصر
٣٢.٠٠	٨١,٧٠٢	-	-	٢,٢٦٤	٢٠٣,١٣٦	مصر
٥١.٠٠	٥٦٠,٩٦٣	-	-	١,٢٤٥,٣٥٣	١,٨٨٨,٩٦٧	كينيا
٢٣.٥٠	-	(٥,٩٤٣)	١٢,٧٢٢	١٤٣,٦٦٢	١٢٢,٢٦٦	مصر
٣٠.٠٠	٩,٠٠٠	٨٠٦	١٦١,٩٠٠	٥٩٤,٣٦١	٨٦٥,٠٢٥	مصر
	<u>٦٩٢,٠١٠</u>	<u>(٦,٦٢٨)</u>	<u>١٧٤,٨٨٢</u>	<u>١,٩٨٦,١٥٥</u>	<u>٣,١١٣,٧٢٨</u>	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز
- شركة دمياط للشحن
- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- شركة فورى بلس
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	بالآلاف جنيه مصري					
٩٩.٩٩	٤٠,١٠٣	(٣,٤٦٧)	٤٧٠	١,٢٥٩	٣٧,٢٤٠	مصر
٢٣.٥٠	١٤,١٠٠	(١٩,٩١٧)	١٧,٣٩٩	٤٥,٥٥٧	٤٢,٩٢٠	مصر
٣٢.٥٠	٩,٧٥٠	٢٢,٤٣٧	٥١١,١٦٣	٥٠١,٤١٣	٧٤١,٨٧٥	مصر
	<u>٦٣,٩٥٣</u>	<u>(٩٤٧)</u>	<u>٥٢٩,٠٣٢</u>	<u>٥٤٨,٢٢٩</u>	<u>٨٢٢,٠٣٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز
شركات شقيقة

- شركة فورى بلس
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

١٤ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني 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
٤٣٤,٥١٤	١٥,٨٠٣	١١٢,٥٥٢	٦٣,٩٠٢	١٠,٥٢٠	١٦٩,٦٦٦	٦٢,٠٧١	-
(٣٣,٩٠٤)	(١,٩٧٢)	(٥,٠٥٠)	(٤,٦١٢)	-	(٢٢,٢٧٠)	-	-
٥,٢٧٢,٠٤٢	١٢٧,٦٥٩	٦٧٤,٥٢٨	٨٢٨,٦٨٧	١٢٠,٣٠٩	٢,٣١٩,٨٤٨	١,١٣٦,٣٠٢	٦٤,٧٠٩
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
٣٢٨,٢٥١	٦,٣٦٠	٥١,٦٩٣	٦٨,٤٣٨	٤,٨٩٣	١٧٠,٩٨٦	٢٥,٨٨١	-
(٣٣,٩٠٤)	(١,٩٧٢)	(٥,٠٥٠)	(٤,٦١٢)	-	(٢٢,٢٧٠)	-	-
٢,٩٦٣,٠٨١	٨٢,٣٣٠	٣٩٨,١٧٨	٥٤٨,٦٦٦	٤٦,٥٣٣	١,٤٣٩,٢٣٥	٤٤٨,١٣٩	-
٢,٣٠٨,٩٦١	٤٥,٣٢٩	٢٧٦,٣٥٠	٢٨٠,٠٢١	٧٣,٧٧٦	٨٨٠,٦١٣	٦٨٨,١٦٣	٦٤,٧٠٩
٢,٢٠٢,٦٩٨	٣٥,٨٨٦	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)
الاضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة*

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)
اهلاك الفترة
استيعادات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)

صافي الاصول في اول الفترة (١-٣)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٨٠,٠٥٢ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين اي مخصص خسائر اضمحلال للاصول الثابتة.
* تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للاصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	اراضى
بالالف جنيه مصري							
٣,٧٩٦,٦٦٦	٨٨,٨٠١	٤٤٩,٨٢٣	٥٢٥,٣٢٣	٦٢,١٤٧	١,٥٨٠,٤٩٥	١,٠٢٥,٣٦٨	٦٤,٧٠٩
١,١٢٧,٣٦٧	٢٥,٨٦٤	١٢٢,٣٥٦	٢٨٤,٥٧٠	٤٧,٦٤٢	٥٩٣,٧١٨	٥٣,٢١٧	-
(٥٢,٦٠١)	(٨٣٧)	(٥,١٥٣)	(٤٠,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-
٤,٨٧١,٤٣٢	١١٣,٨٢٨	٥٦٧,٠٢٦	٧٦٩,٣٩٧	١٠٩,٧٨٩	٢,١٧٢,٤٥٢	١,٠٧٤,٢٣١	٦٤,٧٠٩
٢,١٤٤,٧٩١	٦٨,٨٦٦	٢٧٧,٣٩٣	٤٠٦,٤٣١	٣٢,٨٩٠	٩٨٢,٢٨٠	٣٧٦,٩٣١	-
٥٧٦,٥٤٤	٩,٩١٣	٧٩,٢٩٥	١١٨,٩٠٥	٨,٧٥٠	٣١٠,٠٠٠	٤٩,٦٨١	-
(٥٢,٦٠١)	(٨٣٧)	(٥,١٥٣)	(٤٠,٤٩٦)	-	(١,٧٦١)	(٤,٣٥٤)	-
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
٢,٢٠٢,٦٩٨	٣٥,٨٨٦	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩
١,٦٥١,٨٧٥	١٩,٩٣٥	١٧٢,٤٣٠	١١٨,٨٩٢	٢٩,٢٥٧	٥٩٨,٢١٥	٦٤٨,٤٣٧	٦٤,٧٠٩
	%٢٠	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٥	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)
الاضافات خلال العام
استيعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافي الاصول في اول العام (١-٣)
معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٣١٦,٦٨٨ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٠,٥٠٠	٤٦٣,٤٠١	حسابات جارية
١١,٣٩٠,١٠٧	١١,٨٠٧,٦٩٤	ودائع
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧١,٠٩٥	الاجمالي
١١١,٩٦٧	١٠٩,٧٨٨	بنوك مركزية
١٠,٤٧٦,٦١٤	٥,٧٥٣,٤٠٧	بنوك محلية
١,٢٢٢,٠٢٦	٦,٤٠٧,٩٠٠	بنوك خارجية
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧١,٠٩٥	الاجمالي
٢٨٩,٠٦٩	٥٧٤,٧١٠	ارصدة بدون عائد
٤,٩٠٨,٥٣٨	٤٧٠,٣٦٣	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٦١٣,٠٠٠	١١,٢٢٦,٠٢٢	ارصدة ذات عائد ثابت
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧١,٠٩٥	الاجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	١٢,٢٧١,٠٩٥	ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٨,٧٥٥,٦٤١	١٠٢,٧١٨,٠٧٩	ودائع تحت الطلب
٤٧,٨٧٨,٩١٥	٥١,٢٢٦,٤٢٢	ودائع لإجل وباخطار
٨٥,٣٤٤,٨٩٧	٩٢,٦٧٤,٦٠١	شهادات إيداع وإيداع
٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٦٨,٤٨٩,٣٩٢	ودائع التوفير
٣,٩٢٤,٧٦٢	٣,٨٣٥,٧٤٨	ودائع أخرى
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢	الاجمالي
١٢٠,٥٨٨,٤١٤	١٢٨,٣٠٣,٥٧٥	ودائع مؤسسات
١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٩٠,٦٤٠,٦٦٧	ودائع افراد
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢	الاجمالي
٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٤٧,٣١٧,٨٤٤	ارصدة بدون عائد
٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٣٨,٨٢٨,٨٥٦	ارصدة ذات عائد متغير
٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩	٢٣٢,٧٩٧,٥٤٢	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢	الاجمالي
٢١٧,٣٩٣,٩١٨	٢٢٤,٢١١,٣٢٢	ارصدة متداولة
٨٧,٠٨٩,٧٣٧	٩٤,٧٣٢,٩٢٠	ارصدة غير متداولة
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣١٨,٩٤٤,٢٤٢	الاجمالي

١٧ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦٦,١٠٦	-	(١٥)	(٥٧)	(٦,٠٢١)	٦٠,٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٧٩٠,٦٩٢	١,٠٩٦,٨٨٨	٣,٣٩٩	-	-	٢,٨٩٠,٩٧٩	مخصص مطالبات قانونية
١٥٤,٥٧١	-	(٣٧٣)	(١,٠٠٩)	(٣٧,١٧٩)	١١٦,٠١٠	مخصص التزامات عرضية
٢,٠١١,٣٦٩	١,٠٩٦,٨٨٨	٣,٠١١	(١,٠٦٦)	(٤٣,٢٠٠)	٣,٠٦٧,٠٠٢	مخصص مطالبات أخرى
						الاجمالي
٦,٩١٠	-	-	-	(٦,٩١٠)	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	(٢,٦٢٦)	-	٦٦,١٠٦	مخصص مطالبات ضرائب
١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	-	-	١,٧٩٠,٦٩٢	مخصص مطالبات قانونية
١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	(٢٥,٥٠٩)	-	١٥٤,٥٧١	مخصص التزامات عرضية
١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	(٦,٩١٠)	٢,٠١١,٣٦٩	مخصص مطالبات أخرى
						الاجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

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) ليعرض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الأتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٧,٤٢٨	٢٩,٦٩٧	قائمه في بداية الفترة / العام
١١,٣١٣	٩,١٥٢	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(٨٦)	(٨٨٠)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٨,٥٩٩)	(١٠,٥٤١)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٣٠,٠٥٦	٢٧,٤٢٨	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٥٤,٥١	٩,٨٥٠
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٥٣	٨,٨٩٣
٢٠٢٣	١٠,٠٠٠	٧٢,٧١	١١,٣١٣
الإجمالي			٣٠,٠٥٦

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
٨٣,٠٢	٥٩,٢٦	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٣,٦٦%	١٨,١٤%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١,٥٠%	١,٧٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٦%	٢٦%	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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 و تتمثل طبيعة تلك المعاملات و ارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	
٩,٥٠٣	قروض و تسهيلات
٢٢٨,٩٥٣	ودائع
١,١٩٧	الالتزامات العرضية

٢٠,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

ايرادات	مصروفات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩	١٠٨,٨٤٧	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٤٥	٧٧	شركه سى فينشرز
٣٨٧	-	شركه فورى بلس

- بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم **Mayfair CIB Bank Limited** في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة اجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. و قد قام البنك بتجميع نتائج الاعمال بدءا من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.

في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيرطه في شركة "دمياط للملاحة والخدمات البحرية" ، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠

- 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. قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء في بعض الحالات إلى SICR ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لا يؤدي تلقائياً إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقرضين المتضررين من تفشي فيروس كوفيد ١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة ، والتراكبات الحكمية على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل. تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩.

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

