

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٠ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر شركة مساهمة مصرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المختصرة المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة 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، وتتحصر 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 إستشارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف 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 المالي المستقل المختصر للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن التسعة 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.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢١) للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة والتي يوضح بشكل أكثر تفصيلاً ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزي المصري والذي أصدر عنه تقريره لئلا يخلط خلال الفترة المالية اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي، ويغطي التقرير المشار إليه عدد من النواحي منها حالات مخالقات لبعض مواد القوائم السارية وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد قامت الإدارة باتخاذ إجراءات لتحديد وإثبات الأثر المترتب عن ما ورد بهذا التقرير على القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة. كما يبين الإيضاح أيضاً أن الإدارة قامت بإعداد خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود والتي تتضمن إجراء فحص إضافي مستقل وتفصيلي لنظم الرقابة الداخلية بالبنك وبعض النظم الأخرى لتؤخذ نتائجها في الإعتبار.

القاهرة في: ١٦ ديسمبر ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات



تامر عبد التواب

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برئيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون



كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون



قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٥,٥٧٩,٨٨٤	٧	أرصدة لدي البنوك
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٢٤٥,٠٢٩	٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١	١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٨,٤٧٩,٠٥٥	١١	مشتقات مالية
٢١٦,٣٨٣	٢٤٢,٢٩٥		استثمارات مالية
			- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤١٨,٧٨١	٣٤٤,٢١٩	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١١٩,٧٢٩,٦٠٩	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٦٩,٧٣٢,٢٦٨	١٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٣,٩٥٣	٨٣٦,٠٩٥	١٣	أصول أخرى
٩,٧٤٧,٩٣٩	٩,٣٣١,٤٥٥		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٣٥٠,٣٣٩	٤١٣,٧٢٠		أصول ثابتة
٢,٢٠٢,٦٩٨	٢,٢١٣,٤٨٨	١٤	إجمالي الأصول
<u>٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨</u>	<u>٤١٣,١٦٦,١٣٨</u>		الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
			أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١١,٢٦١	١٥	ودائع العملاء
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٣١,٢١٠,٨٨٣	١٦	مشتقات مالية
٢٨٢,٥٨٨	٣٠٤,٣٥٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤,٦٣٩,٣٦٤	١,٣٥٩,٢٠١		التزامات أخرى
٨,٣٩٦,٤٨٧	٦,٦٠٠,٤٨٠		قروض أخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٦٤,٩٩٥		مخصصات
٢,٠١١,٣٦٩	٢,٩٥٨,٧٢٠	١٧	إجمالي الالتزامات
<u>٣٣٤,٨٩٦,٨١٦</u>	<u>٣٥٩,٠٠٩,٨٩٦</u>		حقوق الملكية
			رأس المال المدفوع
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٧٧٦,٨١٣		الاحتياطيات
٢٤,٣٤٢,٣١٤	٣٠,٤٩٦,٣٠٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩٦٣,١٥٢	١,٤١٠,٨٤٦		أرباح محتجزة*
١١,٨٠٣,٥٥٥	٧,٤٧٢,٢٨٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام
٥١,٧٩٩,٨٤٢	٥٤,١٥٦,٢٤٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨</u>	<u>٤١٣,١٦٦,١٣٨</u>		

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة الحالية

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أبانظه

حسين أبانظه
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٣١,٦٥٢,٣٠٥	١٠,٩٥٦,٥٠٢	٣١,٤٩٩,٦١٦	١٠,٥٧٦,٩٧٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,٢٠٤,١٥٧)	(٥,٥١٣,٠٨٢)	(١٢,٦٦٦,٧٢٧)	(٤,٢٢٠,٩٨٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٥,٤٤٨,١٤٨	٥,٤٤٣,٤٢٠	١٨,٨٣٢,٨٨٩	٦,٣٥٥,٩٩٢	صافي الدخل من العائد
٢,٥٤٤,٩٩٦	٨٩٧,٧٤٢	٢,١٤٠,٠٣٩	٦٦٠,٨٢٢	إيراد الأتعاب والعمولات
(٨٥٧,٤٧٥)	(٣٢١,٣٣٥)	(٨٠٣,٣٤٦)	(٣١٠,٢٨٩)	مصروف الأتعاب والعمولات
١,٦٨٧,٥٢١	٥٧٦,٤٠٧	١,٣٣٦,٦٩٣	٣٥٠,٥٣٣	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٢,٤٥٤	-	٨٨,٣٩٣	٦٢,٤٣١	إيراد توزيعات ارباح
٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	٢٢٦,٩٦٧	٤٩,٧٣٦	٥ صافي دخل المتاجرة
٢٦٣,١٣٢	٢٤٣,٣٥١	٨٨٥,٩١٨	٥٣,٩١٣	١٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣,٨٨٥,٧٧٦)	(١,٢٦٨,٥١٩)	(٤,١٨٤,٣٤٥)	(١,٣٣٩,٤٤٧)	مصروفات ادارية
(١,٠١٥,١٣١)	(٣٥٤,٠٥٢)	(٢,٠٣٣,٦٣٠)	(١٨٦,١٤٣)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	-	-	استهلاك أصول غير ملموسة
(١,٢٠٧,٣١٥)	(٤١٢,١٩١)	(٣,٨٦٢,١٥٩)	(١,٦٠٢,٥٠٥)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١١,٧٧٧,٢٥٤	٤,٣٧٧,٧٩٨	١١,٢٩٠,٧٢٦	٣,٧٤٤,٥١٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٢٨٣,٧٣١)	(١,٢٢٤,٩٩٥)	(٣,٩٥٨,٥٤٠)	(١,٣٠٦,٣٣٢)	مصروف ضرائب الدخل
٤٧,٥٩٩	٣٠,٢٩٩	٦٣,٣٨١	(٤٤,٢٢٠)	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٨,٥٤١,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢	٧,٣٩٥,٥٦٧	٢,٣٩٣,٩٥٨	صافي أرباح الفترة
٥,١٥	١,٩٢	٤,٤٦	١,٤٤	٢ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٥,١٣	١,٩١	٤,٤٤	١,٤٣	الأساسي
				المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين اياز
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
٨,٥٤١,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢	٧,٣٩٥,٥٦٧	٢,٣٩٣,٩٥٨	صافي أرباح الفترة
٥,٢٧١,٣٧٢	٢,٤٣٢,٥١١	(٢,٢٩٠,٥٨١)	(٨٠٧,٠٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(٧٦,٧١٧)	(٢١,٥٧٥)	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧١,٨٤٦)	٣٧,٨٢٢	٨٨,١٩٢	(٢,٣٢٠)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٧٤٠,٦٤٨	٥,٦٥٣,٤٣٥	٥,١١٦,٤٦١	١,٥٦٣,٠٦٣	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
١١,٧٧٧,٢٥٤	١١,٢٩٠,٧٢٦	
٤٢٥,٦٣٧	٥٠٣,٠٠٥	١٤
١,٢٥٦,٠٠٠	٣,٧٦١,٥٧٢	
١٢,٤٩٤	٩٧٢,٥٢٢	١٧
٢٣,١٦١	١٢,٣٩٥	
(٧١,٨٤٦)	٨٨,١٩٢	
٨٣,٢١٣	٥٦,٢٤٥	
١,٣٠٣,٧٤١	٢٣٨,٩٠٦	
٩٧,٦٥٦	-	
٤٥,٦٦٤	٧٩,١٢٦	
(٢٧,٧٣٣)	(١,٤٧٩)	١٧
(٩٦,٤٩٩)	(٦,٠٢٢)	١٧
(١٠٣,٥٣١)	(١٧,٦٧٠)	١٧
(١,٤٣٩)	(٨٧٢)	
(٣١٠,٣٢٩)	(٩٧٩,١٤٤)	١٢
٣٧١,٩٩٧	٤٤٧,٦٩٤	
-	١٤,١٠٠	
١٤,٧٨٥,٤٤٠	١٦,٤٥٩,٢٩٦	
(١٣,٠٥٢,٠٨٦)	(٥,٨٢٤,٠٥٥)	
٤,٩٧٤,٢٠٥	(٤,٣٢٥,٣٧٧)	
٢,٢٥٢,٢٨٠	٧٤,٥٦٢	١٢
(٦٧,٢٨٢)	(٤,١٤٤)	
(٤,٧٩٦,٣٢٥)	(٢,٣١١,٠٠١)	١٠ - ١١
٢٤٧,٥٣٦	٦٥٣,٦٣٩	
(٥,٤٣١,٧١١)	(٢,٩٩٩,٣٤٦)	١٥
٢٢,٥٤٣,٧٦٠	٢٦,٧٢٧,٢٢٨	١٢
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٤,٣٨٩,٢٥٤)	
١,٨٦٢,١٣٣	(٤,٦٤٥,٤٥٦)	
١٩,٦٩٢,٣٧١	١٩,٤١٦,٠٩٢	
-	٧٥٠	
-	(٦٨٠,٨٣٦)	
(١,٠٦٦,٦٠٧)	(٨٠٩,٤٧٥)	
١,٤٣٩	٨٧٢	
٣٣,٩٣٧,٩٥٧	٣٧,٤٩٣,٣٤٥	
(٤٧,٣٤٤,٥٣٤)	-	
(٢٦,٦٣٧,٥٧٧)	(٥١,٣٣١,٢٧٣)	
٥,٣٥٤,٨٥٨	٢٤,٠٩٦,٢٥٢	
(٣٥,٧٥٤,٤٦٤)	٨,٧٦٩,٦٣٥	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء إضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
استهلاك أصول غير ملموسة		
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة		
أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقه		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء و البنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجية من) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
متحصلات من بيع شركات شقيقة		
مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء استثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع استثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٣٢١,٢٣٥)	٤,٤٩٢,٢٤٩	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	زيادة رأس المال
-	٨٥,٩٩٢	
<u>(٣,٠٢١,٧٧٩)</u>	<u>١,٢٠٧,٧٧٧</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٩,٠٨٣,٨٧٢)	٢٩,٣٩٣,٥٠٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>١٥,٢١٩,٧٧٣</u>	<u>٥٢,٢٨٨,٥٢١</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	٣٥,٥٧٩,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	٥٦,٢٧٤,٢٤١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٤,٧٣٦,٥٠٤	٣١,٩٦٧,٠١٨	أرصده لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامى
(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	(٢٩,٨٥٦,٣٥٩)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٥٤١,٩٨٩)	(٨,٩٥٨,٩٠٩)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٠٣٩,١١٩)	(٣٢,٧١٧,٣٥٤)	النقدية وما في حكمها
<u>١٥,٢١٩,٧٧٣</u>	<u>٥٢,٢٨٨,٥٢١</u>	

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

٣٠ سبتمبر 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)	-	-	
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,١٢٢	-	٨,٥٤١,١٢٢	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢	-	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢	
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٧١,٨٤٦)	-	-	-	(٧١,٨٤٦)	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٩٩٧	٣٧١,٩٩٧	
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٣,٣٣٨,٦٧٥	٥,١٦٤	٨,٥٤١,١٢٢	١,١١٠,٣١٧	٤٧,٥٦٦,٣٤٨	

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

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

بالالف جنيه مصري

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٦٩٩٤ 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 ١٥ ديسمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته 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 سبتمبر ٢٠٢٠		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض والتسهيلات
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٩,١٠١	١٣٤,٢٠٨,٧٨٢	
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٨٠	١٥,٣٨٩,٠٩٥	يخصم:
-	٥٥,١٩٧	-	٧٣,٠٣٦	مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	٢٢٤,٨٥٤	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
-	٨,٢٣٦	-	٤,٦١٩	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٨,١٢٣	العوائد المجنبه
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	١٩,٠٢١	١١٨,٤٧٩,٠٥٥	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٥,٣٨٩,١٧٥ ألف جنيه مصري .
 تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١,٠٧٩% .

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 سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	
		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا
٣٤,٨٨١,٥٤٤	-	٤٠٨,٢٣٩	٤٥٤,٩٣٥	٤٠٨,٢٣٩	٤٠٨,٢٣٩	٤٠٨,٢٣٩	٤٠٨,٢٣٩
٩٩,٣٢٧,٢٣٨	-	٤,٩١٧,٧٤١	٤١,٧٦١,٢٠٧	٤,٩١٧,٧٤١	٤,٩١٧,٧٤١	٤,٩١٧,٧٤١	٤,٩١٧,٧٤١
١٣٤,٢٠٨,٧٨٢	-	٥,٣٢٥,٩٨٠	٤٢,٢١٦,١٤٢	٥,٣٢٥,٩٨٠	٥,٣٢٥,٩٨٠	٥,٣٢٥,٩٨٠	٥,٣٢٥,٩٨٠

الأفراد
 مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
 الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	
		المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا
٨٧٩,٠٦١	-	٢٥٤,٠٥٢	١١,٠١٤	٢٥٤,٠٥٢	٢٥٤,٠٥٢	٢٥٤,٠٥٢	٢٥٤,٠٥٢
١٤,٥١٠,٠٣٤	-	٤,٨٧٦,٦١٢	٧,٩٩٦,٧٥٨	٤,٨٧٦,٦١٢	٤,٨٧٦,٦١٢	٤,٨٧٦,٦١٢	٤,٨٧٦,٦١٢
١٥,٣٨٩,٠٩٥	-	٥,١٣٠,٦٦٤	٨,٠٠٧,٧٧٢	٥,١٣٠,٦٦٤	٥,١٣٠,٦٦٤	٥,١٣٠,٦٦٤	٥,١٣٠,٦٦٤

الأفراد
 مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
 الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا
١٩,١٠١	-	١٩,١٠١	-	١٩,١٠١	١٩,١٠١	١٩,١٠١
(٨٠)	-	(٨٠)	-	(٨٠)	(٨٠)	(٨٠)
١٩,٠٢١	-	١٩,٠٢١	-	١٩,٠٢١	١٩,٠٢١	١٩,٠٢١

قروض لأجل
 خسائر الائتمان المتوقعة
 الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	
	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا
٧٦,١٨٣,٨٦٠	٤٩,٧٣٩,٣٥٠	٢٦,٣٦٤,٨٣٦	٧٩,٦٧٤	٢٦,٣٦٤,٨٣٦	٧٩,٦٧٤	٧٩,٦٧٤
(٢,٦٥٩,٦١٠)	(١,٢٧٥,٤١٩)	(١,٣١٠,٤٦٨)	(٧٣,٧٢٣)	(١,٣١٠,٤٦٨)	(٧٣,٧٢٣)	(٧٣,٧٢٣)
٧٣,٥٢٤,٢٥٠	٤٨,٤٦٣,٩٣١	٢٥,٠٥٤,٣٦٨	٥,٩٥١	٢٥,٠٥٤,٣٦٨	٥,٩٥١	٥,٩٥١

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 الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧
-	-	-	-
٣	-	-	٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢,٣٩٢	-	-	١٢,٣٩٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٢١٢	-	-	٢٩,٢١٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
٥٥٨,٠٨٩	٣٩,٩٤٣	٦٢٠	٥١٧,٥٢٦
(٢٠,٢٧٧)	(٢٠,٢٧٧)	-	-
٢٤,٣١٨	٢٤,٣١٨	-	-
-	-	-	-
٨٧٩,٠٦١	٢٥٤,٠٥٢	١١,٠١٤	٦١٣,٩٩٥

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
١,٥٠٠,٦٠٠	-	١,١٠٠,٤٩٤	٤٠٠,١٠٦
(١,٢١٤,١٠٨)	(١٠٧,٩٧٦)	(٨٠٩,٢٣٢)	(٢٩٦,٩٠٠)
(٧,٨٣٤)	-	(١٦,٣٢٥)	٨,٤٩١
٣٠٩,١١٣	-	٣٩٨,٥٩٨	(٨٩,٤٨٥)
٣١,٥٧٣	١٧٢,٠٢٤	(١٤٠,٤٥١)	-
(١٢٠,٤٨٩)	(٤٧,٤٥٠)	(٨٣,٠٦٨)	١٠,٠٢٩
٢,٧٠٩,٠٦٤	-	٢,٣٠٤,٤٢٥	٤٠٤,٦٣٩
٨٧,٩٦٣	٨٧,٩٦٣	-	-
(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)	-	-
(١٦٣,٥١٣)	(٧١,٧٧٢)	(٨٢,٨٠٢)	(٨,٩٣٩)
١٤,٥١٠,٠٣٤	٤,٨٧٦,٦١٢	٧,٩٩٦,٧٥٨	١,٦٣٦,٦٦٤

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
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
١٤٠,٧٢١	-	-	١٤٠,٧٢١
(٤٤,٤٤٨)	-	-	(٤٤,٤٤٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٠٨١)	-	-	(٨,٠٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٠٢,٥٨٦	-	-	٥٠٢,٥٨٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
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 الأضمحلال 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
١,٦٠٥,٨٥١	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)	(٥١١,١٩٢)	(٥٥١,٠٣٤)	(١٢٤,٨٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٤	٥,٣٢٥,١١٩	١,٢٠٨,٧٢٣	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	
٥٩٩,٣١٣	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١٠	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
٤١٤,٣٩٤	-	-	٤١٤,٣٩٤	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 في نهاية العام

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٤,٦٨٢,٢٤٣	٤,٧٦٣,٩٢٤
٤,٦٨٢,٢٤٣	٤,٧٦٣,٩٢٤

قروض و تسهيلات
للعلاء (مؤسسات)
قروض مباشرة
الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
٦٩,٧٣٢,٢٦٨	-	-	-	٦٩,٧٣٢,٢٦٨	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٦٩,٧٣٢,٢٦٨	-	-	-	٦٩,٧٣٢,٢٦٨	الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
١١٨,٨٢٨,٧٢٦	-	-	-	١١٨,٨٢٨,٧٢٦	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١١٨,٨٢٨,٧٢٦	-	-	-	١١٨,٨٢٨,٧٢٦	الإجمالي

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 سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
٥٠٢,٥٨٦	-	-	-	٥٠٢,٥٨٦	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٥٠٢,٥٨٦	-	-	-	٥٠٢,٥٨٦	الإجمالي

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
٤١٤,٣٩٤	-	-	-	٤١٤,٣٩٤	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٤١٤,٣٩٤	-	-	-	٤١٤,٣٩٤	الإجمالي

٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٢,١٨٣,١٢٥	٢,٠٧٩,١٣٩	٤٨٠,٣٤١	٥١,٧٥٢	٧٨٥,٥٢٧	٣٥,٥٧٩,٨٨٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١١,٧٧٠,٠١٥	٤١,٦٥٩,٩٥٦	١,٧٧٦,٠٣٣	١,٠٠٥,١٣٢	٦٣,١٠٥	٥٦,٢٧٤,٢٤١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٣,٩١٤	٥,١٨٧	-	-	١٩,١٠١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٨٨,١٠٤,٨٢٢	٤٠,٧٢٧,٤٩٠	٥,٣٢٢,٥٣٠	٤٣,٩٣٢	٨	١٣٤,٢٠٨,٧٨٢
مشقات مالية	١٢,٢٣٨	٢٣٠,٠٥٧	-	-	-	٢٤٢,٢٩٥
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٧٠,٥٧٠,٩٥٧	١٨,٥٩٩,٤٥٠	٢,٠٧٧,٢٥١	-	-	١٩١,٢٤٧,٦٥٨
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١١٥,٣٠٤	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	٨٣٦,٠٩٥
إجمالي الأصول المالية	٣٠٢,٧٥٦,٤٦١	١٠٣,٤٦٩,٨٣٤	٩,٦٧١,٣٤٢	١,١٠٠,٨١٦	١,٤٠٩,٦٠٣	٤١٨,٤٠٨,٠٥٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٨٧,١٢٩	٧,٧٥٨,٨٨٢	٥٨,٤٥٧	٥,٤٨٧	١,٣٠٦	٨,٨١١,٢٦١
ودائع للعملاء	٢٤٢,٣٢٩,٤٠٧	٧٨,١٦٨,٨٧٢	٩,٣٧١,٩١٩	١,٠٤٨,٨٠١	٢٩١,٨٨٤	٣٣١,٢١٠,٨٨٣
مشقات مالية	٩٨,٧٣٧	٢٠٥,٦١٩	-	-	-	٣٠٤,٣٥٦
قروض أخرى	٢٧,٥٧٤	٧,٣٣٧,٤٢١	-	-	-	٧,٧٦٤,٩٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤٣,٤٤٢,٨٤٧	٩٣,٨٧٠,٧٩٤	٩,٤٣٠,٣٧٦	١,٠٥٤,٢٨٨	٢٩٣,١٩٠	٣٤٨,٠٩١,٤٩٥
صافي المركز المالي للميزانية	٥٩,٣١٣,٦١٤	٩,٥٩٩,٠٤٠	٢٤٠,٩٦٦	٤٦,٥٢٨	١,١١٦,٤١٣	٧٠,٣١٦,٥٦١

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 تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

٣.٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك المتعلقة بكيفية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزنة (TPG):

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

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة في بازل ٣، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات، واختبارات التحمل، وتركز قاعدة التمويل. تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والنتيجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملات المحلية والعملات الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في سبتمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ١٩٦,٨١٪ (محل ٢٢٠,٩٧٪ و ١٤٩,٤٥٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٤٧,٦١٪ (محل ١٠٢,٦٩٪ و ٣١٤,٧٣٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل NSFR نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محل ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦١١,٤٤٪ (محل ٧٥٧,٤٢٪ و ٢٣٠,٨٧٪ أجنبي).

في سبتمبر ٢٠٢٠ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣١,٠٣٪، مقابل ٢٦,٠٧٪ في ديسمبر ٢٠١٩.

في سبتمبر ٢٠٢٠ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,٠٨٪، 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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٥٦,٢٧٤,٥١١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٢٤٥,٠٢٩		أرصدة لدى البنوك
٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١	٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١		قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٣١,٨٠٨,٥٥٩	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٤,٢٠٨,٧٨٢		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					استثمارات مالية :
١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٧٠,٦٢٢,١٩٩	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٦٩,٧٣٢,٢٦٨		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٥٨,٧٢٤,٣٧٠	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٦٠,٢٥٠,١٨٠		إجمالي اصول مالية
					الالتزامات المالية
١١,٧٠٢,٧٧٨	٨,٧٩٩,٤٣١	١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١١,٢٦١		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣٢٩,٨٦٤,٠٩٦	٣٠٤,٨٣٦,٦٥٥	٣٣١,٢١٠,٨٨٣		ودائع العملاء
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٦٤,٩٩٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٦٤,٩٩٥		قروض أخرى
٣١٧,٢٦٧,٥٤٩	٣٤٦,٤٢٨,٥٢٢	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣٤٧,٧٨٧,١٣٩		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 ليلية 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 طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.
الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠
-	-	٣٤٤,٢١٩	٣٤٤,٢١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٣٢,٤٣٤,٩٩٨	٨٧,٢٩٤,٦١١	١١٩,٧٢٩,٦٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أصول مالية:
-	٣٢,٤٣٤,٩٩٨	٨٧,٦٣٨,٨٣٠	١٢٠,٠٧٣,٨٢٨		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					الإجمالي
					المشتقات المالية:
-	٢٤٢,٢٩٥	-	٢٤٢,٢٩٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
-	٣٠٤,٣٥٦	-	٣٠٤,٣٥٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية
-	٥٤٦,٦٥١	-	٥٤٦,٦٥١		الإجمالي
-	٧٠,٦٢٢,١٩٩	-	٧٠,٦٢٢,١٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
١٩,١٠١	-	-	١٩,١٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٣١,٨٠٨,٥٥٩	-	-	١٣١,٨٠٨,٥٥٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣١,٨٢٧,٦٦٠	٧٠,٦٢٢,١٩٩	-	٢٠٢,٤٤٩,٨٥٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
-	٧,٧٦٤,٩٩٥	-	٧,٧٦٤,٩٩٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣٢٩,٨٦٤,٠٩٦	-	-	٣٢٩,٨٦٤,٠٩٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٢٩,٨٦٤,٠٩٦	٧,٧٦٤,٩٩٥	-	٣٣٧,٦٢٩,٠٩١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء
					الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٦,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية:
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦٢,١٠٨,٣٦١	٩٠,٣١٦,٠٣٨		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					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
-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	-	-	٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٢,٢٩٢,٠٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٦٤,٧٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
					الإجمالي

٤. التحليل القطاعي

٤.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، 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 سبتمبر ٢٠٢٠
٢١,١٨٧,٨٧٢	٤٧٦,٩١١	٥,٠٩٠,٣٦٧	٦,٢٣٦,٥٧٤	١,١٤٨,٤٨٧	٨,٢٣٥,٥٣٣	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(٩,٨٩٧,١٤٦)	(١,٣٥٦)	(٢,٥٠٤,٧٤٠)	(٢٤١,٦٧٢)	(٦٤٧,٥٥٩)	(٦,٥٠١,٨١٩)	مصروفات النشاط القطاعي
١١,٢٩٠,٧٢٦	٤٧٥,٥٥٥	٢,٥٨٥,٦٢٧	٥,٩٩٤,٩٠٢	٥٠٠,٩٢٨	١,٧٣٣,٧١٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٨٩٥,١٥٩)	(١٦١,٦٢٧)	(٨٧٨,٧٧٧)	(٢,٠١١,٧٩٠)	(١٧٠,٢٥٠)	(٦٧٢,٧١٥)	ضرائب الدخل
٧,٣٩٥,٥٦٧	٣١٣,٩٢٨	١,٧٠٦,٨٥٠	٣,٩٨٣,١١٢	٣٣٠,٦٧٨	١,٠٦٠,٩٩٩	صافي ربح الفترة
٤١٣,١٦٦,١٣٨	٧٤,٥٥٨,٤٣٣	٣٤,٠٩٨,٤٨٩	٢٠٠,١٥١,٧٧٨	١,١٢٠,١٠٢	١٠٣,٢٣٧,٣٣٦	إجمالي الأصول

تمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨,٠٢٦,٦٥٩	٦٤٤,٠٦٦	٥,٢١٦,٤١٢	٣,٣٩٣,٩٣٢	١,٦٩٤,٤٣٧	٧,٠٧٧,٨١٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٢٤٩,٤٠٥)	(٢٤,٠٤٤)	(٢,١١٤,٩٠٤)	(١٧٧,١٣١)	(٦٦٩,٦٢٠)	(٣,٢٦٣,٧٠٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١١,٧٧٧,٢٥٤	٦٢٠,٠٢٢	٣,١٠١,٥٠٨	٣,٢١٦,٨٠١	١,٠٢٤,٨١٧	٣,٨١٤,١٠٦	ربح العام قبل الضرائب
(٣,٢٣٦,١٣٢)	(١٧٠,٣٦٨)	(٨٥٢,٢٢٧)	(٨٨٣,٩٠٧)	(٢٨١,٥٩٧)	(١,٠٤٨,٠٣٣)	ضرائب الدخل
٨,٥٤١,١٢٢	٤٤٩,٦٥٤	٢,٢٤٩,٢٨١	٢,٣٣٢,٨٩٤	٧٤٣,٢٢٠	٢,٧٦٦,٠٧٣	صافي ربح العام
٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	١,٣٩٨,٠٦٣	١٠٣,٥٠٩,٣٦٨	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢١,١٨٧,٨٧٢	٥٦٤,٠١٣	٢,٢٦٤,٣٧١	١٨,٣٥٩,٤٨٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٨٩٧,١٤٦)	(١٩٠,٥٦٣)	(١,٠٧١,٣٢٦)	(٨,٦٣٥,٢٥٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١,٢٩٠,٧٢٦	٣٧٣,٤٥٠	١,١٩٣,٠٤٥	٩,٧٢٤,٢٣١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣,٨٩٥,١٥٩)	(١٢٦,٩٢٤)	(٤٠٥,٤٨٠)	(٣,٣٦٢,٧٥٥)	ضرائب الدخل
٧,٣٩٥,٥٦٧	٢٤٦,٥٢٦	٧٨٧,٥٦٥	٦,٣٦١,٤٧٦	صافي ربح الفترة
٤١٣,١٦٦,١٣٨	٧,٥٠٠,٦١٣	٢٤,٠٨٢,٥٠٥	٣٨١,٥٨٣,٠٢٠	إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨,٠٢٦,٦٥٩	٥٠٠,٦٣٢	٢,٤٥٦,١٢٥	١٥,٠٦٩,٩٠٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٢٤٩,٤٠٥)	(١٩٠,٥٩٦)	(١,٠٤٢,٨١٠)	(٥,٠١٥,٩٩٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١,٧٧٧,٢٥٤	٣١٠,٠٣٦	١,٤١٣,٣١٥	١٠,٠٥٣,٩٠٣	ربح العام قبل الضرائب
(٣,٢٣٦,١٣٢)	(٨٥,١٩١)	(٣٨٨,٣٤٨)	(٢,٧٦٢,٥٩٣)	ضرائب الدخل
٨,٥٤١,١٢٢	٢٢٤,٨٤٥	١,٠٢٤,٩٦٧	٧,٢٩١,٣١٠	صافي ربح العام
٣٨٦,٦٩٦,٦٥٨	٦,٧٥٥,٠٦٠	٢١,٠٨١,٢١٥	٣٥٨,٨٦٠,٣٨٣	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ . صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٥٢,٠١٠	٢٠٩,٥٨٥	٢٦٨,٧١٤	٦٣,٦٥٦
(٤٢,٩٨٤)	(٣٤,٨٩٤)	٥١,٢١٥	(٢,٥٣٦)
(٢١,٠٩٣)	(١٠,٢٨٩)	(٦,٨٢٢)	٩٢٧
(٣,٧٥٩)	٢,٠١٦	(٨,٧٣٨)	٧٧٤
٧٧,٧٠٣	١٥,٥١٦	(٧٧,٤٠٢)	(١٣,٠٨٥)
٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	٢٢٦,٩٦٧	٤٩,٧٣٦

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٥٤١,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢	٧,٣٩٥,٥٦٧	٢,٣٩٣,٩٥٨
(١٢٨,١١٧)	(٤٧,٧٤٧)	(١١٠,٩٣٤)	(٣٥,٩٠٩)
(٨٥٤,١١٢)	(٣١٨,٣١٠)	(٧٣٩,٥٥٧)	(٢٣٩,٣٩٦)
٧,٥٥٨,٨٩٣	٢,٨١٧,٠٤٥	٦,٥٤٥,٠٧٦	٢,١١٨,٦٥٣
١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥
٥,٠٩٠	١,٠٩٢	٤,٠٩٠	١,٠٩٢
١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥
٥,٠٩٠	١,٠٩٢	٤,٠٩٠	١,٠٩٢

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 الاثابيه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابيه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٨٧٦,٦٥٢	٥,٧٢٣,٥٢٥
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٢٩,٨٥٦,٣٥٩
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٥,٥٧٩,٨٨٤
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٥,٥٧٩,٨٨٤

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

٨ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٣٠٣,٦٤٨
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٥٣,٩٧٠,٥٩٣
(٧,٣١٥)	-
(٩,٥٠٢)	(٢٩,٢١٢)
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٢٤٥,٠٢٩
٩,٩٤٥,٦٨٢	٢١,٤٤٠,٢٥٣
١,٣٤٨,٥٥٩	١,١٨٦,٤٣٢
١٧,٠٥٩,١٢٥	٣٣,٦١٨,٣٤٤
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٢٤٥,٠٢٩
١,٤٦٠	١,٥٧٦
٩,٠٨٥,١٨٤	٨,٨٨١,٠٣٩
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٤٧,٣٦٢,٤١٤
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٢٤٥,٠٢٩
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٢٤٥,٠٢٩

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

المرحلة الثانية

المرحلة الاولى

٩,٧٠٩	٥٦,٢٦٤,٥٣٢
-	(٢٩,٢١٢)
٩,٧٠٩	٥٦,٢٣٥,٣٢٠

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

٩ . أدون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٢٥	١٣,٤٠٠
٧٤٩,٦٢٥	٢,٢٤٧,٨٢٥
٢٩,١١٢,٥١٣	٣١,٩١٠,٨٣٦
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٤٤١,٥٦٢)
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٣٢,٧٣٠,٤٩٩
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨١)
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣١,٩٦٧,٠١٨

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

١٠ . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر 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	٨٨,٩٧٢,٣٣٤
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٨,٧٤٦,١٠٥)
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٨٠,٢٢٦,٢٢٩

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١
(٤,٥١٦)	(٨٠)
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١

قروض لأجال
مخصص خسائر الإضمحلال
الصافي
ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)
(١,٢٧٠)	٤,٤٣٦
(٤,٥١٦)	(٨٠)

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

المرحلة الثانية

(٤,٥١٦)
٤,٤٣٦
(٨٠)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

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

التقييم
B-

الرصيد
١٩,٠٢١

تحليل قروض وتسهيلات للبنوك

١١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

١,٤٦٢,٤٣٩	١,٤٨٦,٨٤٤
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٩٩,٠٢١
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٦,٦٠٣,٧٦٩
١,٣٣٠,٣٢٣	١,٨٩١,٩١٠
<u>٢٧,٢٧٦,٢٧١</u>	<u>٣٤,٨٨١,٥٤٤</u>
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٣٦٩,٩٤٠
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٥,٣٠١,٤١١
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٠,٦٢٨,٣١٣
٦١,٥٧٨	٢٧,٥٧٤
<u>١٠٣,٩٦٧,٨٢٤</u>	<u>٩٩,٣٢٧,٢٣٨</u>
<u>١٣١,٢٤٤,٠٩٥</u>	<u>١٣٤,٢٠٨,٧٨٢</u>
(٥٥,١٩٧)	(٧٣,٠٣٦)
-	(٢٢٤,٨٥٤)
٧١٦,٣٢٥	-
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٥,٣٨٩,٠٩٥)
(٨,٢٣٦)	(٤,٦١٩)
<u>(٣٣,٦٧٢)</u>	<u>(٣٨,١٢٣)</u>
<u>١١٩,٣٢١,١٠٣</u>	<u>١١٨,٤٧٩,٠٥٥</u>
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥٠,٣٣٦,٣٨٢
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٨,١٤٢,٦٧٣
<u>١١٩,٣٢١,١٠٣</u>	<u>١١٨,٤٧٩,٠٥٥</u>

أفراد

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

إجمالي ١

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى

إجمالي ٢

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم:

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
- خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
- أثر التطبيق المبدي IFRS ٩
- مخصص خسائر الإضمحلال
- 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 للتأثير خلال الفترة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		أفراد
				مدينة	مدينة	
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)	(٥,٤١٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٥٨,٠٨٩)	(١٣,٨٨٦)	(٤٢٣,٩٦٨)	(١١٨,٢١٤)	(٢,٠٢١)	(٢,٠٢١)	عبء الاضمحلال
٢٠,٢٧٧	-	١٤,٢٧١	٦,٠٠٦	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٤,٣١٨)	-	(١١,٩٦٠)	(١٢,٣٥٨)	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(٨٧٩,٠٦١)</u>	<u>(٥٥,٣٣٥)</u>	<u>(٦٠٠,٩٥٠)</u>	<u>(٢١٥,٣٤٢)</u>	<u>(٧,٤٣٤)</u>	<u>(٧,٤٣٤)</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية		مؤسسات
				مدينة	مدينة	
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	(٩٣٤,٨٢٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣,٢٠٧,٩١٩)	(٣,٧٢٥)	(٤٨٠,٠٧٠)	(٢,٤٦٠,٣٧١)	(٢٦٣,٧٥٣)	(٢٦٣,٧٥٣)	عبء الاضمحلال*
١٣١,٢٩١	-	-	١٣١,٢٩١	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٨٧,٩٦٣)	-	-	(٨٧,٩٦٣)	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦٣,٥١٣	-	٣٧,٤٩٣	١١٤,٥٤٣	١١,٤٧٧	١١,٤٧٧	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(١٤,٥١٠,٠٣٤)</u>	<u>(٥,٨٢٤)</u>	<u>(٣,١٨٦,١٢٩)</u>	<u>(١٠,١٣٠,٩٨٢)</u>	<u>(١,١٨٧,٠٩٩)</u>	<u>(١,١٨٧,٠٩٩)</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

* يتضمن التأثير المتعلق بنتائج تقرير الفحص المحدود من البنك المركزي المصري - إيضاح ٢١

١٢،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٤,٤٢٤	٢٤٤,٨٨٤	٩٧٩,١٤٤	٣١٠,٣٢٩
(٥١١)	(١,٥٣٣)	(٧٩,١٢٦)	(١,٥٣٣)
-	-	-	(٤٥,٦٦٤)
-	-	(١٤,١٠٠)	-
٥٣,٩١٣	٢٤٣,٣٥١	٨٨٥,٩١٨	٢٦٣,١٣٢

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	بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	قيمه المساهمة					
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٩٩٤)	٣٨٨	٨٣٨	١٥٠,٥٥٠	مصر
٣٢,٠٠	٨١,٧٠٢	٧,٧١٦	٨,٢٥٢	٢,١٥٠	٢٠٣,٣٧٧	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	(٢٥,٠١٧)	٢٧٢,٢٤٣	١,٣٠٧,٤٢٦	١,٩٤٧,٩٤٩	كينيا
٣٩,٣٤	٢٤,٦٠٢	٦,٥٤١	٣١,٤٠٥	١١,٠٦٩	٥٥,٤٥٥	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,١٠٧)	٢٦,٠٠٠	٢٦٦,٦٣١	٢٣٤,١٣٩	مصر
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	٨,٨٩٢	٢٩١,٦١٨	٥٧٦,٣٢٦	٨٥٦,٢٨٥	مصر
	٨٣٦,٠٩٥	(١٥,٩٦٩)	٦٢٩,٩٠٦	٢,١٦٤,٤٤٠	٣,٤٤٧,٧٥٥	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز
- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة	بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	قيمه المساهمة					
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
	٦٣,٩٥٣	(٩٤٧)	٥٢٩,٠٣٢	٥٤٨,٢٢٩	٨٢٢,٠٣٥	

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
٥١٣,٧٩٥	٢٠,٦٤٤	١٣٤,٩٧٧	٦٢,٠٤٤	١٦,٥٠٣	٢١٤,٩١٤	٦٤,٧١٣	-
(٦٣,٢٢٦)	(٢,٠٠٠)	(٥,٦٥١)	(١٩,٣٩٢)	-	(٢٢,٢٧٠)	(١٣,٩١٣)	-
٥,٣٢٢,٠٠١	١٣٢,٤٧٢	٦٩٦,٣٥٢	٨١٢,٠٤٩	١٢٦,٢٩٢	٢,٣٦٥,٠٩٦	١,١٢٥,٠٣١	٦٤,٧٠٩
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
٥٠٣,٠٠٥	١٠,٠٠٣	٨٠,٧٣٠	١٠٥,١٩٣	٨,٠٠٥	٢٥٩,٦٠٤	٣٩,٤٧٠	-
(٦٣,٢٢٦)	(٢,٠٠٠)	(٥,٦٥١)	(١٩,٣٩٢)	-	(٢٢,٢٧٠)	(١٣,٩١٣)	-
٣,١٠٨,٥١٣	٨٥,٩٤٥	٤٢٦,٦١٤	٥٧٠,٦٤١	٤٩,٦٤٥	١,٥٢٧,٨٥٣	٤٤٧,٨١٥	-
٢,٢١٣,٤٨٨	٤٦,٥٢٧	٢٦٩,٧٣٨	٢٤١,٤٠٨	٧٦,٦٤٧	٨٣٧,٢٤٣	٦٧٧,٢١٦	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 ٢٧٤,١٨٥ 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 ٢٩١,٧١٨ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٢٠,٥٠٠	٢٩٨,١٤٤	حسابات جارية
١١,٣٩٠,١٠٧	٨,٥١٣,١١٧	ودائع
<u>١١,٨١٠,٦٠٧</u>	<u>٨,٨١١,٢٦١</u>	الاجمالي
١١١,٩٦٧	٤٥,١٧٧	بنوك مركزية
١٠,٤٧٦,٦١٤	٦,١١٢,٢٨٢	بنوك محلية
١,٢٢٢,٠٢٦	٢,٦٥٣,٨٠٢	بنوك خارجية
<u>١١,٨١٠,٦٠٧</u>	<u>٨,٨١١,٢٦١</u>	الاجمالي
٢٨٩,٠٦٩	٢٢١,٧١٥	ارصدة بدون عائد
٤,٩٠٨,٥٣٨	٤٤٩,٣١٤	ارصدة ذات عائد متغير
٦,٦١٣,٠٠٠	٨,١٤٠,٢٣٢	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١١,٨١٠,٦٠٧</u>	<u>٨,٨١١,٢٦١</u>	الاجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨١١,٢٦١	ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٨,٧٥٥,٦٤١	١٠٥,٤٢٧,٣١٩	ودائع تحت الطلب
٤٧,٨٧٨,٩١٥	٥٦,٤٨٠,٧٤٧	ودائع لإجل وباخطار
٨٥,٣٤٤,٨٩٧	٩٥,٨٩٦,٣٢١	شهادات إيداع وإيداع
٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٦٩,٥٠٨,١٨٨	ودائع التوفير
٣,٩٢٤,٧٦٢	٣,٨٩٨,٣٠٨	ودائع أخرى
<u>٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥</u>	<u>٣٣١,٢١٠,٨٨٣</u>	الاجمالي
١٢٠,٥٨٨,٤١٤	١٣٦,٩٩٢,٤٥٧	ودائع مؤسسات
١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٩٤,٢١٨,٤٢٦	ودائع أفراد
<u>٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥</u>	<u>٣٣١,٢١٠,٨٨٣</u>	الاجمالي
٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٥٢,٨٨٥,١٩٦	ارصدة بدون عائد
٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٣٥,٨٠٧,٩٧٦	ارصدة ذات عائد متغير
٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩	٢٤٢,٥١٧,٧١١	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥</u>	<u>٣٣١,٢١٠,٨٨٣</u>	الاجمالي
٢١٧,٣٩٣,٩١٨	٢٣٣,٣٤٧,٥٤٤	ارصدة متداولة
٨٧,٠٨٩,٧٣٧	٩٧,٨٦٣,٣٣٩	ارصدة غير متداولة
<u>٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥</u>	<u>٣٣١,٢١٠,٨٨٣</u>	الاجمالي

١٧ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة**	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦٦,١٠٦	-	(٤٢)	(١٨٥)	(٦,٠٢٢)	٥٩,٨٥٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١,٧٩٠,٦٩٢	٨٩٣,٢٦٨	(٢٤,٣٥٠)	-	-	٢,٦٥٩,٦١٠	مخصص مطالبات قانونية
١٥٤,٥٧١	٧٩,٢٥٤	٦,٧٢٢	(١,٢٩٤)	-	٢٣٩,٢٥٣	مخصص التزامات عرضية
٢,٠١١,٣٦٩	٩٧٢,٥٢٢	(١٧,٦٧٠)	(١,٤٧٩)	(٦,٠٢٢)	٢,٩٥٨,٧٢٠	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

* لمراجعة مخاطر العمليات المصرفية.

** يتضمن التأثير المتعلق بنتائج تقرير الفحص المحدود من البنك المركزي المصري - ايضاح ٢١

١٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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	
٩,٨٧٩	قروض و تسهيلات
٢١٦,٠٠١	ودائع
١,٢١٠	الالتزامات العرضية

٢٠,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

ايرادات	مصرفات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٥٤	١٦٥,٠٤٦	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٧٩	١٢٠	شركه سى فينشرز
٥٥٤	-	شركه فورى بلس
١٤	-	بنك ماي فير
٤	٩,٢٩٣	شركه دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٥	٥٦	شركه الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

٢١ . أحداث هامة خلال الفترة

- 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 إجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. وقد قام البنك بتجميع نتائج الاعمال بدءاً من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.
- في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره 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
- بدءاً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج أعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

- القروض:

- حصل البنك التجاري الدولي على قروض بإجمالي ٣٠٠ مليون دولار أمريكي كالتالي:
١٠٠ مليون دولار أمريكي قرض مساند من (CDC)
١٠٠ مليون دولار أمريكي قرض من الدرجة الاولى من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
١٠٠ مليون دولار أمريكي قرض من الدرجة الاولى من مؤسسة التمويل الدولية (IFC)

- أحداث لاحقة:

تلقي مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) خطاباً من البنك المركزي المصري يوم ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠ متضمناً قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتتحية السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك ، وذلك في ضوء ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزي المصري على مصرقنا. كما تضمن الخطاب تكليف مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) اختيار رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي من ضمن الأعضاء غير التنفيذيين الحاليين. واجتمع مجلس إدارة البنك التجاري الدولي (مصر) في اليوم التالي، وخلال ذلك الاجتماع، قرر رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في ذلك الوقت ترك منصبه اعتباراً من تاريخه وتقدم باستقالته من عضوية مجلس الإدارة، وتم انتخاب السيد شريف سامي كرئيس مجلس إدارة غير تنفيذي. وقد غطى تقرير البنك المركزي المصري الصادر الى البنك في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ نواحي تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام ، كما اشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في نواحي الفحص المشار إليها. وعليه كلف مجلس إدارة البنك الإدارة بدراسة نتائج الفحص الواردة بتقرير البنك المركزي المصري واقتراح إجراءات تصحيحية ملائمة، كما قرر مجلس الإدارة تأجيل إصدار القوائم المالية الدورية المختصرة عن الربع الثالث من العام المالي ٢٠٢٠ حتى يتم تقدير الاثار المالية المترتبة على نتائج الفحص الواردة بالتقرير وأثبتاتها بالقوائم المالية كما يتوجب.

وقد قام البنك بتقييم كل الملاحظات بعناية لتحديد أثر تلك الملاحظات حينما كان مطلوباً بالاستعانة بمستشاريه . ومنذ ٢٢ أكتوبر قامت إدارة البنك وأعضاء مجلس الادارة بالعديد من المقابلات مع البنك المركزي المصري لاتخاذ الاجراءات اللازمة لاستيفاء تلك الملاحظات ومتطلبات الالتزام. كما قام البنك بالاستعانة بمستشار قانوني خارجي لمساعدته في تحديد الطبيعة القانونية للملاحظات وتقييمها. وقد قامت الادارة باعمال خبرتها وحكمها الشخصي ودرجت آثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزي المصري في هذه القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتقديرها الحالي بما في ذلك الخسائر الائتمانية ومخصص المطالبات الأخرى (إيضاحات ١١ و ١٧). ويرى مجلس ادارة البنك ان تقييمه لاجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية لا تزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالي للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة لاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصري لتصبح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك. بالإضافة الى ذلك وطبقاً لتوجيهات أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين سوف تقوم لجنة المراجعة بتعيين مؤسسة مهنية دولية مستقلة لاجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الافراض بهدف معالجة النقاط والملاحظات المحددة الواردة في تقرير البنك المركزي و المجالات المرتبطة بها في ضوء أفضل الممارسات المتبعة بهدف تعزيز بيئة الالتزام الرقابي ونظم الرقابة الداخلية بالبنك وذلك في إطار التزام البنك بإدارة المخاطر بشكل أفضل وترسيخ ثقافة الحوكمة. وسيتم الاخذ في الاعتبار نتائج هذا التقييم في الاجراءات التصحيحية المستقبلية.

- تأثير كوفيد ١٩

- انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شكوكاً 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 نشي 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 المقترضين 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 ، والتراكيب الحكيمة 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 سبتمبر 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 حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

