

# 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، 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 إستقارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا 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.

### الاستنتاج

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 للبنك خلال الفترة المالية اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي، ويغطي التقرير المشار إليه عدد من النواحي منها حالات مخالفات لبعض مواد القوانين 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 نتائجه في الاعتبار.

القاهرة في: ١٦ ديسمبر ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

تامر عبد التواب

كامل مجدي صالح

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح وبرايم وعبد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون



## قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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  
المسؤول 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 الأتعاب والعمولات
٢٢,٤٥٤	-	٨٨,٣٩٣	٦٢,٤٣١	إيراد توزيعات أرباح
٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	٢٢٦,٩٦٧	٤٩,٧٣٦	صافي دخل المتاجرة
٢٦٣,١٣٢	٢٤٣,٣٥١	٨٨٥,٩١٨	٥٣,٩١٣	أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٣,٨٨٥,٧٧٦)	(١,٢٦٨,٥١٩)	(٤,١٨٤,٣٤٥)	(١,٣٣٩,٤٤٧)	مصروفات إدارية
(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	ربحية السهم ( جنيه / سهم )
٥,١٣	١,٩١	٤,٤٤	١,٤٣	الأساسي
				المخفض



شريف سامي  
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه  
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 الآخر
-	-	(٧٦,٧١٧)	(٢١,٥٧٥)	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧١,٨٤٦)	٣٧,٨٢٢	٨٨,١٩٢	(٢,٣٢٠)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١١,٧٧٧,٢٥٤	١١,٢٩٠,٧٢٦		صافي الأرباح قبل الضرائب
٤٢٥,٦٣٧	٥٠٣,٠٠٥	١٤	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٢٥٦,٠٠٠	٣,٧٦١,٥٧٢		إهلاك الأصول الثابتة
١٢,٤٩٤	٩٧٢,٥٢٢	١٧	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٢٣,١٦١	١٢,٣٩٥		عبء المخصصات الأخرى
(٧١,٨٤٦)	٨٨,١٩٢		عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٨٣,٢١٣	٥٦,٢٤٥		عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١,٣٠٣,٧٤١	٢٣٨,٩٠٦		عبء إضمحلال الأصول الأخرى
٩٧,٦٥٦	-		فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٦٦٤	٧٩,١٢٦		استهلاك أصول غير ملموسة
(٢٧,٧٣٣)	(١,٤٧٩)	١٧	عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٦,٤٩٩)	(٦,٠٢٢)	١٧	صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
(١٠٣,٥٣١)	(١٧,٦٧٠)	١٧	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(١,٤٣٩)	(٨٧٢)	١٧	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٣١٠,٣٢٩)	(٩٧٩,١٤٤)	١٢	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
٣٧١,٩٩٧	٤٤٧,٦٩٤		أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية
-	١٤,١٠٠		المدفوعات المبنية على الأسهم
١٤,٧٨٥,٤٤٠	١٦,٤٥٩,٢٩٦		رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقه
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
			صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(١٣,٠٥٢,٠٨٦)	(٥,٨٢٤,٠٥٥)		أرصدة لدي البنوك
٤,٩٧٤,٢٠٥	(٤,٣٢٥,٣٧٧)		أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى
٢,٢٥٢,٢٨٠	٧٤,٥٦٢	١٢	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٦٧,٢٨٢)	(٤,١٤٤)		مشتقات مالية
(٤,٧٩٦,٣٢٥)	(٢,٣١١,٠٠١)	١٠ - ١١	قروض للعملاء و البنوك
٢٤٧,٥٣٦	٦٥٣,٦٣٩		الأصول الأخرى
(٥,٤٣١,٧١١)	(٢,٩٩٩,٣٤٦)	١٥	الأرصدة المستحقه للبنوك
٢٢,٥٤٣,٧٦٠	٢٦,٧٢٧,٢٢٨	١٦	ودائع العملاء
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٤,٣٨٩,٢٥٤)		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨٦٢,١٣٣	(٤,٦٤٥,٤٥٦)		الإلتزامات الأخرى
١٩,٦٩٢,٣٧١	١٩,٤١٦,٠٩٢		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجمة من) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٧٥٠		متحصلات من بيع شركات شقيقة
-	(٦٨٠,٨٣٦)		مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه
(١,٠٦٦,٦٠٧)	(٨٠٩,٤٧٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٤٣٩	٨٧٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٣,٩٣٧,٩٥٧	٣٧,٤٩٣,٣٤٥		متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٧,٣٤٤,٥٣٤)	-		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢٦,٦٣٧,٥٧٧)	(٥١,٣٣١,٢٧٣)		مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٥٤,٨٥٨	٢٤,٠٩٦,٢٥٢		متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥,٧٥٤,٤٦٤)	٨,٧٦٩,٦٣٥		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	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٣٢١,٢٣٥)	٤,٤٩٢,٢٤٩	الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٨٥,٩٩٢	زيادة رأس المال
(٣,٠٢١,٧٧٩)	١,٢٠٧,٧٧٧	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(١٩,٠٨٣,٨٧٢)	٢٩,٣٩٣,٥٠٤	صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٥,٢١٩,٧٧٣	٥٢,٢٨٨,٥٢١	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	٣٥,٥٧٩,٨٨٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	٥٦,٢٧٤,٢٤١	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٧٣٦,٥٠٤	٣١,٩٦٧,٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	(٢٩,٨٥٦,٣٥٩)	أرصده لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٦,٥٤١,٩٨٩)	(٨,٩٥٨,٩٠٩)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٠٣٩,١١٩)	(٣٢,٧١٧,٣٥٤)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٢١٩,٧٧٣	٥٢,٢٨٨,٥٢١	<b>النقدية وما في حكمها</b>



## 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 الآخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالآلاف 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 رأس 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	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,١٢٢	-	٨,٥٤١,١٢٢
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢	-	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-
رد مخصص اضمحلال إستثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٧١,٨٤٦)	-	-	-	(٧١,٨٤٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٩٩٧	٣٧١,٩٩٧
الرصيد في آخر 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	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالآلاف جنيه مصري										
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٧	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٥,٥٦٧	-	٧,٣٩٥,٥٦٧
-	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٠,٥٨١)	-	-	-	(٢,٢٩٠,٥٨١)
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	٨٨,١٩٢	-	-	-	٨٨,١٩٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٦٩٤	٤٤٧,٦٩٤
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٦	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	١,٨٣٢,٦٧٥	٦,٤٢٣	٧,٤٧٢,٢٨٣	١,٤١٠,٨٤٦	٥٤,١٥٦,٢٤٢

## 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 إلى 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 إلى 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 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 سبتمبر ٢٠٢٠		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك		قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للبنوك	
٦٢٩,٧٨٠		١٣٤,٢٠٨,٧٨٢		١٩,١٠١	
٤,٥١٦		١٥,٣٨٩,٠٩٥		٨٠	
-		٧٣,٠٣٦		-	
-		٢٢٤,٨٥٤		-	
-		٤,٦١٩		-	
-		٣٨,١٢٣		-	
٦٢٥,٢٦٤		١١٨,٤٧٩,٠٥٥		١٩,٠٢١	

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

العوائد المجنبه

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 .

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
		على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر المضمحلة ائتماني	على مدى العمر المضمحلة ائتماني	على مدى العمر المضمحلة ائتماني
٣٤,٨٨١,٥٤٤	-	٣٤,٠١٨,٣٧٠	٤٥٤,٩٣٥	٤٠٨,٢٣٩	-	-	-
٩٩,٣٢٧,٢٣٨	-	٥٢,٦٤٨,٢٩٠	٤١,٧٦١,٢٠٧	٤,٩١٧,٧٤١	-	-	-
١٣٤,٢٠٨,٧٨٢	-	٨٦,٦٦٦,٦٦٠	٤٢,٢١٦,١٤٢	٥,٣٢٥,٩٨٠	-	-	-

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة		المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة	
		على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	على مدى العمر المضمحلة ائتماني	على مدى العمر المضمحلة ائتماني	على مدى العمر المضمحلة ائتماني
٨٧٩,٠٦١	-	٦١٣,٩٩٥	١١,٠١٤	٢٥٤,٠٥٢	-	-	-
١٤,٥١٠,٠٣٤	-	١,٦٣٦,٦٦٤	٧,٩٩٦,٧٥٨	٤,٨٧٦,٦١٢	-	-	-
١٥,٣٨٩,٠٩٥	-	٢,٢٥٠,٦٥٩	٨,٠٠٧,٧٧٢	٥,١٣٠,٦٦٤	-	-	-

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

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
٢٦,٧٣٤,٥٠٦	٣٣٩,٤٠٨	٢٠٢,٣٥٧	-	٢٧,٢٧٦,٢٧١
٦٣,٧٤٩,٨٦٤	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٠٥٩,٦١٩	-	١٠٣,٩٦٧,٨٢٤
٩٠,٤٨٤,٣٧٠	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٥,٢٦١,٩٧٦	-	١٣١,٢٤٤,٠٩٥

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل  
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
٩٦,٤٦٩	١٠,٣٩٤	٢١٠,٠٦٨	-	٣١٦,٩٣١
١,٢٠٨,٧٢٢	٥,٣٢٥,١٢١	٤,٩٧٥,١١٣	-	١١,٥٠٨,٩٥٦
١,٣٠٥,١٩١	٥,٣٣٥,٥١٥	٥,١٨٥,١٨١	-	١١,٨٢٥,٨٨٧

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
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 مصدرة

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 للأفراد

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,٢٠٨,٧٢٣	٥,٣٢٥,١١٩	٤,٩٧٥,١١٤	١١,٥٠٨,٩٥٦
٤٠٠,١٠٦	١,١٠٠,٤٩٤	-	١,٥٠٠,٦٠٠
(٢٩٦,٩٠٠)	(٨٠٩,٢٣٢)	(١٠٧,٩٧٦)	(١,٢١٤,١٠٨)
٨,٤٩١	(١٦,٣٢٥)	-	(٧,٨٣٤)
(٨٩,٤٨٥)	٣٩٨,٥٩٨	-	٣٠٩,١١٣
-	(١٤٠,٤٥١)	١٧٢,٠٢٤	٣١,٥٧٣
١٠,٠٢٩	(٨٣,٠٦٨)	(٤٧,٤٥٠)	(١٢٠,٤٨٩)
٤٠٤,٦٣٩	٢,٣٠٤,٤٢٥	-	٢,٧٠٩,٠٦٤
-	-	٨٧,٩٦٣	٨٧,٩٦٣
-	-	(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)
(٨,٩٣٩)	(٨٢,٨٠٢)	(٧١,٧٧٢)	(١٦٣,٥١٣)
١,٦٣٦,٦٦٤	٧,٩٩٦,٧٥٨	٤,٨٧٦,٦١٢	١٤,٥١٠,٠٣٤

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠

أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
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 مصدرة

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 الأتتمانية 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 مصدرة
(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 للأفراد

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 مصدرة
(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)	(٥١١,١٩٢)	(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 مصدرة
(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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٧٦٣,٩٢٤	٤,٦٨٢,٢٤٣
٤,٧٦٣,٩٢٤	٤,٦٨٢,٢٤٣

قروض و تسهيلات  
للعلاء (مؤسسات)

قروض مباشرة

الإجمالي

## ٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	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-	١١٨,٨٢٨,٧٢٦	-	-	-	١١٨,٨٢٨,٧٢٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١٨,٨٢٨,٧٢٦	-	-	-	١١٨,٨٢٨,٧٢٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	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-	٥٠٢,٥٨٦	-	-	-	٥٠٢,٥٨٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٠٢,٥٨٦	-	-	-	٥٠٢,٥٨٦



## ٣.٢. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤١٤,٣٩٤	-	-	-	٤١٤,٣٩٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤١٤,٣٩٤	-	-	-	٤١٤,٣٩٤

### ٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

#### المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣٢,١٨٣,١٢٥	٢,٠٧٩,١٣٩	٤٨٠,٣٤١	٥١,٧٥٢	٧٨٥,٥٢٧	٣٥,٥٧٩,٨٨٤
١١,٧٧٠,٠١٥	٤١,٦٥٩,٩٥٦	١,٧٧٦,٠٣٣	١,٠٠٥,١٣٢	٦٣,١٠٥	٥٦,٢٧٤,٢٤١
-	١٣,٩١٤	٥,١٨٧	-	-	١٩,١٠١
٨٨,١٠٤,٨٢٢	٤٠,٧٢٧,٤٩٠	٥,٣٣٢,٥٣٠	٤٣,٩٣٢	٨	١٣٤,٢٠٨,٧٨٢
١٢,٢٣٨	٢٣٠,٠٥٧	-	-	-	٢٤٢,٢٩٥
١٧٠,٥٧٠,٩٥٧	١٨,٥٩٩,٤٥٠	٢,٠٧٧,٢٥١	-	-	١٩١,٢٤٧,٦٥٨
١١٥,٣٠٤	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	٨٣٦,٠٩٥
٣٠٢,٧٥٦,٤٦١	١٠٣,٤٦٩,٨٣٤	٩,٦٧١,٣٤٢	١,١٠٠,٨١٦	١,٤٠٩,٦٠٣	٤١٨,٤٠٨,٠٥٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

مشتقات مالية

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية

إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٩٨٧,١٢٩	٧,٧٥٨,٨٨٢	٥٨,٤٥٧	٥,٤٨٧	١,٣٠٦	٨,٨١١,٢٦١
٢٤٢,٣٢٩,٤٠٧	٧٨,١٦٨,٨٧٢	٩,٣٧١,٩١٩	١,٠٤٨,٨٠١	٢٩١,٨٨٤	٣٣١,٢١٠,٨٨٣
٩٨,٧٣٧	٢٠٥,٦١٩	-	-	-	٣٠٤,٣٥٦
٢٧,٥٧٤	٧,٧٣٧,٤٢١	-	-	-	٧,٧٦٤,٩٩٥
٢٤٣,٤٤٢,٨٤٧	٩٣,٨٧٠,٧٩٤	٩,٤٣٠,٣٧٦	١,٠٥٤,٢٨٨	٢٩٣,١٩٠	٣٤٨,٠٩١,٤٩٥
٥٩٣,٣١٣,٦١٤	٩,٥٩٩,٠٤٠	٢٤٠,٩٦٦	٤٦,٥٢٨	١,١١٦,٤١٣	٧٠,٣١٦,٥٦١

### ٣.٤ خطر سعر العائد

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

### ٣.٥ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة 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 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 تلك المتعلقة بكفافية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتئمان والسوق والتشغيلية والالتزام ،السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

#### - لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدادات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام 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 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 المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

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

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

في ديسمبر ٢٠١٩ سجل *NSFR* نسبة ٢١٧,٣٥٪ (محلّي) ٢٥٥,٤٣٪ و ١٥٦,١٤٪ (أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٦١١,٤٤٪ (محلّي) 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 ١١٠,٠٨٪ ، 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 الدفترية		القيمة العادلة		بالآلاف جنيه مصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٦,٢٧٤,٥١١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	أرصدة لدى البنوك	٢٨,٣٧٠,٧٥٤
١٩,١٠١	٦٢٩,٧٨٠	٦٢٩,٧٨٠	٦٢٩,٧٨٠	قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠
١٣١,٨٠٨,٥٥٩	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٣١,٢٤٤,٠٩٥
٧٠,٦٢٢,١٩٩	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	استثمارات مالية :	١٠٧,٢٢٥,٦١٣
٢٥٨,٧٢٤,٣٧٠	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤
٨,٧٩٩,٤٣١	١١,٨١٠,٦٠٧	١١,٨١٠,٦٠٧	١١,٨١٠,٦٠٧	إجمالي أصول مالية	١١,٨١٠,٦٠٧
٣٢٩,٨٦٤,٠٩٦	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	التزامات مالية	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥
٧,٧٦٤,٩٩٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣,٢٧٢,٧٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٢٧٢,٧٤٦
٣٤٦,٤٢٨,٥٢٢	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨	ودائع العملاء	٣١٩,٥٦٧,٠٠٨
				قروض أخرى	
				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 انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه .

#### القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

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

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

#### قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(المستوى ٣)	(٢)	(المستوى ١)			
-	-	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 الآخر
					الإجمالي
-	٢٤٢,٢٩٥	-	٢٤٢,٢٩٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المشتقات المالية:
-	٣٠٤,٣٥٦	-	٣٠٤,٣٥٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
-	٥٤٦,٦٥١	-	٥٤٦,٦٥١		التزامات مالية
					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		ودائع العملاء
					الإجمالي

#### قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(المستوى ٣)	(٢)	(المستوى ١)			
-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	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 الآخر
					الإجمالي
-	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المشتقات المالية:
-	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٤٩٨,٩٧١	-	٤٩٨,٩٧١		التزامات مالية
					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		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		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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٨,٢٣٥,٥٣٣	١,١٤٨,٤٨٧	٦,٢٣٦,٥٧٤	٥,٠٩٠,٣٦٧	٤٧٦,٩١١	٢١,١٨٧,٨٧٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٦,٥٠١,٨١٩)	(٦٤٧,٥٥٩)	(٢٤١,٦٧٢)	(٢,٥٠٤,٧٤٠)	(١,٣٥٦)	(٩,٨٩٧,١٤٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٧٣٣,٧١٤	٥٠٠,٩٢٨	٥,٩٩٤,٩٠٢	٢,٥٨٥,٦٢٧	٤٧٥,٥٥٥	١١,٢٩٠,٧٢٦
ضرائب الدخل	(٦٧٢,٧١٥)	(١٧٠,٢٥٠)	(٢,٠١١,٧٩٠)	(٨٧٨,٧٧٧)	(١٦١,٦٢٧)	(٣,٨٩٥,١٥٩)
صافي ربح الفترة	١,٠٦٠,٩٩٩	٣٣٠,٦٧٨	٣,٩٨٣,١١٢	١,٧٠٦,٨٥٠	٣١٣,٩٢٨	٧,٣٩٥,٥٦٧
إجمالي الأصول	١٠٣,٢٣٧,٣٣٦	١,١٢٠,١٠٢	٢٠٠,١٥١,٧٧٨	٣٤,٠٩٨,٤٨٩	٧٤,٥٥٨,٤٣٣	٤١٣,١٦٦,١٣٨

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

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

## ٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ٥ . صافي دخل المتاجرة

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة 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
٢,٣٩٣,٩٥٨	٣,١٨٣,١٠٢	٧,٣٩٥,٥٦٧	٨,٥٤١,١٢٢
(٣٥,٩٠٩)	(٤٧,٧٤٧)	(١١٠,٩٣٤)	(١٢٨,١١٧)
(٢٣٩,٣٩٦)	(٣١٨,٣١٠)	(٧٣٩,٥٥٧)	(٨٥٤,١١٢)
٢,١١٨,٦٥٣	٢,٨١٧,٠٤٥	٦,٥٤٥,٠٧٦	٧,٥٥٨,٨٩٣
١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥
١,٤٤٤	١,٤٩٢	٤,٤٤٦	٥,١٠
١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥
١,٤٤٣	١,٤٩١	٤,٤٤٤	٥,١٣

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

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

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

## ٨ . أرصدة لدي البنوك

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

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

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

**أرصدة لدي البنوك**  
 اجمالي الأرصده لدى البنوك  
 خسائر الائتمان المتوقعة  
 صافي الأرصده لدى البنوك

## ٩ . أدون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٢٥	١٣,٤٠٠	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٧٤٩,٦٢٥	٢,٢٤٧,٨٢٥	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢٩,١١٢,٥١٣	٣١,٩١٠,٨٣٦	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٤٤١,٥٦٢)	عوائد لم تستحق بعد
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٣٢,٧٣٠,٤٩٩	<b>اجمالي</b>
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨١)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣١,٩٦٧,٠١٨	<b>الصافي</b>

## . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
<u>مدرجة بالقيمة العادلة من</u>	<u>مدرجة بالقيمة العادلة من</u>	سندات حكومية
<u>خلال الدخل الشامل الاخر</u>	<u>خلال الدخل الشامل الاخر</u>	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٨,٧٦٩,٦١٨	٨٨,٩٧٢,٣٣٤	<b>الصافي</b>
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٨,٧٤٦,١٠٥)	
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٨٠,٢٢٦,٢٢٩	

## ١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١	قروض لأجل
(٤,٥١٦)	(٨٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١	<b>الصافي</b>
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١	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)	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١,٢٧٠)	٤,٤٣٦	رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام
(٤,٥١٦)	(٨٠)	<b>الرصيد في اخر الفترة / العام</b>
		<b>مخصص قروض وتسهيلات للبنوك</b>
		مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
		الإضافات خلال الفترة
		<b>الرصيد في اخر الفترة</b>
		تحليل قروض وتسهيلات للبنوك
التقييم	الرصيد	
B-	١٩,٠٢١	

## المرحلة الثانية

(٤,٥١٦)

٤,٤٣٦

(٨٠)

## 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
<b>٢٧,٢٧٦,٢٧١</b>	<b>٣٤,٨٨١,٥٤٤</b>
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٣٦٩,٩٤٠
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٥,٣٠١,٤١١
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٠,٦٢٨,٣١٣
٦١,٥٧٨	٢٧,٥٧٤
<b>١٠٣,٩٦٧,٨٢٤</b>	<b>٩٩,٣٢٧,٢٣٨</b>
<b>١٣١,٢٤٤,٠٩٥</b>	<b>١٣٤,٢٠٨,٧٨٢</b>
(٥٥,١٩٧)	(٧٣,٠٣٦)
-	(٢٢٤,٨٥٤)
٧١٦,٣٢٥	-
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٥,٣٨٩,٠٩٥)
(٨,٢٣٦)	(٤,٦١٩)
<b>(٣٣,٦٧٢)</b>	<b>(٣٨,١٢٣)</b>
<b>١١٩,٣٢١,١٠٣</b>	<b>١١٨,٤٧٩,٠٥٥</b>
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥٠,٣٣٦,٣٨٢
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٨,١٤٢,٦٧٣
<b>١١٩,٣٢١,١٠٣</b>	<b>١١٨,٤٧٩,٠٥٥</b>

## افراد

- 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 المخصوصه

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 ٩ IFRS / خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال الفترة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

## الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

حسابات جارية				
مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٥,٤١٣)	(٩٠,٧٧٦)	(١٧٩,٢٩٣)	(٤١,٤٤٩)	(٣١٦,٩٣١)
(٢,٠٢١)	(١١٨,٢١٤)	(٤٢٣,٩٦٨)	(١٣,٨٨٦)	(٥٥٨,٠٨٩)
-	٦,٠٠٦	١٤,٢٧١	-	٢٠,٢٧٧
-	(١٢,٣٥٨)	(١١,٩٦٠)	-	(٢٤,٣١٨)
(٧,٤٣٤)	(٢١٥,٣٤٢)	(٦٠٠,٩٥٠)	(٥٥,٣٣٥)	(٨٧٩,٠٦١)

## افراد

الرصيد في أول الفترة المالية

عبء الإضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

الرصيد في آخر الفترة المالية

## الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

حسابات جارية				
مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٩٣٤,٨٢٣)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)
(٢٦٣,٧٥٣)	(٢,٤٦٠,٣٧١)	(٤٨٠,٠٧٠)	(٣,٧٢٥)	(٣,٢٠٧,٩١٩)
-	١٣١,٢٩١	-	-	١٣١,٢٩١
-	(٨٧,٩٦٣)	-	-	(٨٧,٩٦٣)
١١,٤٧٧	١١٤,٥٤٣	٣٧,٤٩٣	-	١٦٣,٥١٣
(١,١٨٧,٠٩٩)	(١٠,١٣٠,٩٨٢)	(٣,١٨٦,١٢٩)	(٥,٨٢٤)	(١٤,٥١٠,٠٣٤)

## مؤسسات

الرصيد في أول الفترة المالية

عبء الإضمحلال\*

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

مبالغ مستردة خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

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

بالآلاف جنيه مصري

افــــراد

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

مؤســــسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
رصيد المخصص أول العام	(٩,٣٧٩,٥٩٧)	(٢,٠٠٨,٦٣١)	-	(١٢,١٠٠,١٩٢)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢٣٢,٥١٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢,٠٩٩)	(١,٤٥٨,٧٠٦)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١,٢٦٢,٢٨٦	-	-	١,٢٦٢,٢٨٦
مبالغ مستردة خلال العام*	(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٦٨,٥٤٩	١٩٧,٧٥٩	-	١,١٨٧,٠٨٥
الرصيد في اخر العام	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٢,٠٩٩)	(١١,٥٠٨,٩٥٦)

\*من مبالغ سبق إعدامها

١٢. أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
أو الخسائر			
استثمارات مدرجة في السوق			بالآلاف جنيه مصري
سندات حكومية	-	٦٩,٧٣٢,٢٦٨	١٤٩,٩٥٨,٤٩٧
سندات أخرى	-	-	٦,٦٣٥,٤٧٩
أسهم حقوق الملكية	-	-	٤٣٢,٩٠٣
محافظ تدار بمعرفة الغير	٣٤٤,٢١٩	-	٣٤٤,٢١٩
استثمارات غير مدرجة في السوق			
أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	-	-	٣١,٩٦٧,٠١٨
أسهم حقوق الملكية	-	-	٢٣٥,٥٤٩
صناديق	-	-	٢٣٢,٤٣١
الاجمالي	٣٤٤,٢١٩	٦٩,٧٣٢,٢٦٨	١٨٩,٨٠٦,٠٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع
أو الخسائر			
استثمارات مدرجة في السوق			بالآلاف جنيه مصري

سندات حكومية	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٦٣,٥٨٩,٠٠٦
سندات أخرى	-	-	٤,٨٢٣,٢٦٧
أسهم حقوق الملكية	-	-	٥٠٢,٩٢٠
محافظ تدار بمعرفة الغير	٤١٨,٧٨١	-	٤١٨,٧٨١

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٢٧,٦٣٤,٠٦٢
أسهم حقوق الملكية	-	٣٤٤,٩٢٩	٣٤٤,٩٢٩
صناديق	-	٢٢٨,٦٨٦	٢٢٨,٦٨٦
الاجمالي	٤١٨,٧٨١	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	١٩٧,٥٤١,٦٥١



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 ادوات 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

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

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

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
					بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مصر	٣٧,٢٤٠	١,٢٥٩	٤٧٠	(٣,٤٦٧)	٤٠,١٠٣	٩٩,٩٩
مصر	٤٢,٩٢٠	٤٥,٥٥٧	١٧,٣٩٩	(١٩,٩١٧)	١٤,١٠٠	٢٣,٥٠
مصر	٧٤١,٨٧٥	٥٠١,٤١٣	٥١١,١٦٣	٢٢,٤٣٧	٩,٧٥٠	٣٢,٥٠
	٨٢٢,٠٣٥	٥٤٨,٢٢٩	٥٢٩,٠٣٢	(٩٤٧)	٦٣,٩٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز

شركات شقيقة

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

١٤ . أصول ثابتة

اراضى	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	٦٤,٧١٣	٢١٤,٩١٤	١٦,٥٠٣	٦٢,٠٤٤	١٣٤,٩٧٧	٢٠,٦٤٤	٥١٣,٧٩٥
-	(١٣,٩١٣)	(٢٢,٢٧٠)	-	(١٩,٣٩٢)	(٥,٦٥١)	(٢,٠٠٠)	(٦٣,٢٢٦)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٥,٠٣١	٢,٣٦٥,٠٩٦	١٢٦,٢٩٢	٨١٢,٠٤٩	٦٩٦,٣٥٢	١٣٢,٤٧٢	٥,٣٢٢,٠٠١
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٣٩,٤٧٠	٢٥٩,٦٠٤	٨,٠٠٥	١٠٥,١٩٣	٨٠,٧٣٠	١٠,٠٠٣	٥٠٣,٠٠٥
-	(١٣,٩١٣)	(٢٢,٢٧٠)	-	(١٩,٣٩٢)	(٥,٦٥١)	(٢,٠٠٠)	(٦٣,٢٢٦)
-	٤٤٧,٨١٥	١,٥٢٧,٨٥٣	٤٩,٦٤٥	٥٧٠,٦٤١	٤٢٦,٦١٤	٨٥,٩٤٥	٣,١٠٨,٥١٣
٦٤,٧٠٩	٦٧٧,٢١٦	٨٣٧,٢٤٣	٧٦,٦٤٧	٢٤١,٤٠٨	٢٦٩,٧٣٨	٤٦,٥٢٧	٢,٢١٣,٤٨٨
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

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

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

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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩٨,١٤٤	٤٢٠,٥٠٠	حسابات جارية
٨,٥١٣,١١٧	١١,٣٩٠,١٠٧	ودائع
٨,٨١١,٢٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	<b>الاجمالي</b>
٤٥,١٧٧	١١١,٩٦٧	بنوك مركزية
٦,١١٢,٢٨٢	١٠,٤٧٦,٦١٤	بنوك محلية
٢,٦٥٣,٨٠٢	١,٢٢٢,٠٢٦	بنوك خارجية
٨,٨١١,٢٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	<b>الاجمالي</b>
٢٢١,٧١٥	٢٨٩,٠٦٩	ارصدة بدون عائد
٤٤٩,٣١٤	٤,٩٠٨,٥٣٨	ارصدة ذات عائد متغير
٨,١٤٠,٢٣٢	٦,٦١٣,٠٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٨,٨١١,٢٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	<b>الاجمالي</b>
٨,٨١١,٢٦١	١١,٨١٠,٦٠٧	ارصدة متداولة

## ١٦ . ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٥,٤٢٧,٣١٩	٩٨,٧٥٥,٦٤١	ودائع تحت الطلب
٥٦,٤٨٠,٧٤٧	٤٧,٨٧٨,٩١٥	ودائع لإجل وباخطار
٩٥,٨٩٦,٣٢١	٨٥,٣٤٤,٨٩٧	شهادات إيداع وإيداع
٦٩,٥٠٨,١٨٨	٦٨,٥٧٩,٤٤٠	ودائع التوفير
٣,٨٩٨,٣٠٨	٣,٩٢٤,٧٦٢	ودائع أخرى
٣٣١,٢١٠,٨٨٣	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	<b>الاجمالي</b>
١٣٦,٩٩٢,٤٥٧	١٢٠,٥٨٨,٤١٤	ودائع مؤسسات
١٩٤,٢١٨,٤٢٦	١٨٣,٨٩٥,٢٤١	ودائع أفراد
٣٣١,٢١٠,٨٨٣	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	<b>الاجمالي</b>
٥٢,٨٨٥,١٩٦	٤٤,٢٦٠,٢٨٣	ارصدة بدون عائد
٣٥,٨٠٧,٩٧٦	٣٩,٥٩٢,٩٣٣	ارصدة ذات عائد متغير
٢٤٢,٥١٧,٧١١	٢٢٠,٦٣٠,٤٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٣١,٢١٠,٨٨٣	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	<b>الاجمالي</b>
٢٣٣,٣٤٧,٥٤٤	٢١٧,٣٩٣,٩١٨	ارصدة متداولة
٩٧,٨٦٣,٣٣٩	٨٧,٠٨٩,٧٣٧	ارصدة غير متداولة
٣٣١,٢١٠,٨٨٣	٣٠٤,٤٨٣,٦٥٥	<b>الاجمالي</b>

## ١٧ . مخصصات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة**	فروق إعادة التقييم
٦٦,١٠٦	-	(٤٢)
١,٧٩٠,٦٩٢	٨٩٣,٢٦٨	(٢٤,٣٥٠)
١٥٤,٥٧١	٧٩,٢٥٤	٦,٧٢٢
٢,٠١١,٣٦٩	٩٧٢,٥٢٢	(١٧,٦٧٠)
مخصص مطالبات قانونية		
مخصص التزامات عرضية		
مخصص مطالبات أخرى*		
الاجمالي		
رصيد أول الفترة	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم
٦,٩١٠	-	-
٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)
١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)
١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)
١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)
مخصص مطالبات ضرائب		
مخصص مطالبات قانونية		
مخصص التزامات عرضية		
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 الآتي :

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 السنوى الخالى من المخاطر %
%١,٥٠	%١,٧٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢٥	%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 وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالالف جنيه مصري

٩,٨٧٩
٢١٦,٠٠١
١,٢١٠

## ٢٠,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات  
ودائع  
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	شركة سى فينشرز
٥٥٤	-	شركة فورى بلس
١٤	-	بنك ماي فير
٤	٩,٢٩٣	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٥	٥٦	شركة 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 ٥٠٪ 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 بتحية السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك ، وذلك في ضوء ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزي المصري على مصرفنا. 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 الطيعة القانونية للملاحظات وتقييمها. وقد قامت الادارة باعمال خبرتها و حكمها 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 إدارة 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 لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الاقراض 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 الأخذ 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 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 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

