

القوائم المالية الدورية المستقلة يونيو ٢٠٢٠

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة الدورية
٣	قائمة الدخل المستقلة الدورية
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية
٦٦ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المستقل المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية 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 المستقلة لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠٢٠



مراقبا الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)
المتحدون للمراجعة والضرائب
(UHY- UNITED)

تامر محمد نبراوى

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
تامر نبراوى وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون و مستشارون

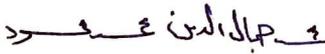


قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصفى استثمارات مالية:
٢٥,٨٦٩,٨٣٦,٥٦٨	٣٢,٦٠١,٣٢١,٢٣٣	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٩٩,٩٧٨,١٠٠	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٣,٠١١,٩٩٩	٨٨,٣١٨,٠٩٣	(٢١)	نظام الائتلافية والتحفيز للعاملين
١٩,٩١٣,٢٧٣	٤٠,٧٣٠,٠٣٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٨٧٠,٢٦٧,٨٥٧	٣,٩٤٨,٨١٦,٤٢٠	(٢٣)	أصول أخرى
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٧٤٦,١٤٤,٦٩٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٦٨,٣٨٨,٨٢٠,٧١٦	٧١,١١٧,٣٤٠,٨٣٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧	(٢٦)	ودائع العملاء
١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى/ ودائع مساندة
٩٦٦,٣٤٦,٩٨٧	١,١٤٦,٧٦٠,١٣٣	(٢٨)	التزامات أخرى
٦٩,٩٠٢,٤١١	١٢٣,١٦٥,٦٦٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٦٣,٦٥٠,١٥١,٤١٧	٦٦,٢٠٧,٥٣٢,٨١٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	(٣٠)	رأس المال المدفوع
-	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤	٨٥١,٩١١,٣٦٠	(٣١)	الإحتياطيات
٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٣٦,١٥٧,٦١٣	(٣١)	نظام الائتلافية والتحفيز للعاملين
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٣٩٧,٩٩٠,٨٨٥	(٣١)	صافي أرباح الفترة/ العام والأرباح المحتجزة
٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩	٤,٩٠٩,٨٠٨,٠٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٦٨,٣٨٨,٨٢٠,٧١٦	٧١,١١٧,٣٤٠,٨٣٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



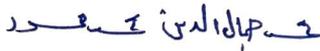
- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

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

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	إيضاح	
٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	٣,٧٨٧,٣٦٩,٥٣٦	١,٨٧٠,٠٣١,٨٠٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	١,٣٣٦,٨٥٣,٩٠٣	٧٢٦,٠٨٧,٢٢٥		صافي الدخل من العائد
١٦٣,٤١٩,٠٢٩	٧٠,٠٤٣,٧٥١	١٧٣,٧٦٨,٨٤٩	٧٣,٤٣٩,١٩٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)	(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(٤٥,٥٠٧,٨٩٠)	(٢٥,٤٣٥,٢٤٨)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٢٧,٦٦٠,٦٤٩	٥١,٧١٤,٩٦١	١٢٨,٢٦٠,٩٥٩	٤٨,٠٠٣,٩٤٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١,٠٢٢,٥١٥	٢٠,٨٨٧,٠٩٩	٨,٢١٦,٤٧٢	٨,٠٧٠,١٣٦	(٨)	توزيعات أرباح
٤٢,٢٨٦,٠٦٨	١٥,٠٨٥,٧١٣	٧١,٠٥٨,٥٢١	٣٠,٩٤١,٥٧٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥,٤٣١,٤٢٩	١,٣٣٥,٠٦٤	١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(٩٠,٨٨١,١٣١)	(١١,٢٠٧,٣٦٢)	(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٤٧,٤٠٨,٢٥٩)	(٢٨٦,٨١٧,٢٣٨)	(٧٠٤,٨٦٧,٩٥٥)	(٣٤٥,٠١٨,٤٥٧)	(١٠)	مصرفات إدارية
٢٢,٨٩٠,٤١٧	٦٠٩,٥٩٣	(٤٢,٠٥٨,٤٢٧)	(٦٤,٠١١,١٠١)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٤٩٠,٣٢٧,٩٦١	٢٤٧,٠٧٨,٤٨١	٥١١,٠١٧,٣٥٤	٢٥٩,٧٠٥,٣٨٣		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(١٩٣,٩٨٥,٨١٧)	(٩٩,٢٣٥,٤٧٠)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٣١١,٥٢٨,١٩٨	١٦٥,٧٤١,٧٢٩	٣١٧,٠٣١,٥٣٧	١٦٠,٤٦٩,٩١٣		صافي أرباح الفترة
٠,٨٠	٠,٤٢	٠,٨١	٠,٤١	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح

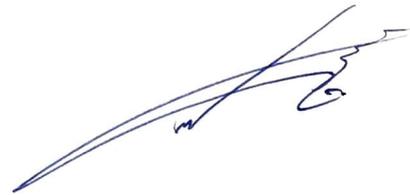
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

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

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٣١١,٥٢٨,١٩٨	١٦٥,٧٤١,٧٢٩	٣١٧,٠٣١,٥٣٧	١٦٠,٤٦٩,٩١٣	صافي أرباح الفترة
٢٣٠,٨٨٦,٧٣٢	٦١,٨٠٤,٧٤٣	(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	١٥١,٣٧٧,٥٥٠	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين (٣١)
٢٣٠,٨٨٦,٧٣٢	٦١,٨٠٤,٧٤٣	(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	١٥١,٣٧٧,٥٥٠	إجمالي بنود الدخل الشامل
٥٤٢,٤١٤,٩٣٠	٢٢٧,٥٤٦,٤٧٢	٢٦٤,٤٤٨,٧٥٤	٣١١,٨٤٧,٤٦٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٤٩٠,٣٢٧,٩٦١	٥١١,٠١٧,٣٥٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الأرباح قبل الضرائب
٥٥,٨٤٨,٠٨٣	٥٠,٤٦٣,٢١٧	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٠,٨٨١,١٣١	٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٧,٢١٨,١٤٦)	٥٦,٤٣٩,١٥٦	(١١)	عبء اضمحلال الائتمان
(٢,٥٨٢,٣٢٢)	(٣,٣٦٣,٢٣٩)	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(١,٢٥٦,٧٧٤)	١٨٧,٣٣٨	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٥٨,٠٥٧,٨٣٨	(١٣,٧٢٧,٥٦٦)	(١٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٢٠,٣٣٨,٧١٢)	(٢٠,٣٢١,٦٣٢)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤٤٨,٧١٨)	(٣٠١,٨٠٧)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢١,٠٢٢,٥١٥)	(٨,٢١٦,٤٧٢)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٣,٤٧٨,٩٥٥)	(٢٥,٠٢٦,٠٩٦)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
٩,٦٧٦,٩٣٨	٩,٥٥٤,٢٢٦	(٢١)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٢١١,١٢٨)	--		المدفوعات المبينة على اسهم
٧٣٨,٢٣٤,٦٨١	٨٥٥,١٥١,١٨٢		فروق تقييم استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
٣٠٠,٦٣٧,٥٣٥	١,٣٠٣,٩٦٥,٣٣٦		ارصدة ودائع لدى البنوك
٤,٠٤٣,٥٧٨,٢١٧	(٥,٢٠٠,٥٧٢,٣٩١)		أذون خزانة
١,٦٣٢,٠٢٧,٠٠٢	١,٧٠٠,١١٣,٢٩٩		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(١٩٧,٣٢٥,٠٧٦)	(١,٠٣٠,٣٢١,٤٥٤)		أصول أخرى
(٤٠,٢٢٩,٣٣٠)	--		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٤٩٩,٧٦٥,٥٠٤)	(٥٠٧,٥٩٧,٦٥٥)		ارصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٨٣,٣٣٩,٢١٢	٢,١٠٣,٤٣٦,٦٤٩		ودائع العملاء
(١٢٤,٣١٩,٣٦٣)	(١٣,٥٧٢,٦٧١)		التزامات أخرى
٧,٦٣٦,١٧٧,٣٧٤	(٧٨٩,٣٩٧,٧٠٥)	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٩,٧١٩,٢٢٨)	٨٧,٨٧١,٤٥٠		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٦٥,٦٥٠	١,١٢٣,٨٠١		متحصلات من بيع اصول ثابتة
٦٦٢,٧٦٨,٧٩١	١,٢٣٩,٦٥٧,٠٦٢		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
--	--		مقبوضات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
(١,١٣٣,٤٧٠,٦٩١)	(٣,١٧٥,٠٣٣,٧٩٥)	(١٩)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٩٥٣,٨٦٧	١٤٦,٣٣٦	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(١٠,٤٢٦,٠٦٥)	(٥,٣٠٦,٠٩٤)	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز
(٥٤٩,٤٢٧,٦٧٦)	(١,٨٥١,٥٤١,٢٤٠)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٤,٤٥٨,٠٠٠)	٧٢٧,٨٦٦,٠٠٠		التغير في القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة
(٧٨,٤٢٨,١٤١)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٠٢,٨٨٦,١٤١)	٦٣٨,٠٢٧,٢٥٦	(٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٦,٩٨٣,٨٦٣,٥٥٧	(٢,٠٠٢,٩١١,٦٨٩)	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠	٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة المالية
١٣,٦٢٢,١٦٧,٠٢٧	٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)
٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧	٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢	(١٩)	أذون خزانة
(٥,٦٤٣,٧٠٠,٣٩٦)	(٣,٧٢٩,٨١٥,٢٢٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٥٠٧,٩٩١,٩٨٧)	(٢٧١,١٩٧,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧)	(٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٣,٦٢٢,١٦٧,٠٢٧	٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠ يونيو ٢٠١٩							
٣,٦١٢,٠٧٧,٠٦١	٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	--	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
--	--	--	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
--	--	--	--	--	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى زيادة رأس المال
--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٧٨,٤٢٨,١٤١)	(٧٨,٤٢٨,١٤١)	--	--	--	--	--	الارباح الموزعة
--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	--	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	--	--	--	إحتياطي نظام الاثابة والتحفيز
٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
٣١١,٥٢٨,١٩٨	٣١١,٥٢٨,١٩٨	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٤,٠٨٦,٠٥٢,١٤٧	٣٩٢,٤٨٧,٥٤٦	٢,٤٥٥,٤٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧٣,٩٠٣,٠٣٩	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٠							
٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	(٣٠) زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	--	--	--	--	--	الارباح الموزعة
--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	(٣١) المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	(٣١) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٣١) المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	(٣١) المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
٩,٥٥٤,٢٢٦	--	٩,٥٥٤,٢٢٦	--	--	--	--	(٢١) نظام الاثابة والتحفيز
٣١٧,٠٣١,٥٣٧	٣١٧,٠٣١,٥٣٧	--	--	--	--	--	(٣١) صافي أرباح الفترة المالية
٤,٩٠٩,٨٠٨,٠٢٣	٣٩٧,٩٩٠,٨٨٥	٣٦,١٥٧,٦١٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٤٣,١٦٠,٧٨١	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

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

١- معلومات عامة

تأسس البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية و البنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعاً و يعمل بالبنك ١٩٠٥ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٢١ يوليو ٢٠٢٠.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و الخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي إلى خفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة. ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير في جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. و يعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الإستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢ - د التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى وبينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنية المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
 - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل أطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الاولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - م إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود إضمحلل في قيمتها كما هو موضح أدناه

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم نقل الإدارة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو أقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

• المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

• التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، و يشمل ذلك الأصول المكتناة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يكتنيتها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول. يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المكتناة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداوله المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ع الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الاراضى والمباني بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل..

لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

- المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- الأثاث	١٠ سنوات
- آلات ومعدات	٨ سنوات
- تجهيزات	٨ سنوات
- أجهزة	٥ سنوات
- حاسب ألى	٨ سنوات
- وسائل نقل	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التى ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢- ص النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الإحتياطى الأزمى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ر/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أي لئتمات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ر/٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي لئتمات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ر/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ر/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومدبرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - ت الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة.

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب.

وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand-by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

مخصص خسائر الاضمحلال %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
%٠,٨٤	%٠,٦٢	%٣٧,٢٨	%٣٢,٢٩	ديون جيدة
%٤,٦٨	%٥,٦٩	%٤٩,٥٨	%٥٦,٢٦	المتابعة العادية
%٣٨,٥٣	%٣٠,٣٩	%٩,٢١	%٧,٠٠	المتابعة الخاصة
%٥٥,٩٥	%٦٣,٣٠	%٣,٩٣	%٤,٤٥	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	٢	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	%٢	٢	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٣١٢,٥٢٨,٤٩٥	٥٥,٣٠١,٩٥٠	- بطاقات ائتمان
٦٦,٧٤٥,٢٩٦	٧٧,٦١٨,٢٨٧	- قروض شخصية
٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١	٥,٥٤٤,١٢٨,٠٦٠	- قروض عقارية
٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦	٢٣٩,٠٧٠,٦٦٦	قروض مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠	١,٨٨٠,٩٠٠,٦٣٩	- قروض مباشرة
٧,٢٧٧,٦٠٤,٥٦٤	٧,٢٩٨,٢٣٣,١٠٩	- قروض مشتركة
٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠	٧,٤٢٨,٠٥٠,٧٦٣	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٩,٠٩٦,٩٧٩,٥٢٥	١١,٠٣١,٥٧٦,٩٠١	أصول أخرى
٢,٣٣٥,٣٥٠,١٣٥	٣,٣٢٥,٣٩٧,٩٠٥	الاجمالي
٥٠,٢٦٣,٧٦٢,٧٣٧	٤٧,٤٧١,٥٩٦,٤٩١	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		اعتمادات مستندية
٣٧١,٢٠٥,٠٠٠	٣٧٨,٣٩٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠	٢,١٦١,٩٦٣,٠٠٠	الاجمالي
٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠	٢,٥٤٠,٣٥٩,٠٠٠	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	--	--	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	--	--	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٧٠٣,٠٤٨)	--	--	(١,٧٠٣,٠٤٨)
القيمة الدفترية	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	--	--	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٧٠٢,٢٠٤)	--	--	(١,٧٠٢,٢٠٤)
القيمة الدفترية	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	--	--	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢	--	--	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢	--	--	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٢,١٥٢,٣٩١)	--	--	(٢٢,١٥٢,٣٩١)
القيمة الدفترية	٧,٧٨٥,٩٩٢,٨٧١	--	--	٧,٧٨٥,٩٩٢,٨٧١

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

أذون الخزائنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الإجمالي
	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	--	--	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	--	--	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٠,٠١٨,٥٦٠)	--	--	(١٠,٠١٨,٥٦٠)
القيمة الدفترية	٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣	--	--	٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			الإجمالي
	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢,٦٢٥,٠٨١,٧٢٩	٢٠,٣٥٤,٤٨٦	١١,٨٦١,٤٤٨	٢,٦٥٧,٢٩٧,٦٦٣
المتابعة العادية	٣,٠٨٩,٠٩٦,٨٩٢	--	--	٣,٠٨٩,٠٩٦,٨٩٢
متابعة خاصة	--	٧١,١٩٤,٣٨٧	--	٧١,١٩٤,٣٨٧
ديون غير منتظمة	--	--	٩٨,٥٣٠,٠٢١	٩٨,٥٣٠,٠٢١
إجمالي القيمة الدفترية	٥,٧١٤,١٧٨,٦٢١	٩١,٥٤٨,٨٧٣	١١٠,٣٩١,٤٦٩	٥,٩١٦,١١٨,٩٦٣
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٦٥,٣٠٦,٠٧٩)	(١٨,٣٠٥,٧٦٤)	(٥٥,٢٤٥,٥٢٦)	(١٣٨,٨٥٧,٣٦٩)
القيمة الدفترية	٥,٦٤٨,٨٧٢,٥٤٢	٧٣,٢٤٣,١٠٩	٥٥,١٤٥,٩٤٣	٥,٧٧٧,٢٦١,٥٩٤

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الإجمالي
	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢,٠٩٣,٨١٢,٤٢٨	٨,٦٨١,٦١٣	١٠,٩٤٣,٢٠٥	٢,١١٣,٤٣٧,٢٤٦
المتابعة العادية	٢,٧٨٣,٩٤٣,٤٤٣	--	--	٢,٧٨٣,٩٤٣,٤٤٣
متابعة خاصة	--	٥٣,٦٠١,٥٣٨	--	٥٣,٦٠١,٥٣٨
ديون غير منتظمة	--	--	٨٩,٨٥٩,٨٨١	٨٩,٨٥٩,٨٨١
إجمالي القيمة الدفترية	٤,٨٧٧,٧٥٥,٨٧١	٦٢,٢٨٣,١٥١	١٠٠,٨٠٣,٠٨٦	٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٣,٤٣٣,٤٤٥)	(١١,١٦٢,٩٥٣)	(٤٣,٩٥٧,٤٠٩)	(٨٨,٥٥٣,٨٠٧)
القيمة الدفترية	٤,٨٤٤,٣٢٢,٤٢٦	٥١,١٢٠,١٩٨	٥٦,٨٤٥,٦٧٧	٤,٩٥٢,٢٨٨,٣٠١

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٤,٦١٦,١١٦,٥٧٣	١١٠,٧٤٢	٣,٨٤٨,٤١٤,٥٤٨	٧٦٧,٥٩١,٢٨٣		ديون جيدة
٩,٥٨١,٨٠٦,٧٢٧	--	٢٣٤,٠٤٨,٥٣٧	٩,٣٤٧,٧٥٨,١٩٠		المتابعة العادية
١,٥٠٥,٠٥٩,٤٣٢	--	٦٠٧,١٤١,٤٨١	٨٩٧,٩١٧,٩٥١		متابعة خاصة
٩٠٤,٢٠١,٧٧٩	٩٠٤,٢٠١,٧٧٩	--	--		ديون غير منتظمة
١٦,٦٠٧,١٨٤,٥١١	٩٠٤,٣١٢,٥٢١	٤,٦٨٩,٦٠٤,٥٦٦	١١,٠١٣,٢٦٧,٤٢٤		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٢٤١,٥٣٨,٥٩٥)	(٨١٩,٠٦٨,٥١٨)	(١٨٥,٣٦٣,١٠٩)	(٢٣٧,١٠٦,٩٦٨)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٣٦٥,٦٤٥,٩١٦	٨٥,٢٤٤,٠٠٣	٤,٥٠٤,٢٤١,٤٥٧	١٠,٧٧٦,١٦٠,٤٥٦		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٦,٩٩٧,٦٩٧,٣٤٦	٢٨٧,٣٢٠	٢,٨٠٠	٦,٩٩٧,٤٠٧,٢٢٦		ديون جيدة
٩,٣٣٨,٠٢٣,٣٩١	--	٢٨٢,٩٧٧,٨٠٨	٩,٠٥٥,٠٤٥,٥٨٣		المتابعة العادية
٢,١٩٥,٠٨٩,٨٩٦	٤,٣٧٢,٩٢٢	١,٠٧٩,٢٦١,٤١٧	١,١١١,٤٥٥,٥٥٧		متابعة خاصة
٨٧١,١٧٧,٦٦١	٨٧١,١٧٧,٦٦١	--	--		ديون غير منتظمة
١٩,٤٠١,٩٨٨,٢٩٤	٨٧٥,٨٣٧,٩٠٣	١,٣٦٢,٢٤٢,٠٢٥	١٧,١٦٣,٩٠٨,٣٦٦		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠)	(٥٨٧,٠٨١,٣٦٨)	(٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠)	(١٢٠,٦٢١,٩١٢)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٨,٣٦٨,٤٠٨,٢٩٤	٢٨٨,٧٥٦,٥٣٥	١,٠٣٦,٣٦٥,٣٠٥	١٧,٠٤٣,٢٨٦,٤٥٤		القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان
٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠	--	--	٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠	--	--	٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠		إجمالي القيمة الدفترية
(٣٢,٣٠٧,٠٧١)	--	--	(٣٢,٣٠٧,٠٧١)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٧١٣,٣٩٧,٢٢٩	--	--	٤,٧١٣,٣٩٧,٢٢٩		القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	--	--	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	--	--	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣		إجمالي القيمة الدفترية
(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	--	--	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩	--	--	٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	--	--	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	--	--	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١		إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,١٦٧,٠٥٨)	--	--	(١٣,١٦٧,٠٥٨)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	--	--	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤		إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦١٣,٧٩٣)	--	--	(٩,٦١٣,٧٩٣)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	--	--	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١		القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٣,٣٤٤)	--	--	(١٣,٣٤٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٤,١٨٨	--	--	١٤,١٨٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٠٣,٠٤٨	--	--	١,٧٠٣,٠٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	٥,٠٦٧,٧١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٠٦٦,٠١٤)	--	--	(٣,٠٦٦,٠١٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٩٩,٤٩٤)	--	--	(٢٩٩,٤٩٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠,٠١٨,٥٦٠	--	--	١٠,٠١٨,٥٦٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٥٩٤,٨٢٦	--	--	١١,٥٩٤,٨٢٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى 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	٥٣٩,٠٠٥	--	--	٥٣٩,٠٠٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٢,١٥٢,٣٩١	--	--	٢٢,١٥٢,٣٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٢٠٤,٠٩٢	--	--	١٣,٢٠٤,٠٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٨٣٢,٧٤١)	--	--	(٨٣٢,٧٤١)
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٣٥٢,٧٩١)	--	--	(٢,٣٥٢,٧٩١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠,٠١٨,٥٦٠	--	--	١٠,٠١٨,٥٦٠

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	٤٣,٩٥٧,٤٠٨	١١,١٦٢,٩٥٣	٣٣,٤٣٣,٤٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٦,٠٩٢,١٤٦	٢٢,٨٥٤	٢٠,٠٨٤	٣٦,٠٤٩,٢٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٣,٠٣٩,٢٢٨)	(٧٢١,٥٠٩)	(٥,٤٤٤,٧١٥)	(٦,٨٧٣,٠٠٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٦٥٨,٦٧٠)	٦٥٨,٦٧٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	١,٨٨٢,٥١٤	(١,٨٨٢,٥١٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١,٨٨٤,٠٦٨	(١,٤١٢,١٨٧)	(٤٧١,٨٨١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٥,٨٢٩,٨٩١	٨,٥٩٤,٧٥٩	١٢,٧٥٥,٧٨٥	٤,٤٧٩,٣٤٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١,٥٠٨,٣٠٩	١,٥٠٨,٣٠٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٨٧,٥٥٦)	(٣٦٣)	--	(٨٧,١٩٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣٨,٨٥٧,٣٦٩	٥٥,٢٤٥,٥٢٦	١٨,٣٠٥,٧٦٤	٦٥,٣٠٦,٠٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٤٠,٢٩٦,٤١٧	٨,٢٧٤,١٧٩	٢٤,٥٧٢,٠٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥,٤٩٩,٣٨٨	٢,٠١٢,١٤٩	١,٥٥٩,٢٨٣	٢١,٩٢٧,٩٥٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٤٠٢,٢٩٨)	٤٠٢,٢٩٨	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٥٢٧,٢٢٤	(٥٢٧,٢٢٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٤٨,٠٨٥	(٤٢٣,٠٠٥)	(١٢٥,٠٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٣,٢٢٢,٨٩١	٢٤,٣٥٧,٢٩٧	١,٦٢٧,٥٧٣	(١٢,٧٦١,٩٧٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢,٨٠٣,٧١٨	٢,٨٠٣,٧١٨	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٦,٠٢٠,٠٨٥)	(٢٦,٠٢٠,٠٨٥)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٩٤,٧٢٨)	(٤٠,١٧٢)	(٣)	(٥٤,٥٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	٤٣,٩٥٧,٤٠٩	١١,١٦٢,٩٥٣	٣٣,٤٣٣,٤٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٥٨٧,٠٨١,٣٦٨	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	١٢٠,٦٢١,٩١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٣,١٧٧	٣٠	--	٣٣,١٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٢,٨٦٥,٦٠٦)	(١٩٩,٥٠٧)	(١٢,٤٥٨,٠١٠)	(٢٠٨,٠٨٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٨٦,٩٧٠,٨٥١)	٨٦,٩٧٠,٨٥١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٣,٧٤٩,٢٣٦	(٢٣,٧٤٩,٢٣٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢,٣٨٥,٥٩٧	--	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٣٤,٣٤٥,٠١٩	٢٤٤,٢٢٦,٤١٠	(٦٣,١٧٩,٥٨٥)	٥٣,٢٩٨,١٩٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١٧,٢٣٤,٦٠٨)	(١٧,٢٣٤,٦٠٨)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣,٦٨٠,٦١٣	٢,٨٠٩,٢٢٨	(١,٦٥٤,٤٠١)	٢,٥٢٥,٧٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٤١,٥٣٨,٥٩٥	٨١٩,٠٦٨,٥١٨	١٨٥,٣٦٣,١٠٩	٢٣٧,١٠٦,٩٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٨٩١,٠٤٣,٥٠٩	٧٢٠,٣١٦,٩٠٦	٦,٤٥٤,٣٢٣	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
٨١١,٤٥٤	٢٨٣,٥٣٩	٤,١٩٥	٥٢٣,٧٢٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧,٠١٩,٦٩٣)	(٦,٧٦٣,٦٨٣)	(٤٧,٧٧٨)	(٢٠٨,٢٣٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٥٨,٦٤١,٠٣١)	٥٨,٦٤١,٠٣١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٧٦,٢٦٠)	٢١,١٩٨,٢٦٠	(٢٠,٩٢٢,٠٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٦٦,٣٩٢,٣٧١	(٢٦٦,٣٩٠,٥٧٠)	(١,٨٠١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٧٦,٩٨٥,٢٩٢	(٣٥٧,٧٠٥,٢٧٦)	٦٣٧,١٥٠,٩٩٢	(١٠٢,٤٦٠,٤٢٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦٣٥,٤٨٩	٦٣٥,٤٨٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٥٣,٨٧٦,٠٥١)	(٣٥,٨٠١,٧١٨)	(١٣,٨٥١,٦٧١)	(٤,٢٢٢,٦٦٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٥٨٧,٠٨١,٣٦٨	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	١٢٠,٦٢١,٩١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٠٨٤,٩٠٤	--	--	١٩,٠٨٤,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣,٠٧٧,٥٤٧	--	--	١٣,٠٧٧,٥٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٤٤,٦٢٠	--	--	١٤٤,٦٢٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٢,٣٠٧,٠٧١	--	--	٣٢,٣٠٧,٠٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٥٣٧,٦٩٧	--	--	٥,٥٣٧,٦٩٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٥,٣٧٧,٥١٠	--	--	١٥,٣٧٧,٥١٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١,٨٣٠,٣٠٣)	--	--	(١,٨٣٠,٣٠٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٠٨٤,٩٠٤	--	--	١٩,٠٨٤,٩٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩,٦١٣,٧٩٣	--	--	٩,٦١٣,٧٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٣٩٢,٢٧٥	--	--	٣,٣٩٢,٢٧٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٦٠,٩٩٠	--	--	١٦٠,٩٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,١٦٧,٠٥٨	--	--	١٣,١٦٧,٠٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٩,٩٦٦,٣٢٦	--	--	١٩,٩٦٦,٣٢٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٩,٣٢٤,٣٧٤)	--	--	(٩,٣٢٤,٣٧٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١,٠٢٨,١٥٩)	--	--	(١,٠٢٨,١٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦١٣,٧٩٣	--	--	٩,٦١٣,٧٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
أ - ٣ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٤٧,٤٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥,٤٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٦٩% مقابل ٢٧,٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٣,٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٠,٦٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٩١,٦٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.
- ٩٦,٨٩% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ١٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٢١٨,٠٢٧,٣٩٧	٢٠,٦٣٨,١٤٦,١٩٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٣٢٤,٢٦٦,٤٢٢	٦٥٦,٦٠٤,١٨٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣	١,٢٢٨,٥٥٣,٠٩٣	محل اضمحلال
٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	الاجمالي
(١,١٢٤,٧٩٢,٧٣٣)	(١,٣٨٠,٩٣٣,٧٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبه
٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بنسبة ٨% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٠							
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٢٦٤,٧٩٠,٨٨١	٣,٤٤٧,٧٠١,٢٧٩	٦٢٨,١٧٢,٧٦٢	٥٣٩,٦٦٠,٧٧٨	--	٢,٥٦٩,٧٩٥,٤٥٤	٣٣,٢٣٤,٨٤٠	٤٦,٢٢٥,٧٦٨	جيدة
١٢,٥٩٢,٣٢٧,١٩٢	٣,٢٠١,٩٠٥,٣٠٤	٥,٥٤١,٠٩٩,١٨٦	٨١٨,٠٥٨,١٣٦	١٩٩,٩١٥,١٥٣	٢,٧٩٣,٠٣٩,١٨٦	٣٨,٢٠٨,١٢٤	١٠٢,١٠٣	المتابعة العادية
١,١٥٦,٧٦٢,٥١٤	٢٦٤,٥٢٢,٣٤٨	٥٧٦,٢٧٣,٨٩٧	٢٦٣,٠٠٢,٦٠٦	٥,٩٥٩,٧٣٧	٤٦,٣٦٤,٢٧٨	٦٣٩,٣٨٥	٢٦٣	المتابعة الخاصة
١٢٨,٤٨٩,٠٩٥	٥١,٧٤٠,٣٩٨	٤,٢٨٦,٦٨٧	٢٨,٧٨٧,٥٢٣	١٧,٨٤٧,١٩٠	٢٤,٨٢٥,٢٤٩	٨١٣,٣٢٩	١٨٨,٧١٩	غير منتظمة
٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢	٦,٩٦٥,٨٦٩,٣٢٩	٦,٧٤٩,٨٣٢,٥٣٢	١,٦٤٩,٥٠٩,٠٤٣	٢٢٣,٧٢٢,٠٨٠	٥,٤٣٤,٠٢٤,١٦٧	٧٢,٨٩٥,٦٧٨	٤٦,٥١٦,٨٥٣	الإجمالي

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٩,١٠١,٧٢٥,٢٣٧	٣,٥٧٥,١١٠,٣٠١	٥٥٩,٦٥٥,٠٢١	٢,٨٦٢,٥٧٥,٤١٣	--	١,٧٧٧,٢٤٥,٨٢٧	٢٥,٦١٥,١٩٢	٣٠١,٥٢٣,٤٨٣	جيدة
١٢,٠٦٩,٤٩٠,٠٤٢	٣,٣٤٣,٤٥٣,٠٤٧	٥,٥٥٧,٣١٦,٩٠٦	٤٠٩,٨١٣,٠٧٥	١٩٥,٠٤٥,٥٧٧	٢,٥٢٧,٤٩٢,٦٦٧	٣٦,٣٣٩,٨٥٩	٢٨,٩١١	المتابعة العادية
١,٨١٦,٣٢٣,٦٨٦	٥٢٥,٢٠٦,٣٣٣	٥٠٢,٩٣٠,١٧٩	٧٤٥,٦٧٥,٥٤٣	١,١٩٣,٤٤٥	٤٠,٦٠٤,٧٢٦	٧١١,٩٣٨	١,٥٢٢	المتابعة الخاصة
٣٣٠,٤٩٨,٧٠٤	١٥٧,٤٦٨,٢١٤	٨٨,٦٥٧,٠٤٥	٣٧,٩٩١,١٠٧	١٧,١٧٧,٠٤٤	٢٨,٢٥١,٨٥٧	٧٦٥,٥١٦	١٨٧,٩٢١	غير منتظمة
٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥	٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١	٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨	٢١٣,٤١٦,٠٦٦	٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧	٦٣,٤٣٢,٥٠٥	٣٠١,٧٤١,٨٣٧	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
٢٦٩,٧٦٥,٥٠٢	٦٣,٧٥٧	٢٦٧,٤٢٠,٠٠٨	٢,٢٨١,٧٣٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٨,٩٧٧,٥٦٧	٥٠,٤٩١	٣٨,٣٣٥,٧٧٥	٥٩١,٣٠١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٢,٩١٢,٧٢٤	١٢,٠٩٤,٤٧١	٢٠,٥٦٥,١٧١	٢٥٣,٠٨٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٤١,٦٥٥,٧٩٣	١٢,٢٠٨,٧١٩	٣٢٦,٣٢٠,٩٥٤	٣,١٢٦,١٢٠	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٣٠١,٨١٦,٢٤٧	٣٠١,٨١٦,٢٤٧	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧,٦٤٩,٩٩٠	--	٧,٦٤٩,٩٩٠	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥,٤٨٢,١٥٤	--	٢,٨١٢,٦٩٥	٢,٦٦٩,٤٥٩	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣١٤,٩٤٨,٣٩١	٣٠١,٨١٦,٢٤٧	١٠,٤٦٢,٦٨٥	٢,٦٦٩,٤٥٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
٥١٨,٨٧٧,١٠٧	٣٩,٠٠٣	٥١٨,٠٣٨,٣٨٥	٧٩٩,٧١٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٩,٤٣٠,٩١٠	٢٩,٧٤٨	٦٨,٧٦٥,٩٩٩	٦٣٥,١٦٣	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٤,٦٨٩,٠٤٠	١٢,٠٨١,٢٤٩	٢٢,٣٥٦,٨٣٠	٢٥٠,٩٦١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٢٢,٩٩٧,٠٥٧	١٢,١٥٠,٠٠٠	٦٠٩,١٦١,٢١٤	١,٦٨٥,٨٤٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٣٧٤,٠٨٢,٤٨٠	٣٠١,٨١٦,٢٤٧	٤٨,٣٨١,٣٤٤	٢٣,٨٨٤,٨٨٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٥,٧٩٨,٩٦٤	--	٩٥,٧٩٨,٩٦٤	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٣١,٣٨٧,٩٢١	٣٤,٨٠٩,٤٤١	١٨٦,٧١٣,٧٨٥	٩,٨٦٤,٦٩٥	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٠١,٢٦٩,٣٦٥	٣٣٦,٦٢٥,٦٨٨	٣٣٠,٨٩٤,٠٩٣	٣٣,٧٤٩,٥٨٤	الاجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٢٢٨,٥٥٣,٠٩٣ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٢٢٨,٥٥٣,٠٩٣	٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠	٣٨٥,٥٠٩,٢٧٦	١٩٥,٩٢٤,٥٠٣	٥,٧٨٦	٣٢٣,١٣٢,٨٠٦	١,٢١١,٧٥٢	٩٧٠	
٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٤٣٩,١٠٣,٩٣٨	١١١,٢٤٣,٧٢٢	٥,٠٥٧	٢٨,٣٤٤,٩٨٧	١,٠٠٨,٨٧٩	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١,٠١٧,٧٨٨ ألف جنيه مصري مقابل ١,٣٢٥,٩٦٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	مؤسسات
٦٦٥,٤٨٩	٢٩٥,٣١٤	- حسابات جارية مدينة
٦٦٠,٤٧٣	٧٢٢,٤٧٤	- قروض مباشرة
١,٣٢٥,٩٦٢	١,٠١٧,٧٨٨	الاجمالي

٣ - أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	B
٥٩١,٦٣٨,٥١٨	٥٩١,٦٣٨,٥١٨	--	
١٨,٤٠٣,٢٥٦,٥٥٦	--	١٨,٤٠٣,٢٥٦,٥٥٦	
١٨,٩٩٤,٨٩٥,٠٧٤	٥٩١,٦٣٨,٥١٨	١٨,٤٠٣,٢٥٦,٥٥٦	الاجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنتشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ 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 السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

الاجمالي	عملات اخرى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى				جنية مصري	
		يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري		
٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	١٤,٨١٢,١٥٩	٦٥,٧٣٤,٦٢٧	٥,٤٣٣,٥٤٩	٢٢٠,٤٧٠,٧٩٨	٢,٩٧٦,٥٣٥,٩٩٧	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	١٩,٨٤٥,١٠٦	٢٩١,٥٤٨,٦٦٦	٩٧,٣٩٢,٢٤٩	٢,٣٤٥,٧٨٠,٩٤٥	٢٨,٦٠٥,٩٨٣	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	
٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣	--	٣٣٦,٣٢٠,٢٥٨	--	٣,٠٣٠,٢٠٦,٢٢٩	٢٤,٥٣٢,٩٢٨,٤٠٦	أرصدة لدى البنوك	
٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	٧,٠٧٦	٢٦,٧٣٤,٣٨٤	١٣,٨٨٩	٤,٣٣٨,٥٩٢,٣١٩	١٨,١٥٧,٩٥٥,٨٠٦	أذون الخزانه	
٤,٧٥٦,٣٢٥,٨٠٢	--	٤٠٣,٤٠٧,٧٩٧	--	٢,٢٣٢,٣٥٦,٢٥٨	٢,١٢٠,٥٦١,٧٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	--	١١١,٤٦٧,٨٦٦	--	١,١٤١,٥٨٣,٨٣٨	٥,٠٤٥,٣٢٠,٨٩٧	استثمارات مالية	
٦٧,٥٤٣,٦١٦,٨٤٩	٣٤,٦٦٤,٣٤١	١,٢٣٥,٢١٣,٥٩٨	١٠٢,٨٣٩,٦٨٧	١٣,٣٠٨,٩٩٠,٣٨٧	٥٢,٨٦١,٩٠٨,٨٣٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - بالتكلفة المستهلكة	
						إجمالى الأصول المالية	
٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	--	٤٨٧,٠٢٢,٣٣٥	--	٣٠٠,٩٨٩,٩١٥	٤,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧	٢٦,٠٨٦,٢٤٣	٧٨٦,٥٤٩,٦٨٧	١٠٢,١٢٥,٥٣٥	١١,٢١٢,٢١٠,٥١٤	٤٦,٠٢٢,٣٠٦,٤٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	--	--	--	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	٨٠١,٣٢٠,٢٨٦	ودائع العملاء	
٦٤,٩٣٧,٦٠٧,٠١٣	٢٦,٠٨٦,٢٤٣	١,٢٧٣,٥٧٢,٠٢٢	١٠٢,١٢٥,٥٣٥	١٢,٥٦٢,١٩٦,٤٢٩	٥٠,٩٧٣,٦٢٦,٧٨٤	قروض أخرى / ودائع مساندة	
٢,٦٠٦,٠٠٩,٨٣٦	٨,٥٧٨,٠٩٨	(٣٨,٣٥٨,٤٢٤)	٧١٤,١٥٢	٧٤٦,٧٩٣,٩٥٨	١,٨٨٨,٢٨٢,٠٥٢	إجمالى الالتزامات المالية	
						صافى المركز المالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦٤,٤٧٤,٨٣٩,٥٠٢	٤١,٧٦٨,٧١٦	١,١٤٩,٨٧٧,٠٨٤	١٢٣,١٧٤,٨٧٩	١٤,٤٦٦,٨٨٤,٦٢١	٤٨,٦٩٣,١٣٤,٢٠٢	الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩	٢٣,٥٧٤,٤٨٧	١,١٠٤,٨٠٠,٩٥٢	١٢٤,٢٣١,٤٩٤	١٣,٧٥١,٣٩٠,٢٤٨	٤٧,٦٠٩,٩٠٤,٨٣٨	إجمالى الأصول المالية	
١,٨٦٠,٩٣٧,٤٨٣	١٨,١٩٤,٢٢٩	٤٥,٠٧٦,١٣٢	(١,٠٥٦,٦١٥)	٧١٥,٤٩٤,٣٧٣	١,٠٨٣,٢٢٩,٣٦٤	إجمالى الالتزامات المالية	
						صافى المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٣ 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 يوميا.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١,٢٤٩,٣٠٩,٨٤٥	--	--	--	--	١,٢٤٩,٣٠٩,٨٤٥
١,٥٢١,٢٩٤,٠١٣	--	--	--	--	١,٥٢١,٢٩٤,٠١٣
٨,٠٠٠,٨٥٦,٠٠٠	٢,٤٠٣,٧٦٦,٢٠٠	٢١,٢٥٨,٣٨٦,٦٠٠	--	--	٣١,٦٦٣,٠٠٨,٨٠٠
١٩٢,٧٧٢,٠٧٧	٢١٧,٣٩٥,٦٧٩	١,٩٩٥,١٦٥,٦٨٤	٩,٥٣٧,٣٠٧,٤٥٦	٣,١٠١,٠٩٣,٠٣٥	١٥,٠٤٣,٧٣٣,٩٣١
١٧,٤٨٢,٠٥٩,٥٩١	٧٥٦,٦٣٦,٣٢٧	١,٥٩٠,٩٤٢,٨٩٨	٣,٠٢٩,٣٣٧,٧٨٢	٦٧٤,٣٨١,٨٧٣	٢٣,٥٣٣,٣٥٨,٤٧١
--	--	--	--	١,٤٧٧,٣٥٢,٨١٥	١,٤٧٧,٣٥٢,٨١٥
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٤٤٦,٢٩١,٥٢٦	٣,٣٨٢,٧٩٨,٢٠٦	٢٤,٨٤٤,٤٩٥,١٨٢	١٢,٥٦٦,٦٤٥,٢٣٨	٥,٢٥٢,٨٢٧,٧٢٣	٧٤,٤٩٣,٠٥٧,٨٧٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
٤,٩٤٥,٢٤١,٩٦٤	--	--	--	--	٤,٩٤٥,٢٤١,٩٦٤
١١,٩٦٦,٤٤٨,٩٢٢	١,٥٧٧,١٦٨,٢٧٠	٤,٧٣١,٥٠٤,٨١٠	٦,٧٩١,٨٧٠,١٨٥	١٦,٠٠٠	٢٥,٠٦٧,٠٠٨,١٨٧
٦٢٠,١٦٩,٣٧٢	١١٧,٠٦٣,٠٩٨	٣٥١,١٨٩,٢٩٣	٥٨٥,٠١٦,٩٧٤	--	١,٦٧٣,٤٣٨,٧٣٧
١٠,٧٦١,٤٣٧,١٧٧	٤,٣٩٤,٢٣٤,٨٧٢	٥,٣٠٨,٣٤٠,٤٤٨	٢,٨٥٣,٢٣٢,٢٠٩	٦٣٨,١٤٢,٦٢٢	٢٣,٩٥٥,٣٨٦,٩٢٨
١٨,١٤٠,٦٧٦	٣,٢٨٦,٩٧٩,١٠٢	٥٣٢,٦٤٠,٩٣٣	٥,٠٨٢,٦٦٤,٩٣٤	٣١١,٤٨٨,٥٤٧	٩,٢٣١,٩١٤,١٩٢
--	١,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	٢٨,٥٩٥,٢٢٨	١٥٢,٥٠٧,٨٨٠	٨٠٢,٤٨١,٩٤٠	٢,١١٧,٢٠٥,٠٧٦
٢٨,٣١١,٤٣٨,١١١	١٠,٥٠٩,٠٦٥,٣٧٠	١٠,٩٥٢,٢٧٠,٣١٢	١٥,٤٦٥,٢٩٢,١٨٢	١,٧٥٢,١٢٩,١٠٩	٦٦,٩٩٠,١٩٥,٠٨٤
١٣٤,٨٥٣,٤١٥	(٧,١٢٦,٢٦٧,١٦٤)	١٣,٨٩٢,٢٢٤,٨٧٠	(٢,٨٩٨,٦٤٦,٩٤٤)	٣,٥٠٠,٦٩٨,٦١٤	٧,٥٠٢,٨٦٢,٧٩١
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٩,٢٠٨,٥٢٢,٥٦١	٦,١٥١,٧١١,٠١١	٢٦,٨٥٢,٨٥٨,٩٧٧	١٠,١٠٣,٥٩٤,٠٣٥	٤,٨٧٦,٩٣١,٧٩١	٧٧,١٩٣,٦١٨,٣٧٥
٣٩,٤٣٣,٣٨٧,٩٦١	٥,٢١٨,٦٤٦,٩٣٢	٩,٦٣٢,٩٨١,٧٣٤	١٥,٦٤٤,٣٦٣,٧٣٥	٧٩٤,٧٣٤,٩٣٧	٧٠,٧٢٤,١١٥,٢٩٩
(١٠,٢٢٤,٨٦٥,٤٠٠)	٩٣٣,٠٦٤,٠٧٩	١٧,٢١٩,٨٧٧,٢٤٣	(٥,٥٤٠,٧٦٩,٧٠٠)	٤,٠٨٢,١٩٦,٨٥٤	٦,٤٦٩,٥٠٣,٠٧٦

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج 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

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	--	--	--	--	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك					
١١,٢٧٧,٥٠٤,٤٧٧	٨,١٩٨,٥٧٩,٢٧٧	١٧,٣٥٠,٥٠٣,٤٥٩	١٣,٣٤٧,٩٩٠,٦٧٠	٧,٩٧٤,٧٠٠,٥٩٤	٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٣٧٣,١٤٣	١٠,٦١٢,٢١٤	١,٨٣٩,٠٣٠,٩٢٩	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٦,٢١٥,٥١٦,٧٢٧	٨,١٩٨,٨٧٩,٢٧٧	١٧,٣٥٠,٨٧٦,٦٠٢	١٣,٣٥٨,٦٠٢,٨٨٤	٩,٨١٣,٧٣١,٥٢٣	٦٤,٩٣٧,٦٠٧,٠١٣
إجمالي الالتزامات المالية					
١٩,٨٥٢,٣٩٢,٧٢٧	٤,٢٦٩,٧٣٨,٠٢٩	٢٥,٦٢٢,٦٩١,٠٦٠	١٠,١٩٠,٠٤٠,٨٠٢	٧,٦٠٨,٧٥٤,٢٣٢	٦٧,٥٤٣,٦١٦,٨٤٩
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	--	--	--	--	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
أرصدة مستحقة للبنوك					
١١,٥٥٨,٦٤٨,٤٧١	٥,٢٠٥,٢٢٠,١٩٣	١٢,٨٣٧,٤٤٣,٩٣٦	٢٦,٤٤٤,٥٢٩,٢٢٨	--	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨
ودائع العملاء					
--	٣٠٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٠٠	١,١٢١,٧٢١,٢٨٦	--	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
قروض أخرى					
١٧,٠٠٤,٢٥٨,٣٧٦	٥,٢٠٥,٥٢٠,١٩٣	١٢,٨٣٧,٨٧٢,٩٣٦	٢٧,٥٦٦,٢٥٠,٥١٤	--	٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩
إجمالي الالتزامات المالية					
١٥,١٣٩,٤٤٢,٥٨٠	١١,٣٦٨,٨٦٣,٤٦١	٢٢,٨٤٥,٤٥٦,٧١٥	١٥,١٢٠,٧٧٠,٩٢٦	--	٦٤,٤٧٤,٥٣٣,٦٨٢
إجمالي الأصول المالية					

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣- ١/ 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		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
*	*	٣٠١,٧٤١,٨٣٧	٤٦,٥١٦,٨٥٣	- حسابات جارية مدينة
*	*	٦٣,٤٣٢,٥٠٥	٧٢,٨٩٥,٦٧٨	- بطاقات ائتمان
*	*	٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧	٥,٤٣٤,٠٢٤,١٦٧	- قروض شخصية
*	*	٢١٣,٤١٦,٠٦٦	٢٢٣,٧٢٢,٠٨٠	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
*	*	٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨	١,٦٤٩,٥٠٩,٠٤٣	- حسابات جارية مدينة
*	*	٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١	٦,٧٤٩,٨٣٢,٥٣٢	- قروض مباشرة
*	*	٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥	٦,٩٦٥,٨٦٩,٣٢٩	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
*	*	١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٥,٩٩٣,٢٧٨,٨٩٥	٦,٥٥٤,٤٢٢,٨١٤	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
*	*	٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨	٤١,٠٩٤,٢٦٩,٨٢٥	ودائع مؤسسات
*	*	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠	١٧,٠٥٥,٠٠٨,٦٥٢	ودائع أفراد
*	*	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمطلوبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣- د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٣,١٠٨,٤٥٦	٣,٦٢٣,٧٤٩	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٩٠,٤٨٢	٣٥٨,٠١٦	إحتياطي قانوني
٢٩,١٧٥	٢٩,٧٨٨	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
٩٥,٥٧٣	٧٧,٦٦٨	الأرباح المحتجزة
٥٦٥,٦٧١	٢٠٠,٠١٣	رأس المال الاساسي الاضافي
٣١٠,٢١٦	٢٤٤,٦٠٨	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتركم بالميزانية
(١٣٢,٥٦٧)	(١٥٨,٠٣٤)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٤٧٥,٧٥٦	٤,٥٨٤,٥٥٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٢١٤,٦٤٩	٣٠٤,٢٦٥	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٨٠٠,٠٠٠	١,٥٢٦,٢٢٨	القروض (الودائع المساندة)
١,٠١٤,٦٤٩	١,٨٣٠,٤٩٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٥,٤٩٠,٤٠٥	٦,٤١٥,٠٥١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٣,٣٣١,٥٣١	٢٤,٣٥٧,٣٩٧	مخاطر الائتمان
--	١٤٥,٢٧٥	مخاطر السوق
٣,١٦١,٨٢٠	٣,١٦١,٨٢٠	مخاطر التشغيل
١,٨٤٨,٦٣٣	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٣٤١,٩٨٤	٢٧,٦٦٤,٤٩٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٩,٣٧	%٢٣,١٩	معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٤٧٥,٧٥٦	٤,٥٨٤,٥٥٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦٨,٤٢٩,٥٣٦	٧١,١٨٧,١٤٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٦٠٥,٧٣٨	١,٩٨٧,٠٩٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٠,٠٣٥,٢٧٤	٧٣,١٧٤,٢٤٢	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٣٩	%٦,٢٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر (Liquidity Coverage ration & Net Stable fund Ratio)
نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٠: ٢١٧,٢١% للعملات المحلية، ١٤١,٥٩% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢٠٣,٩٦%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٠: ١٦٠,٦٤% للعملات المحلية، ٢٠٤,٤٨% للعملات الأجنبية، الإجمالي ١٦٧,٣٤%.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٦٩,٢١٧,٢٧١ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- 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 الجارية المدينة 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.

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

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنييه مصري	
١,٧٧٢,٣٥٩,٩٤٧	٨٩٠,٦٢٢,٩٩٩	١,٢٧٤,١٨٢,٨٥٦	٦٠٧,٨٠٦,٠٠١	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
١,٠١٧,٦٢٥,٢٨٦	٤٦٧,٦١٩,١٨٦	١,٠٤٩,١٠٧,٤٦٦	٥٢١,٨٣٨,٦١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	١,٤٠٦,٠٥١,١٠٠	٧١٩,٦٩٦,٤٠٢	أذون وسندات خزانه
٨٧٤,٠٣٠,٣٠٨	٤٥٥,٩٧٦,٣٤٥	٣٣,٨٤٤,٦٢٩	٥,٨٧٨,٦٥٨	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٢٦,٥١٩	٢,٣٢٠	٢٤,١٨٣,٤٨٥	١٤,٨١٢,١٢٩	ودائع و حسابات جارية
٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	٣,٧٨٧,٣٦٩,٥٣٦	١,٨٧٠,٠٣١,٨٠٢	استثمارات في أدوات دين
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٩٢,١٢٩,٦٤٨)	(٢٨,٧٥٩,٤٤٥)	(٢١٧,٠٥٥,٧٤٦)	(٨٢,٠٧٩,١٩٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٢,٥٩٦,٧٩٠,٥٣٦)	(١,٢٩٧,٤١٧,٧٨٧)	(٢,٠٧٦,١٠٨,٩٠٥)	(٩٧٦,١٣٨,٥٢٥)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٢,٢٨٣,٢٧٤)	(١,١٥٩,٢٦٨)	(١١١,٦٦١,٤٦٥)	(٦٢,٩٨٣,٩١٢)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٦٣,٥١٢,٣٢٩)	(٣١,٤١٣,٦٩٩)	(٤٦,١٨٩,٥١٧)	(٢٢,٧٤٢,٩٤٢)	ودائع مساندة
(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	الاجمالي
٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	١,٣٣٦,٨٥٣,٩٠٣	٧٢٦,٠٨٧,٢٢٥	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنييه مصري	
١٥٠,١٦٧,٠٧١	٦٣,١٨٨,١٢٨	١٥٠,٠١٩,٧٩٢	٦٢,٦١٢,٢٩٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣,٥٠٣,٦٤٩	٧٧٠,٩٤٩	٢,١٢٣,٩٧٩	١,٤٥٩,١٩٤	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٩,٧٤٨,٣٠٩	٦,٠٨٤,٦٧٤	٢١,٦٢٥,٠٧٨	٩,٣٦٧,٦٩٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٦٣,٤١٩,٠٢٩	٧٠,٠٤٣,٧٥١	١٧٣,٧٦٨,٨٤٩	٧٣,٤٣٩,١٩٢	أتعاب أخرى
				الاجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات
(٢,٤٣٧,٧١٢)	(١,٨١٩,٧١١)	(١,٨٣٨,٨٩٥)	(٩١٩,٤٤٨)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٣٣,٣٢٠,٦٦٨)	(١٦,٥٠٩,٠٧٩)	(٤٣,٦٦٨,٩٩٥)	(٢٤,٥١٥,٨٠٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)	(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(٤٥,٥٠٧,٨٩٠)	(٢٥,٤٣٥,٢٤٨)	الاجمالي
١٢٧,٦٦٠,٦٤٩	٥١,٧١٤,٩٦١	١٢٨,٢٦٠,٩٥٩	٤٨,٠٠٣,٩٤٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنييه مصري	
٢٠٦,٧٥٢	٧١,٣٣٦	٢١٧,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٨١٨,٤٥١	٨١٨,٤٥١	--	--	توزيعات استثمارات مالية
١٩,٩٩٧,٣١٢	١٩,٩٩٧,٣١٢	٧,٩٩٨,٨٠٠	٧,٩٩٨,٨٠٠	شركات تابعة وشقيقة
٢١,٠٢٢,٥١٥	٢٠,٨٨٧,٠٩٩	٨,٢١٦,٤٧٢	٨,٠٧٠,١٣٦	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤١,٧٣٠,٥٥١	١٤,٧٣٤,٢٧٢	٦٦,٨٢٤,٩٥١	٢٩,٣٧٢,١٦٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٤٤,٠١٢	١٣٩,٩٣٦	٣,١٣٩,٣٩٩	٩٦١,٨٢٥	أرباح بيع أدوات دين بغرض المتاجرة
٢١١,٥٠٥	٢١١,٥٠٥	١,٠٩٤,١٨٧	٦٠٧,٥٩٧	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٢,٢٨٦,٠٦٨	١٥,٠٨٥,٧١٣	٧١,٠٥٨,٥٣٧	٣٠,٩٤١,٥٨٩	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٨٥,٧٦٨,٦٣١)	(٩٢,٩٤٩,٣٧٩)	(٢١١,٤٣٨,٤٦٨)	(١٠٧,١٦٠,٣٧٧)	تكلفة العاملين
(١٣,٣٦٣,٧١٦)	(٦,٧١٧,٣١٥)	(١٣,٣٤٩,٠٣٠)	(٦,٥٢٩,٧٧٤)	أجور ومرتبوات
(٧٩,٩٢٠,٧٨٤)	(٤٢,١٨٤,٦٧٠)	(١٣٧,٣٣٦,٧١٤)	(٤٤,٩٥٠,٢٥٥)	تأمينات اجتماعية
(٥٨,٢٢٧)	٤٤,٦٠٣	(٣١٠,١٦٥)	(٢٢٥,٧٣٦)	أخرى
(٢٧٩,١١١,٣٥٨)	(١٤١,٨٠٦,٧٦١)	(٣٦٢,٤٣٤,٣٧٧)	(١٥٨,٨٦٦,١٤٢)	تكلفة المعاشات
(٢٦٨,٢٩٦,٩٠١)	(١٤٥,٠١٠,٤٧٧)	(٣٤٢,٤٣٣,٥٧٨)	(١٨٦,١٥٢,٣١٥)	مزايا التقاعد
(٥٤٧,٤٠٨,٢٥٩)	(٢٨٦,٨١٧,٢٣٨)	(٧٠٤,٨٦٧,٩٥٥)	(٣٤٥,٠١٨,٤٥٧)	الإجمالي
(٢٦٨,٢٩٦,٩٠١)	(١٤٥,٠١٠,٤٧٧)	(٣٤٢,٤٣٣,٥٧٨)	(١٨٦,١٥٢,٣١٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٤٧,٤٠٨,٢٥٩)	(٢٨٦,٨١٧,٢٣٨)	(٧٠٤,٨٦٧,٩٥٥)	(٣٤٥,٠١٨,٤٥٧)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤٨,٧١٨	--	٣٠١,٨٠٧	٣٠١,٨٠٧	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٧,٢١٨,١٤٦	٣١٠,٥١٤	(٥٦,٤٣٩,١٥٦)	(٤٤,٧١٥,٧٩٧)	رد مخصصات أخرى
٥,٢٢٣,٥٥٣	٢٩٩,٠٧٩	١٤,٠٧٨,٩٢٢	(١٩,٥٩٧,١١١)	أخرى
٢٢,٨٩٠,٤١٧	٦٠٩,٥٩٣	(٤٢,٠٥٨,٤٢٧)	(٦٤,٠١١,١٠١)	الإجمالي

١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٧,٩٦٥,٠٧٨)	(١٢,٠٨٨,٠٦٢)	(٢٧٠,٣٩٥,٣٩٩)	(١٤٠,١٤٢,٩٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
١,٩٠٠,٩٣٠	(٢,٥٠٥,٥٥٠)	١٣,٣٤٤	١٤١,١٨٠	أرصدة لدى البنوك
(١١,٦٤٣,١٩١)	٦,٤٨٢,٦٩٤	(١١,٥٩٤,٨٢٦)	٦,٤٤٦,٢٧٠	أذون الخزنة
(١٢,٨٣٠,٦٥٤)	(١١,٢٠١,٨٣٠)	(١٣,٠٧٧,٥٤٧)	(١٠,٨٢٢,٥٣٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٦٥٦,٨٦٢	٨,١٠٥,٣٨٦	(٣,٣٩٢,٢٧٥)	(٥٢,٦٣٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٩٠,٨٨١,١٣١)	(١١,٢٠٧,٣٦٢)	(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	الإجمالي

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	
(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(١٩٣,٩٨٥,٨١٧)	(٩٩,٢٣٥,٤٧٠)	ضرائب الدخل الحالية
(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)	(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(١٩٣,٩٨٥,٨١٧)	(٩٩,٢٣٥,٤٧٠)	الإجمالي

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	
٤٩٠,٣٢٧,٩٦١	٢٤٧,٠٧٨,٤٨١	٥١١,٠١٧,٣٥٤	٢٥٩,٧٠٥,٣٨٣	الربح قبل الضرائب
١١٠,٣٢٣,٧٩١	٥٥,٥٩٢,٦٥٨	١١٤,٩٧٨,٩٠٥	٥٨,٤٣٣,٧١١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢١,٥٠٥,٣١٩)	(١٣,٠٩٢,٧٦٣)	(١٣٥,٩١٩,٣٣٤)	(٧٨,٦٦٨,٦٠٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٠,٣٣٣,٨٠٢	١٤,١٦٣,١٤٣	١٢٠,٦٣٩,٩٢٣	٧٤,٩٥١,٢٥٥	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٦٩,٦٤٧,٤٨٩	٢٤,٦٧٣,٧١٤	٩٤,٢٨٦,٣٢٣	٤٤,٥١٩,١٠٦	المسدد بالزيادة على عائد اذون و سندات الخزانة
١٧٨,٧٩٩,٧٦٣	٨١,٣٣٦,٧٥٢	١٩٣,٩٨٥,٨١٧	٩٩,٢٣٥,٤٧٠	الضريبة الحالية
%٣٦,٤٧	%٣٢,٩٢	%٣٧,٩٦	%٣٨,٢١	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في الربح

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	
٣١١,٥٢٨,١٩٨	١٦٥,٧٤١,٧٢٩	٣١٧,٠٣١,٥٣٧	١٦٠,٤٦٩,٩١٣	صافي أرباح الفترة
٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	عدد الأسهم
٠,٨٠	٠,٤٢	٠,٨١	٠,٤١	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

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

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأضمحلال) والإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الاعمال.

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	--	--	--	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	--	--	--	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣	--	--	٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣	--	أدوات خزنة
٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	--	--	--	٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٧٥٦,٣٢٥,٨٠٢	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	--	--	--	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٥٢٠,٦٨٠,٣٤٦	--	--	--	٢,٥٢٠,٦٨٠,٣٤٦	أصول مالية أخرى
٧٠,٠٦٤,٢٩٧,١٩٥	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٣٢,٦٤٥,١٥٩,١٩٣	٣٧,٤٠٨,٥١٦,٥٠٠	إجمالي الأصول المالية
٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	--	--	--	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧	--	--	--	٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧	ودائع العملاء
١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	--	--	--	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	قروض أخرى
٣٠٢,٧٢١,٢٠٩	--	--	--	٣٠٢,٧٢١,٢٠٩	التزامات مالية أخرى
٦٥,٢٤٠,٣٢٨,٢٢٢	--	--	--	٦٥,٢٤٠,٣٢٨,٢٢٢	إجمالي الإلتزامات المالية

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	--	--	--	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩	--	--	٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩	--	أدوات خزنة
٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	--	--	--	٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٦٨,٠٩٠,٣١٧	--	--	--	٩٦٨,٠٩٠,٣١٧	أصول مالية أخرى
٦٦,٦٠٧,٨٣٦,١٩٣	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٢٥,٨٨٨,٣١٨,٥٣٠	٤٠,٧٠٨,٨٩٦,١٦١	إجمالي الأصول المالية
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	--	--	--	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	--	--	--	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	ودائع العملاء
١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	--	--	--	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	قروض أخرى
٣٠١,٤٤٥,٦٧٦	--	--	--	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦	التزامات مالية أخرى
٦٢,٩١٥,٣٤٧,٦٩٥	--	--	--	٦٢,٩١٥,٣٤٧,٦٩٥	إجمالي الإلتزامات المالية

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

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٣٨٠,٠١٢,٣٧٧	٧٧٦,٠١٠,٧٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٣,٦٦٨,٨٤٢,٧٢٩	٢,٥٠٦,٩٧٦,٣٧٨	
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	الاجمالي
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	أرصدة بدون عائد
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	الاجمالي

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٧٨,٦٣٠,٢٢٠	٨٩,٢٠٧,١٢٤	ودائع
٥,١٥١,٣٩٨,٨٦٢	٢,٦٩٣,٩٦٥,٨٢٥	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٧٠٢,٢٠٤)	(١,٧٠٣,٠٤٨)	الاجمالي
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٤,٣٩١,٥٠١,٦٤٢	١,٢٤٨,٤٣٨,٨٤٤	بنوك محلية
٦٦١,٦٥٤,٣٥٧	١,٢٩٢,٩٤٥,٧٠٣	بنوك خارجية
١٧٦,٨٧٣,٠٨٣	٢٤١,٧٨٨,٤٠٢	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٧٠٢,٢٠٤)	(١,٧٠٣,٠٤٨)	الاجمالي
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	أرصدة بدون عائد
١٠٤,٢٣٠,٢٢٠	١١٤,٨٠٧,١٢٤	أرصدة ذات عائد متغير
٥,١٢٥,٧٩٨,٨٦٢	٢,٦٦٨,٣٦٥,٨٢٥	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٧٠٢,٢٠٤)	(١,٧٠٣,٠٤٨)	الاجمالي
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	أرصدة متداولة
٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٧٠٢,٢٠٤)	(١,٧٠٣,٠٤٨)	الاجمالي
٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	

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

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	
		أفراد
٣١٢,٥٢٨,٤٩٥	٥٥,٣٠١,٩٥٠	حسابات جارية مدينة
٦٦,٧٤٥,٢٩٦	٧٧,٦١٨,٢٨٧	بطاقات ائتمان
٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١	٥,٥٤٤,١٢٨,٠٦٠	قروض شخصية
٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦	٢٣٩,٠٧٠,٦٦٦	قروض عقارية
٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨	٥,٩١٦,١١٨,٩٦٣	اجمالي (١)
		مؤسسات
٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠	١,٨٨٠,٩٠٠,٦٣٩	حسابات جارية مدينة
٧,٢٧٧,٦٠٤,٥٦٤	٧,٢٩٨,٢٣٣,١٠٩	قروض مباشرة
٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠	٧,٤٢٨,٠٥٠,٧٦٣	قروض مشتركة
١٩,٤٠١,٩٨٨,٢٩٤	١٦,٦٠٧,١٨٤,٥١١	اجمالي (٢)
٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢	٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,١٢٢,١٣٣,٨٠٧)	(١,٣٨٠,٣٩٥,٩٦٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢,٦٥٨,٩٢٦)	(٥٣٧,٨٢٨)	العوائد المجنية
٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩	٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الاجمالي جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠				أفراد
	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	١٢,٥٩٢,٤٠٠	٦١,٨٦١,٩٥٨	٣,٣١٢,٧٩١	١٠,٧٨٦,٦٥٨	الرصيد اول السنة المالية
٤٨,٨٨٢,٨٠٩	٢,٧٢٩,١٨٦	٤٦,٨٧٦,٣٩٣	١,١٩١,٨٢٨	(١,٩١٤,٥٩٨)	عبء الاضمحلال
١,٥٠٨,٣٠٩	٢٧,٠٠٠	١,٢٦٣,٣١٩	٢١٧,٩٩٠	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٨٧,٥٥٦)	--	(٥٩٣)	--	(٨٦,٩٦٣)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٣٨,٨٥٧,٣٦٩	١٥,٣٤٨,٥٨٦	١١٠,٠٠١,٠٧٧	٤,٧٢٢,٦٠٩	٨,٧٨٥,٠٩٧	الرصيد آخر الفترة المالية

الاجمالي جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			مؤسسات
	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٢٤٣,٣١٠,٧٨٥	٥٦٦,٦٣١,٠٦٤	٢٢٣,٦٣٨,١٥١	الرصيد اول السنة المالية
٢٢١,٥١٢,٥٩٠	٢١٣,٨١٤,٦٦٤	(١٧,٦٧١,١٩٦)	٢٥,٣٦٩,١٢٢	عبء الاضمحلال
(١٧,٢٣٤,٦٠٨)	--	--	(١٧,٢٣٤,٦٠٨)	مبالغ تم اعدامها
٣,٦٨٠,٦١٣	٥,٠٥٥,٩٨٥	(٥٥٩,٢٩١)	(٨١٦,٠٨١)	فروق تقييم عملات اجنبية
١,٢٤١,٥٣٨,٥٩٥	٤٦٢,١٨١,٤٣٤	٥٤٨,٤٠٠,٥٧٧	٢٣٠,٩٥٦,٥٨٤	الرصيد آخر الفترة المالية

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

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	أفراد	
٦٢,٤١٥,٢٣٥	٢,٠٠٠,٨٥٥	٥٧,٩٣٩,٤١٩	١,٨٨٦,٩٠٦	٥٨٨,٠٥٥	الرصيد اول السنة المالية	
١٠,٧٢٧,٣٨٨	٣,٩٢٣,٧٣٢	٣,٨٥٦,٤٢٩	٢,٩٤٧,٢٢٥	٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولي ٩ IFRS	
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٥,٩٢٤,٥٨٧	٦١,٧٩٥,٨٤٨	٤,٨٣٤,١٣١	٥٨٨,٠٥٧	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	
٣٨,٧٢٢,٢٧٩	٦,٩٢٩,١٣١	٢١,٢٢٢,٥٨١	(١٤٤,٢٤٣)	١٠,٧١٤,٨١٠	عبء الأضمحلال	
(٢٦,٠٢٠,٠٨٥)	(٢٨٢,٨١٨)	(٢٣,٦١١,٢٥٣)	(١,٧٠٢,٥٥٩)	(٤٢٣,٤٥٥)	مبالغ تم اعدامها	
٢,٨٠٣,٧١٨	٢١,٥٠٠	٢,٤٥٦,٧٥٦	٣٢٥,٤٦٢	--	مبالغ مستردة خلال السنة	
(٩٤,٧٢٨)	--	(١,٩٧٤)	--	(٩٢,٧٥٤)	فروق تقييم عملات اجنبية	
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	١٢,٥٩٢,٤٠٠	٦١,٨٦١,٩٥٨	٣,٣١٢,٧٩١	١٠,٧٨٦,٦٥٨	الرصيد آخر السنة المالية	

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	مؤسسات	
٩٤٥,٥٤٦,٧٢٣	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٦٠٢,٢١٦,٢٩٦	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	الرصيد اول السنة المالية	
(٥٤,٥٠٣,٢١٤)	(١٤,٠٠١,٦٨٠)	(٣٤,٧١٢,٩٥٨)	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولي ٩ IFRS	
٨٩١,٠٤٣,٥٠٩	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٥٦٧,٥٠٣,٣٣٨	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	
١٧٠,٧٧٧,٠٥٣	٣٣,٩٨٩,٠٦٢	٢٨,٣٥١,١٦٣	١٠٨,٤٣٦,٨٢٨	عبء الإضمحلال	
٦٣٥,٤٨٩	--	٦٣٥,٤٨٩	--	مبالغ مستردة خلال السنة	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	محول من مخصصات أخرى	
(٥٣,٨٧٦,٠٥١)	(١٩,٥٨٤,١٥٣)	(٢٩,٨٥٨,٩٢٦)	(٤,٤٣٢,٩٧٢)	فروق تقييم عملات اجنبية	
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٢٤٣,٣١٠,٧٨٥	٥٦٦,٦٣١,٠٦٤	٢٢٣,٦٣٨,١٥١	الرصيد آخر السنة المالية	

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

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
		أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى*
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
		الإجمالي
٣٠,٩٠,٣٨٨,٢٧١	٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠	
٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩	٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣	
١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	
١	١	
٢٥,٨٩٨,٩٤٠,٠٣٢	٣٢,٦٥٥,٧٨٠,٦٩٥	
(٢٩,١٠٣,٤٦٤)	(٥٤,٤٥٩,٤٦٢)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
٢٥,٨٦٩,٨٣٦,٥٦٨	٣٢,٦٠١,٣٢١,٢٣٣	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (٢)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين مدرجه في السوق
		وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
		صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
		الإجمالي
٦,٠٠٦,٥٩١,٢٥٤	٦,٢٨٥,٨٧٢,٦٠١	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	
(٩,٦١٣,٧٩٣)	(١٣,١٦٧,٠٥٨)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣١,٨٧٩,٣١٤,٠٢٩	٣٨,٨٨٦,٥٢٦,٧٧٦	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل جنية مصري	
٩,١٢٠,١٠١,٠٢٧	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	الرصيد اول السنة المالية
٣,١٧٥,٠٣٣,٧٩٥	٧٦٠,٩٠٠,٦٨٨	٢,٤١٤,١٣٣,١٠٧	إضافات
(١,٢٢٧,٦٥٦,٤٧٨)	(٥٠٣,٤٨٧,٦٠٠)	(٧٢٤,١٦٨,٨٧٨)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١٤,١٠٢,٩٣٩	٥,١٢٤,٠١٨	٨,٩٧٨,٩٢١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٧,٢٠٤,٥١٢)	--	(٤٧,٢٠٤,٥١٢)	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
٢٠,٣٢١,٦٣٢	١٦,٧٤٤,٢٤١	٣,٥٧٧,٣٩١	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
(٤٥,٤٧٤,١٢٩)	(١٣,١٦٧,٠٥٨)	(٣٢,٣٠٧,٠٧١)	يخصم : مخصص خسائر إضمحلال
١١,٠٠٩,٢٢٤,٢٧٤	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	٤,٧٢٤,٠١٨,٧٣١	الرصيد آخر الفترة المالية

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

١٩ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٢,١٥٠,٩٤٦,٧١٩	
٢,٦١٧,٨٦٤,٨٤٧	٨٥,٨٤٨,٥١٣	٢,٥٣٢,٠١٦,٣٣٤	
(٢,١٦٩,٤٤٨,٢٩٥)	(١,١٢٩,٧٠٧,٥٩٣)	(١,٠٣٩,٧٤٠,٧٠٢)	
(٢٥٩,٣٩٥,٧١٧)	(٦٧,٩٣٣,٦٣٤)	(١٩١,٤٦٢,٠٨٣)	
٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨	--	٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨	
٤٥,٤٦٥,٩٠٥	٣٣,٩٢٩,٩٨١	١١,٥٣٥,٩٢٤,٠٠	
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	٧٠٧,٣٠٧,٧٨٥	(٨٠٥,٦٨٣,٨٨٧)	
(٢٨,٦٩٨,٦٩٧)	(٩,٦١٣,٧٩٣)	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	
٩,٠٩١,٤٠٢,٣٣٠	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩	

* أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٤,٩٠٠,٠٠٠	--	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١,٨٦٠,٧٧٥,٠٠٠	٨٢١,٦٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢,٢٧٦,٥٢٥,٠٠٠	٢,١٤٠,٠٢٥,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥,٢٥٨,٣١٥,٢٦٠	٥,٠٦١,٦٧٥,٨٠٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٩,٤٩٠,٥١٥,٢٦٠	٨,٠٢٣,٣٠٠,٨٠٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٣٤٦,٦٧١,٤٢١)	(٢٢٢,٧٩٩,٤٣١)	عوائد لم تستحق
١٤,٧٢٩,٧٥٤	٧,٦٤٣,٨٩٣	فروق إعادة تقييم أدون خزانة
(١٠,٠١٨,٥٦٠)	(٢٢,١٥٢,٣٩١)	مخصص خسائر الإضمحلال
٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣	٧,٧٨٥,٩٩٢,٨٧١	الإجمالي (١)
		عمليات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع
٣,٧٠٠,٦٠٦,٤٥٦	٤٢٧,٧٣١,٨٨٦	أدون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
٢,٩٧٣,٢٦٥,٦٥٤	١,٨٨٤,٢٧٣,٨٥٦	أدون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
٦,٢٦٩,٥٢٨,٨٦٧	٩,٦٨١,٤٠١,٠٥٩	أدون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
٦,٧٥٩,٣١٠,٥٠٨	٩,٢٥٨,١١٩,٨٢٢	أدون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
١٣٧,٣٧٠,١٨١	١٣٩,٠٠٨,٠٠٨	يضاف:
١٩,٨٤٠,٠٨١,٦٦٦	٢١,٣٩٠,٥٣٤,٦٣١	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الإجمالي (٢)
(٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠)	(١,٢٩٩,٢٢٥,٠٠٠)	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠)	(١,٢٩٩,٢٢٥,٠٠٠)	الإجمالي (٣)
٢٢,٧٨٧,٩١١,٦٩٩	٢٧,٨٧٧,٣٠٢,٥٠٢	الإجمالي (٣-٢+١)

* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٠٣٠,٧٩١,٥٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٨ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٣٦,٢٨٤,٢٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

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

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	
٥,٤٣١,٤٢٩	١,٣٣٥,٠٦٤	١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٥,٤٣١,٤٢٩	١,٣٣٥,٠٦٤	١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	الإجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٣١,٦٠٩,٤٦٤	٣٩,٧٤٦,٥٠٢	٧٠٢,٤٦٤	٤٢٤,٥٤٨	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٢,٨٦٠,٨٥٣	١٦,٣٥٠,٢٣٧	٣٧,٢٦٦,٨٧٠	١,٤٧٣,٠٤٣	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥١٤,٦٥٨,٦٧٢	١٠٧,٢٢٠,٦٣٤	١١,٠٥٩,٧٠٩	(١١,٦٣٠,١٧١)	٣,١٠٠	
الاجمالي		٨٩٠,٧٩٠,٥٤٠	١٥٥,٠٦٢,٤٨١	٤٨,٤٠٤,٠٤٣	(١٠,٨٤٨,٧٩٦)	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٢٣٣,٨٣٤,١١١	٣١,٣٦١,٨٠٨	٢,٤١٩,٠٣٠	٥٤٩,٨٦٢	١٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٣٦,٩٢٧,٥٩٩	١,٨٧٦,٨٨٩	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٤٧٩,٩٤١,٢٢٥	٥٦,٦٩٥,٠٨١	٧,٢١٤,٤٠٩	٤,٢٣٥,٥٨٢	٣,١٠٠	
الاجمالي		٧٥٨,٠٠٣,١١٨	١٠٧,٢٤٧,٠٩٨	٤٦,٥٦١,٠٣٨	٦,٦٦٢,٣٣٣	١٩٩,٩٧٨,١٠٠	

** تم ادراج شركتي فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩%) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ١٠,٢٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

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

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٨٨,٣١٨,٠٩٣ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٣٦١,٣٦٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٢,٢٧٢,٢٧٣ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٦,٠٤٥,٨٢٠) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٦٢,٢٨٥,٦٠٦	٣,٩٢١,٠٠٠	٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	الرصيد اول السنة المالية
٢٠,٧٢٦,٣٩٣	٢,٣٢٦,١٩٤	٥,٣٠٦,٠٩٤	١,١١٤,١٦٩	إضافات خلال السنة*
٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٨,٣١٨,٠٩٣	٧,٣٦١,٣٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

* تتضمن الإضافات خلال الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ عدد ٤٣٥,١٦٩ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٨ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

* تتضمن الإضافات خلال الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٢٩٦,١٩٤ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٧ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٥٢٠,٢٨٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	الرصيد اول السنة المالية
١٩,٠٨٣,١٠٧	٩,٥٥٤,٢٢٦	الاستهلاك خلال الفترة
٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٣٦,١٥٧,٦١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٦,٦٠١,١٢٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٩,١٠٠,٦١٠	٢٤,١١٦,٠٣٢	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٢٤,٣١٩,١٤٦)	--	إعادة تبويب
(٦,١٥٣,٨٤٥)	(٣,٢٩٩,٢٦٧)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٤,٦٨٤,٥٢٦	--	مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها
١٩,٩١٣,٢٧٣	٤٠,٧٣٠,٠٣٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٦٨,٠٩٠,٣١٧	٢,٥٢٠,٦٨٠,٣٤٦	إيرادات مستحقة
١٤٦,٦١٨,٦٤٩	٢٢٣,٢٩٦,٧٥٧	مصروفات مقدمة
٣٨٨,٢٩٩,٠٧٣	٤٠٠,١٢١,٧٥٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٩٤,٩٦٢,٤٦٩	١٩٢,٧١٢,٤٦٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)
١١,٣٤٨,٧٣٩	١٤,٠١٧,٣٩٨	تأمينات وعهد
٩٨,٤٩٧,٨٨٨	٩٨,٤٩٧,٨٨٨	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
١,٠٦٢,٤٥٠,٧٢٢	٤٩٩,٤٨٩,٨٠٤	أخرى
٢,٨٧٠,٢٦٧,٨٥٧	٣,٩٤٨,٨١٦,٤٢٠	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعة التكنولوجية الألمانية بقيمة ٢٠,٦٣٩,٩٨٧ جنية مصري وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩ لتصبح ٩٩,٩٩% بدلا من ٧١,٥٠%, علما بأن هذا الاستثمار يتوافق فية جميع الشروط المدرجة بالمعايير لتصنيف هذا الاستثمار كأصل محتفظ به بغرض البيع.

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتي:

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيابة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب اضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية وشركة هامنز لصناعة التكنولوجية الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

* نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونيا فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

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

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٦,٦٦٨,٧٨٠	١١٠,٧٦٦,٩٧٤	١٣,٣٦٤,٦٩٠	٦٠,٨٨٨,٦٧١	١٠٩,٠٤٦,٦١٣	٢١,١٣٥,٨٤٨	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٣٩١,٤١٦,٥١٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩
(٢٤٧,٥٧٦,٧٦٤)	(٤٣,٥٦٨,٦٢٩)	(٧,٧٨٨,٧٠٤)	(١٢,٨٩٢,١٢٨)	(٥٨,٤٤٢,٢٧٩)	(٨,٨٥٤,٤٩٢)	(٨٠,٣٤٤,٥١١)	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	مجمع الإهلاك
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
٦٤٩,٠٩٢,٠١٦	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٥,٥٧٥,٩٨٦	٤٧,٩٩٦,٥٤٣	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	١٢,٢٨١,٣٥٦	١٠٩,٧٠٤,٩٥٧	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٧٦,٥٥٩,٨٧٤	٣١,٥٠٣,٤٨٦	--	١,٥٩٠,٣٩٦	٣,٣٨٦,٦٢٦	١,٦٤٤,٢١٢	١١١,٨٧٤,٥٠٦	٢٦,٥٦٠,٦٤٨	إضافات
٢٤,٣١٩,١٤٦	(٢٠,٨٦٥,٧٠٦)	--	--	٤٥,١٨٤,٨٥٢	--	--	--	إعادة تويب
(٢,٧٣٢,٣٥٥)	(١,٩٥٢,٥٩٦)	(١٥٥,٤٥٠)	(٢٤٢,٣١٩)	(١٢,٠٤٧)	(٣٦٩,٩٤٣)	--	--	إستبعادات
(١٠٤,١٥٣,٧٧٢)	(١٩,٣٢٣,٠٢٧)	(٢,٣١٦,١٤٠)	(٥,٨٣٩,١٣٧)	(١٨,٩١٢,٧٥٢)	(٢,٣٩١,٢٧٢)	(٤٦,٤٦١,٢٥٣)	(٨,٩١٠,١٩١)	تكلفة أهلاك
(٤,٦٨٤,٥٢٦)	--	--	--	(٤,٦٨٤,٥٢٦)	--	--	--	مجمع أهلاك الأصول المعاد تويبها
٢,٧١٥,٤٢٢	١,٩٣٧,٣٣٧	١٥٥,٤٥٠	٢٤٢,٠٤٤	١٢,٠٤٥	٣٦٨,٥٤٦	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٠								
١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥	١١٩,٤٥٢,١٥٨	١٣,٢٠٩,٢٤٠	٦٢,٢٣٦,٧٤٨	١٥٧,٦٠٦,٠٤٤	٢٢,٤١٠,١١٧	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)	(٦٠,٩٥٤,٣١٩)	(٩,٩٤٩,٣٩٤)	(١٨,٤٨٩,٢٢١)	(٨٢,٠٢٧,٥١٢)	(١٠,٨٧٧,٢١٨)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٤)	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	مجمع الإهلاك
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠								
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٥٣,٠١٤,٨٣٤	٧,٩٩٣,٤٥٣	٨,٢٧٢,٥٠٠	١١,٥٦٤,٢٥٨	١٣,٦٦٤,١١٦	٤٩٧,٠٢٠	١٠,١٠٣,٩٨٧	٩١٩,٥٠٠	إضافات
(٣,١٨١,٣١٢)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(١٣٦,٩٠٠)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٥,١٥٦)	(٣٢)	(٥٧٢,١٨١)	--	إستبعادات
(٤٧,١٦٣,٩٥٠)	(٩,١٦٨,١٣٦)	(٩٤٧,٣٤٤)	(٦,٠٩٠,٤٨٣)	(٥,٤٦٦,٢٧١)	(٧٣٨,٢٥٥)	(٢٠,٦١١,٧٥٣)	(٤,١٤١,٧٠٨)	تكلفة أهلاك
٢,٣٥٩,٣١٨	٩٦٠,٦٤٦	١٣٦,٩٠٠	٥٥٤,٤٤٧	١٣٥,١٤٥	--	٥٧٢,١٨٠	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٤٦,١٤٤,٦٩٥	٥٦,٥٠٤,٥١٩	١٠,٥٨٥,٠٠٢	٤٩,٢١٧,٩٨٩	٨٣,٧٧٦,٣٦٦	١١,٢٩١,٦٣٢	١٦٤,٦١٠,٤٤٣	٣٧٠,١٥٨,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠								
١,١٤٤,٦٤٨,٩٦٧	١٢٥,٦٦٦,٣٢٨	٢١,٣٤٤,٨٤٠	٧٣,٢٤٣,٢٤٦	١٧١,١٣٥,٠٠٤	٢٢,٩٠٧,١٠٥	٣١١,٤٥٥,٧٨٠	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٣٩٨,٥٠٤,٢٧٢)	(٦٩,١٦١,٨٠٩)	(١٠,٧٥٩,٨٣٨)	(٢٤,٠٢٥,٢٥٧)	(٨٧,٣٥٨,٦٣٨)	(١١,٦١٥,٤٧٣)	(١٤٦,٨٤٥,٣٣٧)	(٤٨,٧٣٧,٩٢٠)	مجمع الإهلاك
٧٤٦,١٤٤,٦٩٥	٥٦,٥٠٤,٥١٩	١٠,٥٨٥,٠٠٢	٤٩,٢١٧,٩٨٩	٨٣,٧٧٦,٣٦٦	١١,٢٩١,٦٣٢	١٦٤,٦١٠,٤٤٣	٣٧٠,١٥٨,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٦,١٣٠,٨٣٥	٣٣٦,٠١٧,٢٥٠	حسابات جارية
٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠	٤,٦٠١,٩٩٥,٠٠٠	ودائع
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	الاجمالي
٥,٢٨١,٤٩٦,٩٢٠	٤,٦٠١,٩٩٥,٠٠٠	بنوك محلية
١٦٤,١١٢,٩٨٥	٣٣٦,٠١٧,٢٥٠	بنوك خارجية
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	الاجمالي
١٦٦,١٣٠,٨٣٥	٣٣٦,٠١٧,٢٥٠	أرصدة بدون عائد
٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠	٤,٦٠١,٩٩٥,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	الاجمالي
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	أرصدة متداولة
٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٧٩٨,٥٩٤,٦٦٢	٢٤,١٤٤,٣٣٤,٥٣٤	ودائع تحت الطلب
٢٠,٧٨٥,٨٠٧,٣٧٨	٢٢,٣١٠,٧١١,٨٩٩	ودائع لأجل وبإخطار
٧,٨٦٦,٧٦٨,٢٧٨	٨,٨٦٩,٣٦١,٠٤٧	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٤٧٧,٤٤٥,٩٤٧	١,٦٥٤,٩٢٣,٤٤٦	ودائع التوفير
٣,١١٧,٢٢٥,٥٦٣	١,١٦٩,٩٤٧,٥٥١	ودائع أخرى
٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧	الاجمالي
٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨	٤١,٠٩٤,٢٦٩,٨٢٥	ودائع مؤسسات
١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠	١٧,٠٥٥,٠٠٨,٦٥٢	ودائع أفراد
٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨	٥٨,١٤٩,٢٧٨,٤٧٧	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى / ودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٦٢٠,٢٨٦	١,٣٢٠,٢٨٦	قرض البنك التجارى الدولى
٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٢٦,٢٢٨,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده..

تخضع تلك الوديعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الوديعة بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠١,٤٤٥,٦٧٦	٣٠٢,٧٢١,٢٠٩	عوائد مستحقة
١٦,٨٢٦,٣٥٢	١٣,٧٣٤,٠٣١	إيرادات مقدمة
٢٦٧,٠٣٤,١٦٣	٣٦٣,٨٤١,٣٨٦	مصروفات مستحقة
٢٦٩,٨٤٣,٣٥٩	٣١٩,٠٩٩,٠١٨	دائنون
١١١,١٩٧,٤٣٧	١٤٧,٣٦٤,٤٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
٩٦٦,٣٤٦,٩٨٧	١,١٤٦,٧٦٠,١٣٣	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢٣,٠٤٩,٠٣٢	٦٩,٩٠٢,٤١١	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٩٣٨,٩٢١)	١٨٧,٣٣٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٥,١٥٢,٦١٥	٧٦,٠٥٠,٤٠٦	المحمل على قائمة الدخل
(٤٠,٦٨١,١١٠)	(١٩,٦١١,٢٥٠)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٠,٦٧٩,٢٠٥)	(٣,٣٦٣,٢٣٩)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	المحول الى مخصصات القروض
٦٩,٩٠٢,٤١١	١٢٣,١٦٥,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٧١٠,٢٤١	١١,٣٨١,٠٣٥	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٢٢,٤٣٣,٢٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٣٦,١٨٢,٧٧٣	٩٤,٢٠٨,٥٣٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٦٩,٩٠٢,٤١١	١٢٣,١٦٥,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٣٩٠,٦١٧,٧٩٩ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٣٩٠,٦١٧,٧٩٩ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة مموله من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و البالغة ٥١٥,٢٩٢,٦٢٧ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٢٤٤,٦٠٧,٨٩١	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٣,٩٩٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	إحتياطي رأسمالي
--	--	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام
٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤	٨٥١,٩١١,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلاً من الإحتياطي الخاص - إنتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام - إنتمان وإحتياطي مخاطر IFRS ٩ في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
--	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧	٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	الرصيد في أول السنة المالية
٥٨,١٥١,٢٨٧	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	محول من أرباح عام ٢٠١٩
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

وفقا للقوانين المحلية يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣١- أ/٣ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)	٣١٠,٢١٦,١٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩٥,٤٩٧,٤٠٣	(٥٢,٦٥٢,٥٤٦)	أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة
(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(١,٣٣٩,٥٠٧)	(١٣,٠٢٥,٥١٢)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١,٧١٢,٧٧٧	٦٩,٧٦٣	فروق تقييم العملات الأجنبية
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٢٤٤,٦٠٧,٨٩١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١- أ/٤ إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٣١- أ/٥ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٧٠٢,٣٧٥	١١,٦٤٦,٢٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٤٣,٨٨٠	٦١٢,٤٦٨	محول من أرباح عام ٢٠١٩
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٧١,٨٤٨,٥٩٤	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	الرصيد في أول السنة المالية
٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢	٣١٧,٠٣١,٥٣٧	أرباح الفترة / السنة المالية
(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥٨,١٥١,٢٨٧)	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)	(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٥٨,١٥١,٢٨٧)	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٩٤٣,٨٨٠)	(٦١٢,٤٦٨)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٣٩٧,٩٩٠,٨٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٢- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	أرصدة لدى البنوك
٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	أذون خزانة
٢,٩٥٧,٨٤٨,٥٩٣	٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٥,٠٣٤,٧٤٤,٣٧١)	(٣,٧٢٩,٨١٥,٢٢٣)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٧٠,٢١٩,٠٠٠)	(٢٧١,١٩٧,٠٠٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٢,٨٦٣,٧٠٩,٨٦٥)	(٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢)	النقدية وما في حكمها في اخر السنة المالية
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ٢٦٨,٠٠٩,٥٣٥ جنية مصري.

٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٣٧١,٢٠٥,٠٠٠	٣٧٨,٣٩٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠	٢,١٦١,٩٦٣,٠٠٠	الإجمالي
٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠	٢,٥٤٠,٣٥٩,٠٠٠	

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٨٢,٤٢٧,٤٦٠	٤٨,٨٧٣,٣٨٦	الإجمالي
٨٢,٤٢٧,٤٦٠	٤٨,٨٧٣,٣٨٦	

وقد بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤٨,٨٧٣,٣٨٦ جنية مصري والمتوسط الشهري ٨,١٤٥,٥٦٤ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلى:

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣,٨٩١,٠٠٠	٣٨١,٠٠٠	٢٦,٩٠٠,٢٨٨	٤١,٣٣٩,٧٠٠	القروض القائمة في أول السنة المالية
--	١,٨٥٣,٠٠٠	٣٠,٧٥٥,٣٨١	٢٣,٥٤٦,٧١٣	القروض الصادرة خلال الفترة المالية
(٣,٥١٠,٠٠٠)	(٣٨١,٠٠٠)	(١٦,٣١٥,٩٦٩)	(٣,٩١٩,٨٢٢)	القروض المحصلة خلال الفترة المالية
٣٨١,٠٠٠	١,٨٥٣,٠٠٠	٤١,٣٣٩,٧٠٠	٦٠,٩٦٦,٥٩١	القروض القائمة في اخر الفترة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٣٣٢,٨٦٣	٣٠,٠٢٤,٧٦٢	الودائع في أول السنة المالية
٣٣,١٥٠,٠٦١	٢٨,٨١٦,٦٨٥	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
(٣٦,٤٥٨,١٦٢)	(٣٣,٠٥١,٣٣٧)	الودائع المستردة خلال الفترة
٣٠,٠٢٤,٧٦٢	٢٥,٧٩٠,١١٠	الودائع في اخر الفترة

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦,٢٤٠,١٩٣	١٢,١١٣,٣٥٤	ودائع تحت الطلب
٥,١١١,٦٢٥	٥,٦٥٣,٢٤٣	ودائع توفير
٦,٦٩٣,٤٣١	٦,٦٢٢,٧٨٦	شهادات إيداع وإيداع
١,٩٧٩,٥١٣	١,٤٠٠,٧٢٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣٠,٠٢٤,٧٦٢	٢٥,٧٩٠,١١٠	الودائع في اخر السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢٤,٧٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٢١٣٥ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٩,٩٤٩٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٦٢٨٤٧٣ وثيقة.

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

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٠١٣,٥٤٥	١٠,٣٣٦,١٠٩	--	--	الاصول الثابتة
--	--	١٥,١٤٨,٤٢٠	٢٧,١٣٢,٦٥٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٦,٠١٣,٥٤٥	١٠,٣٣٦,١٠٩	١٥,١٤٨,٤٢٠	٢٧,١٣٢,٦٥٣	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٩,١٣٤,٨٧٥	١٦,٧٩٦,٥٤٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٩٠٤,٨٧٣	٩,١٣٤,٨٧٥	الرصيد في أول السنة المالية
--	٧,٦٦١,٦٦٩	الإضافات خلال الفترة
(٣,٧٦٩,٩٩٨)	--	الاستبعادات خلال الفترة
٩,١٣٤,٨٧٥	١٦,٧٩٦,٥٤٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣٨- الموقف الضريبي

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمرکز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢:

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أي إلتزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أي إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أي فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٦:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٧:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

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

٣٩- أحداث هامة

انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الاعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والإجراءات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة لتلك الجائحة وتأثيرها وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

هذا ونتيجة لحالة عدم التأكد الناتجة عن ذلك وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم البنك بمراقبة محفظة من الأدوات المالية عن كثب للوقوف على تأثير تلك الجائحة على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وفقاً لأفضل التقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الاحداث السابقة والاضاع الحالية، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالأداء الاقتصادي المتوقع.

وقد بدأت ادارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية و القروض والسلفيات خلال العام الحالي.

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢٠، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات كخطوة احترازية مع نهاية فترة تأجيل السداد المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية حتى وضوح الأداء الفعلي للمحفظة.

٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تويبب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية.