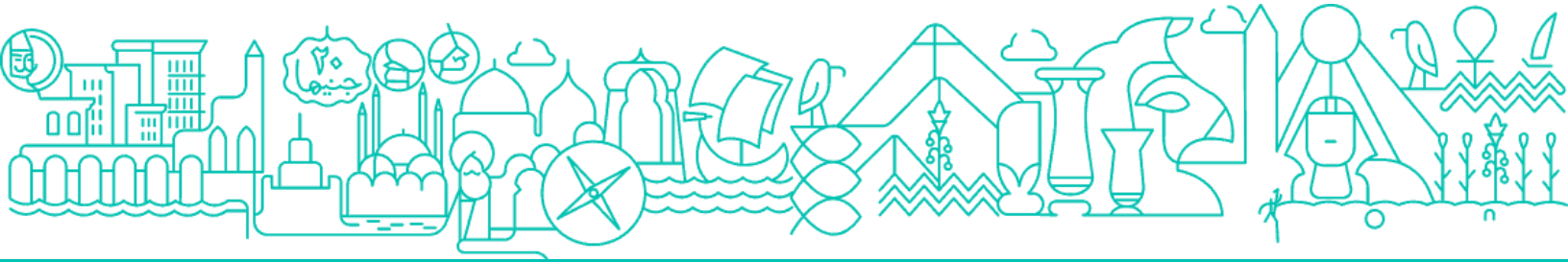
EGBANK
البنك المصرى الخليجى

القوائم المالية
الدورية المجمعة يونيو ٢٠٢٠

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الفهرس	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المجمعة	٢
قائمة الدخل المجمعة	٣
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥ - ٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٨ - ٦٥

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمـــة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمع المرفقة **للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)** في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخري. 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 التى قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة فى : ٢٦ اغسطس ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

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

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

قائمة المركز المالى المجمعة الدورية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(١٧)	٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩
استثمارات مالية:			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٨)	٣٢,٧١٠,١٩٥,٤٤٦	٢٥,٩٦٩,٨٣٦,٥٨١
- بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٨)	٦,٠٤٢,٣٦٥	١٢,٧٢٣,٠٣٦
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١٩)	١٣٠,٣٩٥,٢٨١	١٣٢,٨٦٨,١٦٩
نظام الاثابة و التحفير للعاملين	(٢٠)	٨٨,٣١٨,٠٩٣	٨٣,٠١١,٩٩٩
أصول غير ملموسة	(٢١)	٤٠,٧٣٠,٠٣٨	١٩,٩١٣,٢٧٣
أصول أخرى	(٢٢)	٣,٧٨٦,٣٣٦,٩٣٩	٢,٨١٨,٣١٨,٣٥٣
أصول ثابتة	(٢٣)	٧٤٦,١٨٤,١٧١	٧٤١,١٤٢,٥٠٥
أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع		٩,٤٤٩,٣٧٠	٩,٤٤٩,٣٧٠
إجمالي الأصول		٧١,٠٠٩,٦٨٣,٩٥٩	٦٨,٣٩١,٩٦٠,٤٠٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء	(٢٥)	٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥
قروض أخرى/ ودائع مساندة	(٢٦)	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
التزامات أخرى	(٢٧)	١,١٤٩,١٣٣,٣٤٠	٩٦٨,٢٧٥,٢٢٤
مخصصات أخرى	(٢٨)	١٢٣,١٦٥,٦٦٦	٦٩,٩٠٢,٤١١
دائنو توزيعات		٥٣,٩١٤	٤,٠٥٠
إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		١٠,٩٦٦,٩٣٢	١١,٣٧٧,١١٨
إجمالي الالتزامات		٦٦,١١٥,٤٣٦,٥٢٤	٦٣,٦٥٦,٠٤٦,٦٦٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال		٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--
الإحتياطيات	(٣٠)	٨٥١,٩١١,٣٦٠	٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤
نظام الاثابة والتحفيز للعاملين	(٢٠)	٣٦,١٥٧,٦١٣	٢٦,٦٠٣,٣٨٧
صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	(٣٠)	٣٨٢,٤١٧,٥٨٢	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك		٤,٨٩٤,٢٣٤,٧٢٠	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٢,٧١٥	١٣,٩٩٨
إجمالي حقوق الملكية		٤,٨٩٤,٢٤٧,٤٣٥	٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧١,٠٠٩,٦٨٣,٩٥٩	٦٨,٣٩١,٩٦٠,٤٠٠

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري
العمليات المستمرة					
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١,٨٧١,٥٥٧,٣٥٣	٣,٧٨٩,١٧٣,٨٢٦	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)
صافى الدخل من العائد		٧٢٧,٦١٢,٧٧٦	١,٣٣٨,٦٥٨,١٩٣	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٧٣,٢٨٩,١٩٢	١٧٣,٤٦٨,٨٤٩	٦٩,٨٩٣,٧٥٣	١٦٣,١١٩,٠٢٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٢٥,٤٣٥,٢٤٨)	(٤٥,٥٠٧,٨٩٠)	(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٧,٨٥٣,٩٤٤	١٢٧,٩٦٠,٩٥٩	٥١,٥٦٤,٩٦٣	١٢٧,٣٦٠,٦٤٩
توزيعات أرباح	(٨)	٧١,٣٣٦	٢١٧,٦٧٢	٨٨٩,٧٨٧	١,٠٢٥,٢٠٣
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣١,٠٩٤,١٩٥	٧١,٤٥١,٧٦٨	١٥,٤٧١,٨٥٥	٤٣,٠٥٦,٤٢٤
أرباح الأستثمارات المالية	(١٨)	٦٢,٧٧٠	١٢,٠٠٠,٥٨٤	١,٣٣٥,٠٦٤	٥,٤٣١,٤٢٩
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١١,٢٠٧,٣٦٢)	(٩٠,٨٨١,١٣١)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٤٥,٩٩٦,٣٠٩)	(٧٠٦,٩١١,٣٣٩)	(٢٨٧,٦٥٧,٥٦٣)	(٥٤٩,٢٢٦,٧٥٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٦٤,٠٠٩,٩٩٥)	(٤٢,٠٦١,٧٦٧)	٦٠٩,٥٩٢	٢٢,٨٩٠,٤١٧
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		٣٨٥,٣٤٥	(١,٨٤٧,٨٨٨)	(١٣٠,٧٨٨)	٣,٠٠٩,٦٥٨
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢٥٢,٦٤٣,٣٥٥	٥٠١,٠٢١,٤٧٩	٢٢٦,٣٤٦,١٩٩	٤٧١,٩٩٢,١٦٥
ضرائب الدخل الحالية		(٩٩,٢٩٣,٤٧٠)	(١٩٤,٠٣٩,٣١٧)	(٨١,٣٣٦,٧٥٢)	(١٧٨,٧٩٩,٧٦٣)
ضرائب الدخل المؤجلة		(١,١٠٥)	(١,١٠٥)	٣,٨٠٦	٢٢,٤٢٨
صافى أرباح الفترة من العمليات المستمرة		١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٠٦,٩٨١,٠٥٧	١٤٥,٠١٣,٢٥٣	٢٩٣,٢١٤,٨٣٠
العمليات غير المستمرة					
خسائر/ أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل		--	(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(١,٤١٦,٧٨٥)
خسائر / أرباح الفترة من العميات غير المستمرة		--	(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(١,٤١٦,٧٨٥)
صافى أرباح الفترة		١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٠٤,٧٤٨,٩١٨	١٤٥,٠١٣,٢٥٣	٢٩١,٧٩٨,٠٤٥
و يعود إلى :					
نصيب المساهمين فى البنك		١٥٣,٣٤٨,٦١٣	٣٠٤,٧٤٩,٠٠١	١٤٥,٠١٣,٣٤٦	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٦٧	(٨٣)	(٩٣)	(٣٩٨,٦٣٨)
		١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٠٤,٧٤٨,٩١٨	١٤٥,٠١٣,٢٥٣	٢٩١,٧٩٨,٠٤٥
نصيب السهم من صافى الربح	(١٣)	٠,٤١	٠,٨١	٠,٤٢	٠,٨٠

الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنيه مصري
صافى أرباح الفترة		١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٠٤,٧٤٨,٩١٨	١٤٥,٠١٣,٢٥٣	٢٩١,٧٩٨,٠٤٥
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات الدين	(٣٠)	١٥١,٣٧٧,٥٥٠	(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	٦٢,٣٦٦,٥٢٧	٢٣٠,٨٨٦,٧٣٢
إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر للسنة		١٥١,٣٧٧,٥٥٠	(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	٦٢,٣٦٦,٥٢٧	٢٣٠,٨٨٦,٧٣٢
إجمالى الدخل الشامل للفترة		٣٠٤,٧٢٦,٣٣٠	٢٥٢,١٦٦,١٣٥	٢٠٧,٣٧٩,٧٨٠	٥٢٢,٦٨٤,٧٧٧
و يعود إلى :					
نصيب المساهمين فى البنك		٣٠٤,٧٢٦,١٦٣	٢٥٢,١٦٦,٢١٨	٢٠٧,٣٧٩,٨٧٣	٥٢٣,٠٨٣,٤١٥
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٦٧	(٨٣)	(٩٣)	(٣٩٨,٦٣٨)
صافى أرباح الفترة المالية		٣٠٤,٧٢٦,٣٣٠	٢٥٢,١٦٦,١٣٥	٢٠٧,٣٧٩,٧٨٠	٥٢٢,٦٨٤,٧٧٧

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

		إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٩ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة			٥٠١,٠٢١,٤٧٩	٤٧١,٩٩٢,١٦٥
(الخسارة) /الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة			(٢,٢٣٢,١٣٩)	(١,٤١٦,٧٨٥)
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة		(٢١-٢٣)	٥٠,٤٦٩,٣٢٩	٥٥,٨٩٩,٤٧٧
عبء اضمحلال الائتمان		(١٢)	٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣	٩٠,٨٨١,١٣١
صافى (رد) / عبء المخصصات الأخرى		(١١)	٥٦,٤٣٩,١٥٦	(١٧,٢١٨,١٤٧)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		(٢٨)	(٣,٣٦٣,٢٣٩)	(٢,٥٨٢,٣٢٢)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الأجنبية		(٢٨)	١٨٧,٣٣٨	(١,٢٥٦,٧٧٤)
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		(١٨)	(١٣,٧٢٧,٥٦٦)	١٥٨,٢١٢,٨٠٣
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		(١٨)	(٢٠,٣٢١,٦٣٢)	(٢٠,٣٣٨,٧١٢)
أرباح بيع اصول ثابتة		(١١)	(٣٠١,٨٠٧)	(٤٤٨,٧١٨)
إيرادات من توزيعات أرباح		(٨)	(٢١٧,٦٧٢)	(١,٠٢٥,٢٠٣)
أرباح إستثمارات مالية			(٢٥,٠٢٦,٠٩٦)	(٣,٤٧٨,٩٥٥)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية			١,٨٤٧,٨٨٨	(٣,٠٠٩,٦٥٩)
المدفوعات المبنية على اسهم		(٢٠)	٩,٥٥٤,٢٢٦	٩,٦٧٦,٩٣٨
فروق تقييم أستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر			٢٥٥,٢٠٧	(٨٤٨,٣٠٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			٨٥٣,٠٣١,١٧٥	٧٣٥,٠٣٨,٩٣١
صافى (الزيادة)/النقص فى الأصول والالتزامات				
ارصدة ودائع لدى البنوك			١,٣٠٣,٩٦٥,٣٣٦	٣٠٠,٦٣٧,٥٣٥
أذون خزانة			(٥,٢٠٠,٥٧٢,٣٩١)	٤,٠٤٣,٥٧٨,٢١٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			٦,٤٢٥,٤٦٤	(٤٠,٢٢٩,٣٣٠)
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء			١,٩٠٧,٥٢٢,٥٨٨	١,٦٣٢,٠٢٧,٠٠٢
أصول أخرى			(٩٥٨,٣٧٤,٥٦٥)	(١٩٥,٥٣٢,٦٩٩)
ارصده مستحقة للبنوك			(٥٠٧,٥٩٧,٦٥٥)	(٣,٤٩٩,٧٦٥,٥٠٤)
ودائع العملاء			٢,٠٠٥,٣٦٠,٤٦١	٤,٧٩٠,٩١٦,٢٨١
التزامات أخرى			(١٣,١٨٣,٥٠٦)	(١٢٥,٠٧٩,٧١٥)
إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع			(٤١٠,١٨٦)	٩٧٥,٩٤١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)		(٦٠٣,٨٣٣,٢٧٩)	٧,٦٤٢,٥٦٦,٦٥٩
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع			(٨٨,٩٧٢,٤٣٩)	(٦٩,٧١٩,٢٢٨)
متحصلات من بيع اصول ثابتة			١,١٢٣,٨٠١	٤٦٥,٦٥٠
مشتر يات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		(١٨)	(٣,١٨٣,٩٠٧,٩٩٥)	(١,١٣٣,٤٧٠,٦٩١)
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		(١٨)	١,٢٣٩,٦٥٧,٠٦٢	٦٦٢,٧٦٨,٧٩٢
مدفوعات لشراء إستثمارات فى شركات شقيقة			--	(٦,٢٥٠,٠٠٠)
استثمارات مالية في شركات شقيقة			٦٢٥,٠٠٠	--
توزيعات أرباح محصلة		(٨)	١٤٦,٣٣٦	١,٠٢٥,٢٠٣
نظام الاثابة و التحفيز		(٢٠)	(٥,٣٠٦,٠٩٤)	(١٠,٤٢٦,٠٦٥)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)		(٢,٠٣٦,٦٣٤,٣٢٩)	(٥٥٥,٦٠٦,٣٣٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
التغير فى القروض طويلة الأجل / الودائع المساندة			٧٢٧,٨٦٦,٠٠٠	(٢٤,٤٥٨,٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة			(٩٠,٣١٠,٠٨١)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل	(٣)		٦٣٧,٥٥٥,٩١٩	(١٠٣,٠٩٦,٧٦٣)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية	(١+٢+٣)		(٢,٠٠٢,٩١١,٦٨٩)	٦,٩٨٣,٨٦٣,٥٥٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول السنة المالية			٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية			٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	١٣,٦٢٢,١٦٧,٠٢٧

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - تابع

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣١)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	**٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠**	٤,٥٢٤,٩٨٣,٨٢٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	**٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩**	١٧,٢٤٨,٨٧٥,٥٨٨
أذون خزانة	(١٩)	**٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢**	٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى		**(٣,٧٢٩,٨١٥,٢٢٣)**	(٥,٦٤٣,٧٠٠,٣٩٦)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		**(٢٧١,١٩٧,٠٠٠)**	(٢,٥٠٧,٩٩١,٩٨٧)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		**(٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢)**	(٥,٤٢٩,٥٣٩,١٠٧)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة المالية		**٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦**	١٣,٦٢٢,١٦٧,٠٢٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	رأس المال المدفوع جنيه مصري	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصري	الإحتياطيات جنيه مصري	إحتياطى مخاطر عام جنيه مصري	الاثابة والتحفيز جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	حقوق المساهمين فى البنك جنيه مصري	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة جنيه مصري	الاجمالى جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠١٩										
الرصيد فى ٢٠١٩/١/١		٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٩,٧١٩,٢٤٦	--	(٥,٥٨٠,٣٧٩)	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩	٣,٦٤٠,٥٠٣,٠٤٦	(٥,٠٢٢,٤٧٨)	٣,٦٣٥,٤٨٠,٥٦٨
المحول إلى إحتياطى المخاطر العام		--	--	(٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	--	--	--	--	--
المحول الى زيادة رأس المال		٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)		--	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	--	--	--	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)	--	--	--
تسويات		--	--	--	--	--	١٣٦,٣٥٧	١٣٦,٣٥٧	--	١٣٦,٣٥٧
الارباح الموزعة		--	--	--	--	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٢)
المحول الى الإحتياطى القانوني		--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر		--	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	--	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧	--	٣٣١,٢١٥,٣٠٧
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس		--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	--	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	(١,٩٤٣,٨٨٠)	--	--	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)	--	(١,٦٤١,١١٤)
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨	--	٩,٦٧٦,٩٣٨
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	--	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	٢٩٢,١٩٦,٦٨٣	(٤٠١,٦٣٨)	٢٩١,٧٩٥,٠٤٥
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩		٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٣٧٣,٩٠٣,٠٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢,٤٥٥,٤٤٥	٤٠١,٥٠٧,٧٥٢	٤,٠٩٥,٠٧٢,٣٥٣	(٥,٤٢٤,١١٦)	٤,٠٨٩,٦٤٨,٢٣٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٠										
الرصيد فى ٢٠٢٠/١/١		٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	--	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣	١٣,٩٩٨	٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١
المحول الى زيادة رأس المال	(٢٩)	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--
الارباح الموزعة	(٢٩)	--	--	--	--	--	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	--	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)
المحول الى الإحتياطى القانوني	(٣٠)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	(٣٠)	--	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية من الارباح المحتجزة	(٣٠)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	--
المحول إلى إحتياطى رأس مالى من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	(٢٠)	--	--	--	--	٩,٥٥٤,٢٢٦	--	٩,٥٥٤,٢٢٦	--	٩,٥٥٤,٢٢٦
صافى أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	--	--	٣٠٤,٧٤٩,٠٠١	٣٠٤,٧٤٩,٠٠١	(١,٢٨٣)	٣٠٤,٧٤٧,٧١٨
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٦٤٣,١٦٠,٧٨١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٦,١٥٧,٦١٣	٣٨٢,٤١٧,٥٨٢	٤,٨٩٤,٢٣٤,٧٢٠	١٢,٧١٥	٤,٨٩٤,٢٤٧,٤٣٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى ١٠/٨ شارع احمد نسيم ،الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة وعدد ثمانية وخمسون فرعا ويوظف ١٩٠٥ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقًا لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.
هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حصة بشركة ايجيبشان جلف القابضة للأستثمارات المالية عدد ٧٠٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.
هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حصة بشركة ايجيبشان جلف القابضة للأستثمارات المالية عدد ٧٠٠ ٩٩٩ ١ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الالمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقا لاحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.
هذا ويمتلك البنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.
هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة فى ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتار يخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقار ير المالية (٩) "الأدوات المالية "الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية	%٩٩,٩٨٥

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بأستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسة المحاسبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصـــري الصـــادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصـــة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقار ير المالية (٩) " الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيســية في الســياســات المحاســبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

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

ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة إذا أستوفى الشرطيين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
- 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 الشـــامل الأخر فقط في حال اســـتوفت الشـــرطين 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، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في توار يخ 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 إستثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعتراف الاولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصـــل على مســـتوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضـــل وجه طر يقة 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 التى تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقر ير 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 صـفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سـابقة، واسـباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشـأن نشـاط المبيعات في المسـتقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر فى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لأدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصـــول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أســـاس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخســـائر 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 هى مجرد دفعات للمبلغ الأصلى 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 للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصـلي تحت السـداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأسـاسـية الأخرى (مثل مخاطر السـيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

فى إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأصـلى والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار الشـروط التعاقدية للأداة. وهذا يشـمل 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:

يسـتبدل المعيار الدولي للتقار ير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصـادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسـارة 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 الدولى للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الإعتراف بخسـائر الإئتمان بصـورة مبكرة أكثر مما كان الوضـع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصـادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى بها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول 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 الدفتر ية 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 تار يخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

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 مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفتر ية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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.

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذى لا يوجد فيه إنخفاض فى القيمة.

٢ - د زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الأعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة .أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الأعتراف به فى قائمة الدخل .فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى تاريخ زوال السيطرة .ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

٢ - ه المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشر او غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة او السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

- يتم إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الإقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك بأستخدام طريقة حقوق الملكية.

- وطبقا لطريقة حقوق الملكية يتم الإعتراف الاولى بالإستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للأعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الاخرى فى صافى اصول الشركة الشقيقة.

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنية المصري الذى يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للاستثمارات 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 الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتبارا 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 الذى تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الاصول 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 اصل 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 ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.

الاصول 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 النعاقدية.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي 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:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

٢ - ي 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 المبوبة 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 و مصروفات 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 الاولى. 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 أومضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة.

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض 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 اعتبارأن 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 أخر – 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 التى يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصولة المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود إضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه

يتم تصنيف الأصول المالية في تار يخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصل على أساس الفر ق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية فى خطر الأئتمان منذ الإعتراف الأولى ، يتم نقل الأدارة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التى أنشأها أو أقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالى يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعةعلى مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية فى مخاطر الإئتمان

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 تار يخ 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 والمشر وعات 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 النقدى / السيولة مثل التاخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

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 المده (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (٣,٢,١):

- **الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:**

لا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتاخرات من الأصل المالى والعوائد.

- **الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية**

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالى وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الآساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الاصول الغير متداولة كاصول محتفظ بها بغرض البيع ،اذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، و يشمل ذلك الاصول المقتناة مقابل تسوية قروض واصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يقتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجوعه 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 المجموعة الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهم اقل.

واذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كاصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقتناة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون إحتياطى 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك فى الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار 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:

- المبانى والإنشاءات	٥٠ سنة
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- الأثاث	١٠ سنوات
- ألات 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 في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في 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 الاستخدامية 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 في قائمة الدخل.

٢ - ص 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 تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الآستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال 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 - ق النقدية وما فى حكمها

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

٢ - ر 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 (مصروفات) 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة.

٢ - ش/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 - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصرى الخليجى بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسى 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 ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالى للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ت 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 ببنود 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 لتحقق 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 - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الارباح خصما علي حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الارباح و مكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشـطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أسـاس النشـاط 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة 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).

وتنطوي 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 الاضمحلال 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 تطويرتلك 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 للقرض، 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك بأستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أومايعادله لإدراة خطر الأئتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم أستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الأئتمان. ويتم النظر الى تلك الأستثمارات فى الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى 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 تركز 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 الى 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، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى 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 وأذون الخزانة 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 الأخر 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 المصرح 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ 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 فى أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

`Xمخصص 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:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ديون جيدة	**%٣٢,٢٩**	%٣٧,٣٠	**%٠,٦٢**	%٠,٨٥
المتابعة العادية	**%٥٦,٢٦**	%٤٩,٦٢	**%٥,٦٩**	%٤,٧٣
المتابعة الخاصة	**%٧**	%٩,٢١	**%٣٠,٣٩**	%٣٨,٩٩
ديون غير منتظمة	**%٤,٤٥**	%٣,٨٧	**%٦٣,٣٠**	%٥٥,٤٣
	%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 هيكل 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 ووضعه 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 تجنيب 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 ايضاح رقم (٣٢/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ 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 المالى المجمعة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين	٦,٠٤٢,٣٦٥	١٢,٧٢٣,٠٣٦
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٥٥,٣٠١,٩٥٠	٣١٢,٥٢٨,٤٩٥
- بطاقات ائتمان	٧٧,٦١٨,٢٨٧	٦٦,٧٤٥,٢٩٦
- قروض شخصية	٥,٥٤٤,١٢٨,٠٦٠	٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١
- قروض عقارية	٢٣٩,٠٧٠,٦٦٦	٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦
قروض مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١,٨٨٠,٩٠٠,٦٣٩	٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠
- قروض مباشرة	٧,٢٩٨,٢٣٣,١٠٩	٧,٢٦٢,٣٥٨,٥٦٤
- قروض مشتركة	٧,٤٢٨,٠٥٠,٧٦٣	٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠
استثمارات مالية		
أدوات دين	١١,٠٣١,٥٧٦,٩٠١	٩,٠٩٦,٩٧٩,٥٢٥
أصول اخرى	٣,١٦٢,٩١٧,٤٩٧	٢,٢٨٣,٣٩٨,٠٤١
الاجمـــالى	٤٧,٣١٥,١٥٨,٤٤٨	٥٠,٢٠٩,٢٨٧,٦٧٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	٣٧٨,٣٩٦,٠٠٠	٣٧١,٢٠٥,٠٠٠
خطابات ضمان	٢,١٦١,٩٦٣,٠٠٠	٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠
الاجمـــالى	٢,٥٤٠,٣٥٩,٠٠٠	٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	--	--	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
إجمالى 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 ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى 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 ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢	--	--	٧,٨٠٨,١٤٥,٢٦٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣	--	--	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
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
إجمالى 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
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
إجمالى 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦,٩٩٧,٤٠٧,٢٢٦	٢,٨٠٠	٢٨٧,٣٢٠	٦,٩٩٧,٦٩٧,٣٤٦
المتابعة العادية	٩,٠٥٥,٠٤٥,٥٨٣	٢٨٢,٩٧٧,٨٠٨	--	٩,٣٣٨,٠٢٣,٣٩١
متابعة خاصة	١,١١١,٤٥٥,٥٥٧	١,٠٧٩,٢٦١,٤١٧	٤,٣٧٢,٩٢٢	٢,١٩٥,٠٨٩,٨٩٦
ديون غير منتظمة	--	--	٨٥٥,٩٣١,٦٦١	٨٥٥,٩٣١,٦٦١
إجمالى القيمة الدفترية	١٧,١٦٣,٩٠٨,٣٦٦	١,٣٦٢,٢٤٢,٠٢٥	٨٦٠,٥٩١,٩٠٣	١٩,٣٨٦,٧٤٢,٢٩٤
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢٠,٦٢١,٩١٢)	(٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠)	(٥٧٣,٩٥٧,٣٦٨)	(١,٠٢٠,٤٥٦,٠٠٠)
القيمة الدفترية	١٧,٠٤٣,٢٨٦,٤٥٤	١,٠٣٦,٣٦٥,٣٠٥	٢٨٦,٦٣٤,٥٣٥	١٨,٣٦٦,٢٨٦,٢٩٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١	--	--	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١	--	--	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	--	--	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)
القيمة الدفترية	٣,٠٧١,٣٠٣,٣٦٧	--	--	٣,٠٧١,٣٠٣,٣٦٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٣,٣٤٤)	--	--	(١٣,٣٤٤)
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	١٤,١٨٨	--	--	١٤,١٨٨
الرصيد فى أخر الفترة المالية	١,٧٠٣,٠٤٨	--	--	١,٧٠٣,٠٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٠٦٧,٧١٢	--	--	٥,٠٦٧,٧١٢
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣,٠٦٦,٠١٤)	--	--	(٣,٠٦٦,٠١٤)
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	(٢٩٩,٤٩٤)	--	--	(٢٩٩,٤٩٤)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠,٠١٨,٥٦٠	--	--	١٠,٠١٨,٥٦٠
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	١١,٥٩٤,٨٢٦	--	--	١١,٥٩٤,٨٢٦
أصول مالية أستحقت 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 فى أخر الفترة المالية	٢٢,١٥٢,٣٩١	--	--	٢٢,١٥٢,٣٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٣,٢٠٤,٠٩٢	--	--	١٣,٢٠٤,٠٩٢
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت 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 فى أخر الفترة المالية	١٠,٠١٨,٥٦٠	--	--	١٠,٠١٨,٥٦٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٦٤,٢٧٢,٢٨٠	٦,٤٥٤,٣٢٣	٧٠٧,١٩٢,٩٠٦	٨٧٧,٩١٩,٥٠٩
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٥٢٣,٧٢٠	٤,١٩٥	٢٨٣,٥٣٩	٨١١,٤٥٤
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٠٨,٢٣٢)	(٤٧,٧٧٨)	(٦,٧٦٣,٦٨٣)	(٧,٠١٩,٦٩٣)
المحول إلى المرحلة الأولى	٥٨,٦٤١,٠٣١	(٥٨,٦٤١,٠٣١)	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٩٢٢,٠٠٠)	٢١,١٩٨,٢٦٠	(٢٧٦,٢٦٠)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٠١)	(٢٦٦,٣٩٠,٥٧٠)	٢٦٦,٣٩٢,٣٧١	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٠٢,٤٦٠,٤٢٤)	٦٣٧,١٥٠,٩٩٢	(٣٥٧,٧٠٥,٢٧٦)	١٧٦,٩٨٥,٢٩٢
متحصلات من ديون سبق إعدامها	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
محول من مخصصات أخرى	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤,٢٢٢,٦٦٢)	(١٣,٨٥١,٦٧١)	(٣٥,١٦٦,٢٢٩)	(٥٣,٢٤٠,٥٦٢)
الرصيد فى أخر السنة المالية	١٢٠,٦٢١,٩١٢	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	٥٧٣,٩٥٧,٣٦٨	١,٠٢٠,٤٥٦,٠٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	**١٩,٠٨٤,٩٠٤**	**--**	**--**	**١٩,٠٨٤,٩٠٤**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	**١٣,٠٧٧,٥٤٧**	**--**	**--**	**١٣,٠٧٧,٥٤٧**
أصول مالية أستحقت 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	**١٤٤,٦٢٠**	**--**	**--**	**١٤٤,٦٢٠**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٣٢,٣٠٧,٠٧١**	**--**	**--**	**٣٢,٣٠٧,٠٧١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٥٣٧,٦٩٧	--	--	٥,٥٣٧,٦٩٧
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	١٥,٣٧٧,٥١٠	--	--	١٥,٣٧٧,٥١٠
أصول مالية أستحقت 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	(١,٨٣٠,٣٠٣)	--	--	(١,٨٣٠,٣٠٣)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	١٩,٠٨٤,٩٠٤	--	--	١٩,٠٨٤,٩٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	**٩,٦١٣,٧٩٣**	**--**	**--**	**٩,٦١٣,٧٩٣**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	**٣,٣٩٢,٢٧٥**	**--**	**--**	**٣,٣٩٢,٢٧٥**
أصول مالية أستحقت 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	**١٦٠,٩٩٠**	**--**	**--**	**١٦٠,٩٩٠**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١٣,١٦٧,٠٥٨**	**--**	**--**	**١٣,١٦٧,٠٥٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩	١٩,٩٦٦,٣٢٦	--	--	١٩,٩٦٦,٣٢٦
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٩,٣٢٤,٣٧٤)	--	--	(٩,٣٢٤,٣٧٤)
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	(١,٠٢٨,١٥٩)	--	--	(١,٠٢٨,١٥٩)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٩,٦١٣,٧٩٣	--	--	٩,٦١٣,٧٩٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٥ 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 المالى 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% فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة 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/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٠,٦٣٨,١٤٦,١٩٧	٢٢,٢١٨,٠٢٧,٣٩٧
متأخرات ليست محل إضمحلال	٦٥٦,٦٠٤,١٨٤	١,٣٢٤,٢٦٦,٤٢٢
محل إضمحلال	١,٢٢٨,٥٥٣,٠٩٣	٨٨٥,٢٩٠,٥٨٣
الاجمـــالى	**٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤**	٢٤,٤٢٧,٥٨٤,٤٠٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة	**(١,٣٨٠,٩٣٣,٧٩٢)**	(١,١٠٩,٥٤٦,٧٣٣)
الاجمـــالى	**٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢**	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بنسبة ٨% مقارنة برصيد المحفظة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ 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 ٨٨٥,٢٩٠,٥٨٣ جنيه مصري في٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ١,٢٢٨,٥٥٣,٠٩٣.جنيه مصري في ٣٠يونيو ٢٠٢٠ .

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

	أفـــراد			مؤسســـات			الاجمـــالى
	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	جنية مصري
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٩٧٠	١,٢١١,٧٥٢	٣٢٣,١٣٢,٨٠٦	٥,٧٨٦	١٩٥,٩٢٤,٥٠٣	٣٨٥,٥٠٩,٢٧٦	٣٢٢,٧٦٨,٠٠٠	١,٢٢٨,٥٥٣,٠٩٣
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	--	١,٠٠٨,٨٧٩	٢٨,٣٤٤,٩٨٧	٥,٠٥٧	١١١,٢٤٣,٧٢٢	٤٢٣,٨٥٧,٩٣٨	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠	٨٨٥,٢٩٠,٥٨٣

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 عاليه 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 ١,٣٦٣,٧٤١الف جنيه مصري مقابل ١,٣٢٥,٩٦٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٦٩٢,٧٠٢	٦٦٥,٤٨٩
- قروض مباشرة	٦٧١,٠٣٩	٦٦٠,٤٧٣
الاجمـــالى	**١,٣٦٣,٧٤١**	**١,٣٢٥,٩٦٢**

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى 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 والعملة 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 تنشأ 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى 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:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري

	جنية مصري	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٢,٩٧٦,٥٣٥,٩٩٧	٢٢٠,٤٧٠,٧٩٧	٥,٤٣٣,٥٤٩	٦٥,٧٣٤,٦٢٨	١٤,٨١٢,١٥٩	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠
أرصدة لدى البنوك	٢٨,٦٠٥,٩٨٣	٢,٣٤٥,٧٨٠,٩٤٥	٩٧,٣٩٢,٢٤٩	٢٩١,٥٤٨,٦٦٦	١٩,٨٤٥,١٠٦	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩
أذون الخزانة	٢٤,٥٣٢,٩٢٨,٤٠٥	٣,٠٣٠,٢٠٦,٢٢٩	--	٣٣٦,٣٢٠,٢٥٩	--	٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨,١٥٧,٤١٧,٩٧٨	٤,٣٣٨,٥٩٢,٣١٩	١٣,٨٨٩	٢٦,٧٣٤,٣٨٤	٧,٠٧٦	٢٢,٥٢٢,٧٦٥,٦٤٦
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٢٢٩,٤٣٥,٩٥٩	٢,٢٣٢,٣٥٦,٢٥٨	--	٤٠٣,٤٠٧,٧٩٨	--	٤,٨٦٥,٢٠٠,٠١٥
- بالتكلفة المستهلكة	٥,٠٤٥,٣٢٠,٨٩٧	١,١٤١,٥٨٣,٨٣٨	--	١١١,٤٦٧,٨٦٦	--	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١
إجمالى الأصول المالية	٥٢,٩٧٠,٢٤٥,٢١٩	١٣,٣٠٨,٩٩٠,٣٨٦	١٠٢,٨٣٩,٦٨٧	١,٢٣٥,٢١٣,٦٠١	٣٤,٦٦٤,٣٤١	٦٧,٦٥١,٩٥٣,٢٣٤
الالتزامات المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٩٨٩,٩١٥	--	٤٨٧,٠٢٢,٣٣٥	--	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠
ودائع العملاء	٤٥,٩١٦,٨١٦,١٥٧	١١,٢١٢,٢١٠,٥١٤	١٠٢,١٢٥,٥٣٥	٧٨٦,٥٤٩,٦٨٧	٢٦,٠٨٦,٢٤٣	٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٠١,٣٢٠,٢٨٦	١,٠٤٨,٩٩٦,٠٠٠	--	--	--	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	٥٠,٨٦٨,١٣٦,٤٤٣	١٢,٥٦٢,١٩٦,٤٢٩	١٠٢,١٢٥,٥٣٥	١,٢٧٣,٥٧٢,٠٢٢	٢٦,٠٨٦,٢٤٣	٦٤,٨٣٢,١١٦,٦٧٢
صافى المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢,١٠٢,١٠٨,٧٧٦	٧٤٦,٧٩٣,٩٥٧	٧١٤,١٥٢	(٣٨,٣٥٨,٤٢١)	٨,٥٧٨,٠٩٨	٢,٨١٩,٨٣٦,٥٦٢
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالى الأصول المالية	٤٨,٦٩٣,١٣٤,٢٠٢	١٤,٤٦٦,٨٨٤,٦٢١	١٢٣,١٧٤,٨٧٩	١,١٤٩,٨٧٧,٠٨٤	٤١,٧٦٨,٧١٦	٦٤,٤٧٤,٨٣٩,٥٠٢
إجمالى الالتزامات المالية	٤٧,٦٠٩,٩٠٤,٨٣٨	١٣,٧٥١,٣٩٠,٢٤٨	١٢٤,٢٣١,٤٩٤	١,١٠٤,٨٠٠,٩٥٢	٢٣,٥٧٤,٤٨٧	٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٠٨٣,٢٢٩,٣٦٤	٧١٥,٤٩٤,٣٧٣	(١,٠٥٦,٦١٥)	٤٥,٠٧٦,١٣٢	١٨,١٩٤,٢٢٩	١,٨٦٠,٩٣٧,٤٨٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

ويلخص 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	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١,٢٤٩,٣٠٩,٨٤٤	--	--	--	--	١,٢٤٩,٣٠٩,٨٤٤
أرصدة لدى البنوك	١,٥٢١,٢٩٤,٠١٣	--	--	--	--	١,٥٢١,٢٩٤,٠١٣
أذون الخزانة	٨,٠٠٠,٨٥٦,٠٠٠	٢,٤٠٣,٧٦٦,٢٠٠	٢١,٢٥٨,٣٨٦,٦٠٠	--	--	٣١,٦٦٣,٠٠٨,٨٠٠
سندات وأدوات مالية أخرى	١٩٢,٧٧٢,٠٧٦	٢١٧,٣٩٥,٦٧٩	١,٩٩٥,١٦٥,٦٨٤	٩,٥٣٧,٣٠٧,٤٥٧	٣,١٠١,٠٩٣,٠٣٥	١٥,٠٤٣,٧٣٣,٩٣١
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٧,٤٨٢,٠٥٩,٥٩١	٧٥٦,٦٣٦,٣٢٧	١,٥٩٠,٩٤٢,٨٩٨	٣,٠٢٩,٣٣٧,٧٨٢	٦٧٤,٣٨١,٨٧٣	٢٣,٥٣٣,٣٥٨,٤٧١
صافى القروض غير منتظمة	--	--	--	--	١,٤٧٧,٣٥٢,٨١٥	١,٤٧٧,٣٥٢,٨١٥
أصول أخرى	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالى الأصول المالية	٢٨,٤٤٦,٢٩١,٥٢٤	٣,٣٨٢,٧٩٨,٢٠٦	٢٤,٨٤٤,٤٩٥,١٨٢	١٢,٥٦٦,٦٤٥,٢٣٩	٥,٢٥٢,٨٢٧,٧٢٣	٧٤,٤٩٣,٠٥٧,٨٧٤
الالتزامات المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٤٥,٢٤١,٩٦٤	--	--	--	--	٤,٩٤٥,٢٤١,٩٦٤
ودائع العملاء تحت الطلب	١١,٩٦٦,٤٤٨,٩٢٢	١,٥٧٧,١٦٨,٢٧٠	٤,٧٣١,٥٠٤,٨١٠	٦,٧٩١,٨٧٠,١٨٥	١٦,٠٠٠	٢٥,٠٦٧,٠٠٨,١٨٧
ودائع التوفير	٦٢٠,١٦٩,٣٧٢	١١٧,٠٦٣,٠٩٨	٣٥١,١٨٩,٢٩٣	٥٨٥,٠١٦,٩٧٤	--	١,٦٧٣,٤٣٨,٧٣٧
ودائع لاجل وبأخطار	١٠,٧٦١,٤٣٧,١٧٧	٤,٣٩٤,٢٣٤,٨٧٢	٥,٣٠٨,٣٤٠,٠٤٧	٢,٨٥٣,٢٣٢,٢٠٩	٦٣٨,١٤٢,٦٢٢	٢٣,٩٥٥,٣٨٦,٩٢٧
شهادات ادخار	١٨,١٤٠,٦٧٦	٣,٢٨٦,٩٧٩,١٠٢	٥٣٢,٦٤٠,٩٣٣	٥,٠٨٢,٦٦٤,٩٣٤	٣١١,٤٨٨,٥٤٧	٩,٢٣١,٩١٤,١٩٢
قروض طويلة الاجل	--	١,١٣٣,٦٢٠,٠٢٨	٢٨,٥٩٥,٢٢٧	١٥٢,٥٠٧,٨٨٠	٨٠٢,٤٨١,٩٤٠	٢,١١٧,٢٠٥,٠٧٥
إجمالى الالتزامات المالية	٢٨,٣١١,٤٣٨,١١١	١٠,٥٠٩,٠٦٥,٣٧٠	١٠,٩٥٢,٢٧٠,٣١٠	١٥,٤٦٥,٢٩٢,١٨٢	١,٧٥٢,١٢٩,١٠٩	٦٦,٩٩٠,١٩٥,٠٨٢
صافى المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٣٤,٨٥٣,٤١٣	(٧,١٢٦,٢٦٧,١٦٤)	١٣,٨٩٢,٢٢٤,٨٧٢	(٢,٨٩٨,٦٤٦,٩٤٣)	٣,٥٠٠,٦٩٨,٦١٤	٧,٥٠٢,٨٦٢,٧٩٢
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالى الأصول المالية	٢٩,٢٠٨,٥٢٢,٥٦١	٦,١٥١,٧١١,٠١١	٢٦,٨٥٢,٨٥٨,٩٧٧	١٠,١٠٣,٥٩٤,٠٣٥	٤,٨٧٦,٩٣١,٧٩١	٧٧,١٩٣,٦١٨,٣٧٥
إجمالى الالتزامات المالية	٣٩,٤٣٣,٣٨٧,٩٦١	٥,٢١٨,٦٤٦,٩٣٢	٩,٦٣٢,٩٨١,٧٣٤	١٥,٦٤٤,٣٦٣,٧٣٥	٧٩٤,٧٣٤,٩٣٧	٧٠,٧٢٤,١١٥,٢٩٩
فجوة إعادة تسعير العائد	(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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى 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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - 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 والآجال.

	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	الاجمـــالى جنية مصري
الالتزامات المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	--	--	--	--	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠
ودائع العملاء	١١,١٧٢,٠١٤,١٣٥	٨,١٩٨,٥٧٩,٢٧٧	١٧,٣٥٠,٥٠٣,٤٦٠	١٣,٣٤٧,٩٩٠,٦٧٠	٧,٩٧٤,٧٠٠,٥٩٤	٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	٣٠٠,٠٠٠	٣٧٣,١٤٣	١٠,٦١٢,٢١٤	١,٨٣٩,٠٣٠,٩٢٩	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٦,١١٠,٠٢٦,٣٨٥	٨,١٩٨,٨٧٩,٢٧٧	١٧,٣٥٠,٨٧٦,٦٠٣	١٣,٣٥٨,٦٠٢,٨٨٤	٩,٨١٣,٧٣١,٥٢٣	٦٤,٨٣٢,١١٦,٦٧٢
إجمالى الأصول المالية	١٩,٩٦٠,٧٢٩,١١٢	٤,٢٦٩,٧٣٨,٠٢٨	٢٥,٦٢٢,٦٩١,٠٦٠	١٠,١٩٠,٠٤٠,٨٠١	٧,٦٠٨,٧٥٤,٢٣٣	٦٧,٦٥١,٩٥٣,٢٣٤
الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	--	--	--	--	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء	١١,٥٥٨,٦٤٨,٤٧١	٥,٢٠٥,٢٢٠,١٩٣	١٢,٨٣٧,٤٤٣,٩٣٦	٢٦,٤٤٤,٥٢٩,٢٢٨	--	٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨
قروض أخرى	--	٣٠٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٠٠	١,١٢١,٧٢١,٢٨٦	--	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٧,٠٠٤,٢٥٨,٣٧٦	٥,٢٠٥,٥٢٠,١٩٣	١٢,٨٣٧,٨٧٢,٩٣٦	٢٧,٥٦٦,٢٥٠,٥١٤	--	٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩
إجمالى الأصول المالية	١٥,١٣٩,٤٤٢,٥٨٠	١١,٣٦٨,٨٦٣,٤٦١	٢٢,٨٤٥,٤٥٦,٧١٥	١٥,١٢٠,٧٧٠,٩٢٦	--	٦٤,٤٧٤,٥٣٣,٦٨٢

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - د/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 الدفترية		القيمة العادلة*	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	**٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧٨١,٤٦٩,٩٠١	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
أ- أفـــراد				
- حسابات جارية مدينة	٤٦,٥١٦,٨٥٣	٣٠١,٧٤١,٨٣٧	*	*
- بطاقات ائتمان	٧٢,٨٩٥,٦٧٨	٦٣,٤٣٢,٥٠٥	*	*
- قروض شخصية	٥,٤٣٤,٠٢٤,١٦٧	٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧	*	*
- قروض عقارية	٢٢٣,٧٢٢,٠٨٠	٢١٣,٤١٦,٠٦٦	*	*
ب- مؤسســـات				
- حسابات جارية مدينة	١,٦٤٩,٥٠٩,٠٤٣	٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨	*	*
- قروض مباشرة	٦,٧٤٩,٨٣٢,٥٣٢	٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١	*	*
- قروض مشتركة	٦,٩٦٥,٨٦٩,٣٢٩	٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية – بالتكلفة	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٠,٦٢١,٧٠١	*	*
بالتكلفة المستهلكة	٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١		٥,٩٩٣,٢٧٨,٨٩٥
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥		٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء				
ودائع مؤسسات	٤٠,٩٨٨,٧٧٩,٤٨٤	٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨	*	*
ودائع أفراد	١٧,٠٥٥,٠٠٨,٦٥٢	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠	*	*
قروض أخرى / ودائع مساندة	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	*	*

* 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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتســهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتســهيلات القيمة المخصــومة 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى 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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ 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 المحتفظ 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 ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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 الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات 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 لمتطلبات 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 وإيداعات 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 الأولي من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- 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 الأولي و٥٠% 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، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى 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 إلي ١٠٠% مبوبة 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.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات باز ل ii بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (باز ل ii) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنية مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣,٦٢٣,٧٤٩	٣,١٠٨,٤٥٦
إحتياطى قانونى	٣٥٨,٠١٦	٢٩٠,٤٨٢
إحتياطيات أخرى	٢٩,٧٨٨	٢٩,١٧٥
احتياطى المخاطر العام	٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠
الأرباح المحتجزة	٧٧,٦٦٨	٩٥,٥٧٣
رأس المال الاساسى الاضافى	١٠٠,٠١٣	٥٦٥,٦٧١
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	٢٤٤,٦٠٨	٣١٠,٢١٦
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى	(١٥٨,٠٣٤)	(١٣٢,٥٦٧)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	٤,٤٨٤,٥٥٨	٤,٤٧٥,٧٥٦
الشريحة الثانية		
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٣٠٤,٢٦٥	٢١٤,٦٤٩
القروض (الودائع المساندة)	١,٥٢٦,٢٢٨	٨٠٠,٠٠٠
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	١,٨٣٠,٤٩٣	١,٠١٤,٦٤٩
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	٦,٣١٥,٠٥١	٥,٤٩٠,٤٠٥
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	٢٤,٣٥٧,٣٩٧	٢٣,٣٣١,٥٣١
مخاطر السوق	١٤٥,٢٧٥	--
مخاطر التشغيل	٣,١٦١,٨٢٠	٣,١٦١,٨٢٠
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل	--	١,٨٤٨,٦٣٣
إجمالى الأصول والالتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٢٧,٦٦٤,٤٩٢	٢٨,٣٤١,٩٨٤
معيار كفاية رأس المال (%)	%٢٢,٨٢٧	%١٩,٣٧٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ه نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

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

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى 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 فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

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

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).

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	**٤,٤٨٤,٥٥٨**	٤,٤٧٥,٧٥٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٧١,١٨٧,١٤٧	٦٨,٤٢٩,٥٣٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١,٩٨٧,٠٩٥	١,٦٠٥,٧٣٨
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	**٧٣,١٧٤,٢٤٢**	٧٠,٠٣٥,٢٧٤
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	**%٦,١٢٩**	%٦,٣٩١

نسبتى تغطية السيولة وصافى 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 صافى 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 \ صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لاتقل 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، الإجمالى ٢٠٣,٩٦%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى 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 علي الأقل وذلك لتغطية التوظيفات فى 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 صافى التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: للعملات المحلية ١٦٠,٦٤ %، للعملات الأجنبية ٢٠٤,٤٨ %، الإجمالى ١٦٧,٣٤ %.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى 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 الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة 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 الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين 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 الى 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 الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى 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، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات 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 فى احتياطى 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٦- صافى الدخل من العائد

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٠٧,٨٠٦,٠٠١	١,٢٧٤,١٨٢,٨٥٦	٨٩٠,٦٢٢,٩٩٩	١,٧٧٢,٣٥٩,٩٤٧
أذون وسندات خزانة	٥٢١,٨٣٨,٦١٢	١,٠٤٩,١٠٧,٤٦٦	٤٦٧,٦١٩,١٨٦	١,٠١٧,٦٢٥,٢٨٦
عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة االبيع	٧١٩,٦٩٦,٤٠٢	١,٤٠٦,٠٥١,١٠٠	--	--
ودائع و حسابات جارية	٧,٤٠٤,٢٠٩	٣٥,٦٤٨,٩١٩	٤٥٥,٩٧٦,٣٤٥	٨٧٤,٠٣٠,٣٠٨
استثمارات فى أدوات دين (بالقيمة العادلة)	١٤,٨١٢,١٢٩	٢٤,١٨٣,٤٨٥	٢,٣٢٠	٢٦,٥١٩
الاجمـــالى	١,٨٧١,٥٥٧,٣٥٣	٣,٧٨٩,١٧٣,٨٢٦	١,٨١٤,٢٢٠,٨٥٠	٣,٦٦٤,٠٤٢,٠٦٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية للبنوك	(٨٢,٠٧٩,١٩٨)	(٢١٧,٠٥٥,٧٤٦)	(٢٨,٧٥٩,٤٤٤)	(٩٢,١٢٩,٦٤٨)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	(٩٧٦,١٣٨,٥٢٥)	(٢,٠٧٦,١٠٨,٩٠٥)	(١,٢٩٧,٤١٧,٧٨٩)	(٢,٥٩٦,٧٩٠,٥٣٦)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٦٢,٩٨٣,٩١٢)	(١١١,١٦١,٤٦٥)	(١,١٥٩,٢٦٨)	(٢,٢٨٣,٢٧٤)
ودائع مساندة	(٢٢,٧٤٢,٩٤٢)	(٤٦,١٨٩,٥١٧)	(٣١,٤١٣,٦٩٨)	(٦٣,٥١٢,٣٢٩)
الاجمـــالى	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)	(١,٣٥٨,٧٥٠,١٩٩)	(٢,٧٥٤,٧١٥,٧٨٧)
صافى الدخل من العائد	٧٢٧,٦١٢,٧٧٦	١,٣٣٨,٦٥٨,١٩٣	٤٥٥,٤٧٠,٦٥١	٩٠٩,٣٢٦,٢٧٣

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات				
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٦٢,٦١٢,٢٩٩	١٥٠,٠١٩,٧٩٢	٦٣,١٨٨,١٣٠	١٥٠,١٦٧,٠٧١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٤٥٩,١٩٤	٢,١٢٣,٩٧٩	٧٧٠,٩٤٩	٣,٥٠٣,٦٤٩
أتعاب أخرى	٩,٢١٧,٦٩٩	٢١,٣٢٥,٠٧٨	٥,٩٣٤,٦٧٤	٩,٤٤٨,٣٠٩
الاجمـــالى	٧٣,٢٨٩,١٩٢	١٧٣,٤٦٨,٨٤٩	٦٩,٨٩٣,٧٥٣	١٦٣,١١٩,٠٢٩
مصروفات الأتعاب والعمولات				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٩١٩,٤٤٨)	(١,٨٣٨,٨٩٥)	(١,٨١٩,٧١١)	(٢,٤٣٧,٧١١)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٤,٥١٥,٨٠٠)	(٤٣,٦٦٨,٩٩٥)	(١٦,٥٠٩,٠٧٩)	(٣٣,٣٢٠,٦٦٩)
الاجمـــالى	(٢٥,٤٣٥,٢٤٨)	(٤٥,٥٠٧,٨٩٠)	(١٨,٣٢٨,٧٩٠)	(٣٥,٧٥٨,٣٨٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٧,٨٥٣,٩٤٤	١٢٧,٩٦٠,٩٥٩	٥١,٥٦٤,٩٦٣	١٢٧,٣٦٠,٦٤٩

٨- توزيعات أرباح

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
توزيعات استثمارات مالية	--	--	٨١٨,٤٥١	٨١٨,٤٥١
صناديق الاستثمار	٧١,٣٣٦	٢١٧,٦٧٢	٧١,٣٣٦	٢٠٦,٧٥٢
شركات شقيقة	--	--	--	--
الاجمـــالى	٧١,٣٣٦	٢١٧,٦٧٢	٨٨٩,٧٨٧	١,٠٢٥,٢٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٩- صافى دخل المتاجرة

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٩,٣٧٢,١٥١	٦٦,٨٢٤,٩٣٥	١٤,٧٣٤,٢٧١	٤١,٧٣٠,٥٥١
أرباح بيع أدوات دين بغرض المتاجرة	٦٠٧,٥٩٧	١,٠٩٤,١٨٧	١٣٩,٩٣٦	٣٤٤,٠١٢
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٦١,٨٢٦	٣,١٣٩,٣٩٩	٥٣١,٠٦٠	٨٤٨,٦٨٥
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	١٥٢,٦٢١	٣٩٣,٢٤٧	٦٦,٥٨٨	١٣٣,١٧٦
الاجمـــالى	٣١,٠٩٤,١٩٥	٧١,٤٥١,٧٦٨	١٥,٤٧١,٨٥٥	٤٣,٠٥٦,٤٢٤

١٠- مصروفات إدارية

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(١٠٧,٧٩٢,٩١١)	(٢١٢,٧٨٦,٨٢٥)	(٩٣,٥٥٢,٠٧٥)	(١٨٦,٩٢٥,٠٣١)
تأمينات اجتماعية	(٦,٥٢٩,٧٧٤)	(١٣,٣٤٩,٠٣٠)	(٦,٧٢٢,٤٨٤)	(١٣,٣٦٨,٨٨٥)
آخرى	(٤٤,٩٥٠,٢٥٥)	(١٣٧,٣٣٦,٧١٤)	(٤٢,٣٤٩,٦٧٠)	(٨٠,٠٨٥,٧٨٤)
تكلفة المعاشات				
مزايا التقاعد	(٢٢٥,٧٣٦)	(٣١٠,١٦٥)	٤٤,٦٠٣	(٥٨,٢٢٧)
الاجمـــالى	(١٥٩,٤٩٨,٦٧٦)	(٣٦٣,٧٨٢,٧٣٤)	(١٤٢,٥٧٩,٦٢٦)	(٢٨٠,٤٣٧,٩٢٧)
مصروفات إدارية أخرى	(١٨٦,٤٩٧,٦٣٣)	(٣٤٣,١٢٨,٦٠٥)	(١٤٥,٠٧٧,٩٣٧)	(٢٦٨,٧٨٨,٨٣٠)
الاجمـــالى	(٣٤٥,٩٩٦,٣٠٩)	(٧٠٦,٩١١,٣٣٩)	(٢٨٧,٦٥٧,٥٦٣)	(٥٤٩,٢٢٦,٧٥٧)

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	٣٠١,٨٠٧	٣٠١,٨٠٧	--	٤٤٨,٧١٨
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٦٤,٣٢٧,٠٤٧)	(٥٦,٤٣٩,١٥٦)	٣١٠,٥١٤	١٧,٢١٨,١٤٦
أخرى	١٥,٢٤٥	١٤,٠٧٥,٥٨٢	٢٩٩,٠٧٨	٥,٢٢٣,٥٥٣
الاجمـــالى	(٦٤,٠٠٩,٩٩٥)	(٤٢,٠٦١,٧٦٧)	٦٠٩,٥٩٢	٢٢,٨٩٠,٤١٧

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)	(١٤٠,١٤٢,٩٨٨)	(٢٧٠,٣٩٥,٣٩٩)	(١٢,٠٨٨,٠٦٣)	(٧٧,٩٦٥,٠٧٨)
أرصدة لدى البنوك	١٤١,١٨٠	١٣,٣٤٤	(٢,٥٠٥,٥٥٠)	١,٩٠٠,٩٣٠
أذون الخزانة	٦,٤٤٦,٢٧٠	(١١,٥٩٤,٨٢٦)	٦,٤٨٢,٦٩٤	(١١,٦٤٣,١٩١)
أذوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٠,٨٢٢,٥٣٩)	(١٣,٠٧٧,٥٤٧)	(١١,٢٠١,٨٢٩)	(١٢,٨٣٠,٦٥٤)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٥٢,٦٣٠)	(٣,٣٩٢,٢٧٥)	٨,١٠٥,٣٨٦	٩,٦٥٦,٨٦٢
الاجمـــالى	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١١,٢٠٧,٣٦٢)	(٩٠,٨٨١,١٣١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٣- نصيب السهم فى الربح

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٤- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	--	--	--	٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠
أرصدة لدى البنوك	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	--	--	--	٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩
أذون خزانة	--	٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣	--	--	٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	--	--	--	٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠	١١٩,٤٩٥,٧١٤	--	٤,٨٦٥,٢٠٠,٠١٤
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١	--	--	--	٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٦,٠٤٢,٣٦٥	٦,٠٤٢,٣٦٥
أصول مالية أخرى	٢,٥٢٠,٧١٠,٦٣٤	--	--	--	٢,٥٢٠,٧١٠,٦٣٤
إجمالي الأصول المالية	٣٧,٤٠٨,٥٤٦,٧٨٨	٣٢,٦٤٥,١٥٩,١٩٣	١١٩,٤٩٥,٧١٤	٦,٠٤٢,٣٦٥	٧٠,١٧٩,٢٤٤,٠٦٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠	--	--	--	٤,٩٣٨,٠١٢,٢٥٠
ودائع العملاء	٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦	--	--	--	٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦
قروض أخرى	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦	--	--	--	١,٨٥٠,٣١٦,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٠٢,٧٢١,٢٠٩	--	--	--	٣٠٢,٧٢١,٢٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,١٣٤,٨٣٧,٨٨١	--	--	--	٦٥,١٣٤,٨٣٧,٨٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦	--	--	--	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
أرصدة لدى البنوك	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢	--	--	--	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
أذون خزانة	--	٢٢,٧٩٨,٢٣٦,٠٧٩	--	--	٢٢,٧٩٨,٢٣٦,٠٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٤٢٧,٥٨٤,٤٠٢	--	--	--	٢٤,٤٢٧,٥٨٤,٤٠٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١	١١٠,٦٢١,٥١٤	--	٣,٢٠١,٠٠٩,٧٨٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	--	--	--	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	١٢,٧٢٣,٠٣٦	١٢,٧٢٣,٠٣٦
أصول مالية أخرى	٩٦٨,١٥٨,٧٣٣	--	--	--	٩٦٨,١٥٨,٧٣٣
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٦٩٣,٧١٨,٥٧٧	٢٥,٨٨٨,٦٢٤,٣٥٠	١١٠,٦٢١,٥١٤	١٢,٧٢٣,٠٣٦	٦٦,٧٠٥,٦٨٧,٤٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	--	--	--	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥	--	--	--	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥
قروض أخرى	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	--	--	--	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦	--	--	--	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦٢,٩٠٧,٩٣٣,٥٤٢	--	--	--	٦٢,٩٠٧,٩٣٣,٥٤٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
نقدية	**٧٧٦,٠١٠,٧٥٢**	٣٨٠,٠١٢,٣٧٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى	**٢,٥٠٦,٩٧٦,٣٧٨**	٣,٦٦٨,٨٤٢,٧٢٩
الاجمـــالى	**٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠**	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
أرصدة بدون عائد	**٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠**	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
الاجمـــالى	**٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠**	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦

١٦- أرصدة لدى البنوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٥٥,٣٠١,٩٥٠	٣١٢,٥٢٨,٤٩٥
بطاقات ائتمان	٧٧,٦١٨,٢٨٧	٦٦,٧٤٥,٢٩٦
قروض شخصية	٥,٥٤٤,١٢٨,٠٦٠	٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١
قروض عقارية	٢٣٩,٠٧٠,٦٦٦	٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦
اجمـــالى (١)	٥,٩١٦,١١٨,٩٦٣	٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨
مؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	١,٨٨٠,٩٠٠,٦٣٩	٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠
قروض مباشرة	٧,٢٩٨,٢٣٣,١٠٩	٧,٢٦٢,٣٥٨,٥٦٤
قروض مشتركة	٧,٤٢٨,٠٥٠,٧٦٣	٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠
اجمـــالى (٢)	١٦,٦٠٧,١٨٤,٥١١	١٩,٣٨٦,٧٤٢,٢٩٤
اجمـــالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٢,٥٢٣,٣٠٣,٤٧٤	٢٤,٤٢٧,٥٨٤,٤٠٢
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٣٨٠,٣٩٥,٩٦٤)	(١,١٠٩,٠٠٩,٨٠٧)
العوائد المجنبة	(٥٣٧,٨٢٨)	(٥٣٦,٩٢٦)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٢١,١٤٢,٣٦٩,٦٨٢	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

مؤسســـات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١٠٠,٤٢٢,٨٧١	٥٨٩,٠٩٢,٢٩٦	٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦	٩٣٢,٤٢٢,٧٢٣
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى للمعيار الدولى ٩ IFRS	(٥,٧٨٨,٥٧٦)	(٣٤,٧١٢,٩٥٨)	(١٤,٠٠١,٦٨٠)	(٥٤,٥٠٣,٢١٤)
الرصيد المعدل فى ١ يناير ٢٠١٩	٩٤,٦٣٤,٢٩٥	٥٥٤,٣٧٩,٣٣٨	٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦	٨٧٧,٩١٩,٥٠٩
عبء الإضمحلال	١٠٨,٤٣٦,٨٢٨	٢٨,٣٥١,١٦٣	٣٣,٩٨٩,٠٦٢	١٧٠,٧٧٧,٠٥٣
مبالغ مستردة خلال السنة	--	٦٣٥,٤٨٩	--	٦٣٥,٤٨٩
محول من مخصصات أخرى	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
فروق تقييم عملات اجنبية	(٤,٤٣٢,٩٧٢)	(٢٩,٨٥٨,٩٢٦)	(١٩,٥٨٤,١٥٣)	(٥٣,٨٧٦,٠٥١)
الرصيد أخر السنة المالية	٢٢٣,٦٣٨,١٥١	٥٥٣,٥٠٧,٠٦٤	٢٤٣,٣١٠,٧٨٥	١,٠٢٠,٤٥٦,٠٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٨- استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل (١)		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	٤,٧٤٥,٧٠٤,٣٠٠	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١
أذون الخزانة *	٢٧,٨٩٩,٤٥٤,٨٩٣	٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق بالتكلفة	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٠,٦٢١,٥١٤
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
الإجمـــــالى	**٣٢,٧٦٤,٦٥٤,٩٠٨**	٢٥,٩٩٨,٩٤٠,٠٤٥
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	**(٥٤,٤٥٩,٤٦٢)**	(٢٩,١٠٣,٤٦٤)
الصافى	**٣٢,٧١٠,١٩٥,٤٤٦**	٢٥,٩٦٩,٨٣٦,٥٨١
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)		
أدوات دين مدرجه في السوق	٦,٢٨٥,٨٧٢,٦٠١	٦,٠٠٦,٥٩١,٢٥٤
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
الإجمـــــالى	**٦,٢٩٨,٣٧٢,٦٠١**	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	**(١٣,١٦٧,٠٥٨)**	(٩,٦١٣,٧٩٣)
الصافى	**٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣**	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)		
وثائق صندوق ثراء	٦,٠٤٢,٣٦٥	١٢,٧٢٣,٠٣٦
الإجمالى	**٦,٠٤٢,٣٦٥**	١٢,٧٢٣,٠٣٦
اجمـــــالى الاستثمارات المالية (١+٢+٣)	**٣٩,٠٠١,٤٤٣,٣٥٤**	٣١,٩٩٢,٠٣٧,٠٧٨

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل جنية مصري	**استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري**	**الإجمالى جنية مصري**
الرصيد اول السنة المالية	٣,٢٠١,٠٠٩,٧٨٦	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٩,٢٢٠,١٠١,٠٤٠
إضافات	٢,٤٢٣,٠٠٧,٣٠٧	٧٦٠,٩٠٠,٦٨٨	٣,١٨٣,٩٠٧,٩٩٥
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٧٢٤,١٦٨,٨٧٨)	(٥٠٣,٤٨٧,٦٠٠)	(١,٢٢٧,٦٥٦,٤٧٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٨,٩٧٨,٩٢١	٥,١٢٤,٠١٨	١٤,١٠٢,٩٣٩
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)	(٤٧,٢٠٤,٥١٢)	--	(٤٧,٢٠٤,٥١٢)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٣,٥٧٧,٣٩١	١٦,٧٤٤,٢٤١	٢٠,٣٢١,٦٣٢
يخصم : مخصص خسائر إضمحلال	(٣٢,٣٠٧,٠٧١)	(١٣,١٦٧,٠٥٨)	(٤٥,٤٧٤,١٢٩)
الرصيد أخر الفترة المالية	**٤,٨٣٢,٨٩٢,٩٤٤**	**٦,٢٨٥,٢٠٥,٥٤٣**	**١١,١١٨,٠٩٨,٤٨٧**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢,٢٥٠,٩٤٦,٧١٩	٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢	٨,٦٤٠,٥٩٢,٩٢١
إضافات	٢,٥٣٢,٠١٦,٣٤٧	٨٥,٨٤٨,٥١٣	٢,٦١٧,٨٦٤,٨٦٠
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(١,٠٣٩,٧٤٠,٧٠٢)	(١,١٢٩,٧٠٧,٥٩٣)	(٢,١٦٩,٤٤٨,٢٩٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٩١,٤٦٢,٠٨٣)	(٦٧,٩٣٣,٦٣٤)	(٢٥٩,٣٩٥,٧١٧)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)	٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨	--	٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١١,٥٣٥,٩٢٤	٣٣,٩٢٩,٩٨١	٤٥,٤٦٥,٩٠٥
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة	(٨٠٥,٦٨٣,٨٨٧)	٧٠٧,٣٠٧,٧٨٥	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
يخصم : مخصص خسائر إضمحلال	(١٩,٠٨٤,٩٠٤)	(٩,٦١٣,٧٩٣)	(٢٨,٦٩٨,٦٩٧)
الرصيد أخر السنة المالية	٣,١٨١,٩٢٤,٨٨٢	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٩,١٩١,٤٠٢,٣٤٣

* أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أرباح الاستثمارات المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٩- استثمارات مالية فى الشركات شقيقة

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 شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١١٧,٨٧٦,٤٧٠	١٠٩,٨٣٠,٤٢٧	٢٣,٨٨٣,٥٧٣	(٤,١٦٢,٨٩٦)	١	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك	مصر	٦٧,٦٣٦,٥٥٠	٢٥,٨٧٣,٤٦٥	٣٠٥,٢٨٤	(٨٢٦,٥٤٢)	١,٨٩٠,٨٩٢	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز***	مصر	٤٢,٨٦٠,٨٥٣	١٦,٣٥٠,٢٣٧	٣٧,٢٦٦,٨٧٠	١,٤٧٣,٠٤٣	٦,٤٧٨,٦١٣	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***	مصر	٥١٤,٦٥٨,٦٧٢	١٠٧,٢٢٠,٦٣٤	١١,٠٥٩,٧٠٩	(١١,٦٣٠,١٧١)	٤٩,٢٥٢,١٥٨	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى	مصر	٤٧٩,٨٣٥,٣٠٩	٣٨٥,١٩٤,٤٢٥	٣٧٧,١٥٤,٩٣٥	١٥,٤٠٢,٦٢٥	٥٤,٢٦٣,٢٧٢	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل	مصر	٤٧٥,٤١٦,٤٣٠	٤٠٧,٤٨٦,٥٣٨	١٨,٩٩٦,١٣٥	١,٥٤١,٣٨١	١٨,٥١٠,٣٤٥	%٢٥
الاجمـــالى		**١,٦٩٨,٢٨٤,٢٨٤**	**١,٠٥١,٩٥٥,٧٢٦**	**٤٦٨,٦٦٦,٥٠٦**	**١,٧٩٧,٤٤٠**	**١٣٠,٣٩٥,٢٨١**	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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 شقيقة							
شركة مجمع اليكس للمنتجات الغذائية	مصر	١١٩,٣٠٥,٣٤٤	١١٠,٣٣٤,٢٤٣	١٨,٨٠٦,٥٢١	(٣,٢٣٧,٨٣٩)	١	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش للتصنيع الاسماك	مصر	٦٧,٥٩٣,٤٧٠	٢٥,٤٥١,٥٠٩	٢٣٠,٠٨١	(٤٤٧,٦٦٦)	٢,١١١,٢٤٨	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز**	مصر	٤٤,٢٢٧,٧٨٢	١٩,١٩٠,٢٠٩	٣٦,٩٢٧,٥٩٩	١,٨٧٦,٨٨٩	٧,٣١٧,٣٤٨	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية **	مصر	٤٧٩,٩٤١,٢٢٥	٥٦,٦٩٥,٠٨١	٧,٢١٤,٤٠٩	٤,٢٣٥,٥٨٢	٥٠,٨٧١,١٩٥	%١٠,٢٥
شركة أسطول للنقل البرى	مصر	٥١٠,٢٨٤,٠٠٠	٤١٦,٤٨٦,٠٠٠	٢٨,٠٥٢,٠٠٠	١٤,٥٦١,٠٠٠	٥٣,٨١٨,٣٧٧	%٢٧,٦٩
شركة أور للتأجير التمويل		--	--	--	--	١٨,٧٥٠,٠٠٠	%٢٥
الاجمـــالى		١,٢٢١,٣٥١,٨٢١	٦٢٨,١٥٧,٠٤٢	٩١,٢٣٠,٦١٠	١٦,٩٨٧,٩٦٦	١٣٢,٨٦٨,١٦٩	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسى 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 الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالى للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

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

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام :

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

* 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:

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

٢١- أصول غير ملموسة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٦,٦٠١,١٢٨
الإضافات خلال السنة المالية	٢٤,١١٦,٠٣٢	٩,١٠٠,٦١٠
إعادة تبويب إيضاح رقم (٢٣)	--	(٢٤,٣١٩,١٤٦)
الاستهلاك خلال السنة المالية	(٣,٢٩٩,٢٦٧)	(٦,١٥٣,٨٤٥)
مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	٤,٦٨٤,٥٢٦
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة المالية	٤٠,٧٣٠,٠٣٨	١٩,٩١٣,٢٧٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٢- أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
إيرادات مستحقة	**٢,٥٢٠,٧١٠,٦٣٤**	٩٦٨,١٥٨,٧٣٣
مصروفات مقدمة	**٢٢٣,٢٩٧,٦٨٤**	١٤٦,٦٢١,٢٤٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٤٠٠,١٢١,٧٥٨**	٣٨٨,٢٩٩,٠٧٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد الإضمحلال)	**١٩٢,٧١٢,٤٦٩**	١٩٤,٩٦٢,٤٦٩
تأمينات وعهد	**١٤,٠٥٩,٣٩٨**	١١,٣٤٨,٧٣٩
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*	**٧٧,٨٥٧,٩٠١**	٧٧,٨٥٧,٩٠١
أخرى	**٣٥٧,٥٧٧,٠٩٥**	١,٠٣١,٠٧٠,١٩٨
الاجمـــالى	**٣,٧٨٦,٣٣٦,٩٣٩**	٢,٨١٨,٣١٨,٣٥٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٣- أصول ثابتة

	أراضى ومبانى جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	الأثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
التكلفة فى ١ يناير ٢٠١٩	٣٩١,٤١٦,٥١٦	١٩٠,٠٤٩,٤٦٨	٢١,١٦٠,٩٥٠	١٠٩,٠٨١,٢٠١	٦٠,٩٧٣,٩٧٨	١٣,٧٤٢,٦٩٠	١١٠,٧٦٨,٤٧٤	٨٩٧,١٩٣,٢٧٧
مجمع الإهلاك	(٣٥,٦٨٦,٠٢١)	(٨٠,٣٤٤,٥٠٩)	(٨,٨٧٣,٥٠٨)	(٥٨,٤٧٦,٨٦٧)	(١٢,٩٤٨,٥٣٠)	(٨,٠٧٤,٨٢٩)	(٤٣,٥٧٠,١٢٩)	(٢٤٧,٩٧٤,٣٩٣)
صافى القيمة الدفترية	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٩	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٢١٨,٨٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
صافى القيمة الدفترية أول السنة	٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥	١٠٩,٧٠٤,٩٥٩	١٢,٢٨٧,٤٤٢	٥٠,٦٠٤,٣٣٤	٤٨,٠٢٥,٤٤٨	٥,٦٦٧,٨٦١	٦٧,١٩٨,٣٤٥	٦٤٩,٢١٨,٨٨٤
إضافات	٢٦,٥٦٠,٦٤٨	١١١,٨٧٤,٥٠٦	١,٦٤٤,٢١٢	٣,٣٨٦,٦٢٦	١,٥٩٠,٣٩٦	--	٣١,٥٠٣,٤٨٦	١٧٦,٥٥٩,٨٧٤
إعادة تبويب	--	--	--	٤٥,١٨٤,٨٥٢	--	--	(٢٠,٨٦٥,٧٠٦)	٢٤,٣١٩,١٤٦
إستبعادات			(٣٦٩,٩٤٣)	(١٢,٠٤٧)	(٢٤٢,٣١٩)	(١٥٥,٤٥٠)	(١,٩٥٢,٥٩٦)	(٢,٧٣٢,٣٥٥)
تكلفة أهلاك	(٨,٩١٠,١٩١)	(٤٦,٤٦١,٢٥٣)	(٢,٣٩٧,٣٥٦)	(١٨,٩١٢,٧٥١)	(٥,٨٤١,٣٤٧)	(٢,٤٠٨,٠١٥)	(١٩,٣٢٣,٠٢٧)	(١٠٤,٢٥٣,٩٤٠)
مجمع إهلاك الإصول المعاد تبويبها	--	--	--	(٤,٦٨٤,٥٢٦)	--	--	--	(٤,٦٨٤,٥٢٦)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	٣٦٨,٥٤٦	١٢,٠٤٥	٢٤٢,٠٤٤	١٥٥,٤٥٠	١,٩٣٧,٣٣٧	٢,٧١٥,٤٢٢
صافى القيمة الدفترية	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٢	١١,٥٣٢,٩٠١	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٣,٢٥٩,٨٤٦	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٧٤١,١٤٢,٥٠٥
التكلفة فى ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٢٢,٤٣٥,٢١٩	١٥٧,٦٤٠,٦٣٢	٦٢,٣٢٢,٠٥٥	١٣,٥٨٧,٢٤٠	١١٩,٤٥٣,٦٥٨	١,٠٩٥,٣٣٩,٩٤٢
مجمع الإهلاك	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٢)	(١٠,٩٠٢,٣١٨)	(٨٢,٠٦٢,٠٩٩)	(١٨,٥٤٧,٨٣٣)	(١٠,٣٢٧,٣٩٤)	(٦٠,٩٥٥,٨١٩)	(٣٥٤,١٩٧,٤٣٧)
صافى القيمة الدفترية	**٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢**	**١٧٥,١١٨,٢١٢**	**١١,٥٣٢,٩٠١**	**٧٥,٥٧٨,٥٣٣**	**٤٣,٧٧٤,٢٢٢**	**٣,٢٥٩,٨٤٦**	**٥٨,٤٩٧,٨٣٩**	**٧٤١,١٤٢,٥٠٥**
٣٠ يونيو ٢٠٢٠								
صافى القيمة الدفترية أول السنة المالية	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٢	١١,٥٣٢,٩٠١	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٣,٢٥٩,٨٤٦	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٧٤١,١٤٢,٥٠٥
إضافات	٩١٩,٥٠٠	١٠,١٠٣,٩٨٧	٤٩٧,٠٢٠	١٣,٦٦٤,١١٦	١١,٥٨٣,١٤٦	٨,٢٧٢,٥٠٠	٧,٩٩٣,٤٥٣	٥٣,٠٣٣,٧٢٢
إستبعادات	--	(٥٧٢,١٨١)	(٣٢)	(١٣٥,١٥٦)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٦,٩٠٠)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٣,١٨١,٣١٢)
تكلفة أهلاك	(٤,١٤١,٧٠٨)	(٢٠,٦١١,٧٥٣)	(٧٣٨,٢٥٥)	(٥,٤٦٦,٢٧١)	(٦,٠٩٦,٥٩٧)	(٩٤٧,٣٤٤)	(٩,١٦٨,١٣٤)	(٤٧,١٧٠,٠٦٢)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	٥٧٢,١٨٠	--	١٣٥,١٤٥	٥٥٤,٤٤٧	١٣٦,٩٠٠	٩٦٠,٦٤٦	٢,٣٥٩,٣١٨
صافى القيمة الدفترية	**٣٧٠,١٥٨,٧٤٤**	**١٦٤,٦١٠,٤٤٥**	**١١,٢٩١,٦٣٤**	**٨٣,٧٧٦,٣٦٧**	**٤٩,٢٥٧,٤٥٨**	**١٠,٥٨٥,٠٠٢**	**٥٦,٥٠٤,٥٢١**	**٧٤٦,١٨٤,١٧١**
التكلفة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١١,٤٥٥,٧٨٠	٢٢,٩٣٢,٢٠٧	١٧١,١٦٩,٥٩٢	٧٣,٣٤٧,٤٤١	٢١,٧٢٢,٨٤٠	١٢٥,٦٦٧,٨٢٨	١,١٤٥,١٩٢,٣٥٢
مجمع الإهلاك	(٤٨,٧٣٧,٩٢٠)	(١٤٦,٨٤٥,٣٣٥)	(١١,٦٤٠,٥٧٣)	(٨٧,٣٩٣,٢٢٥)	(٢٤,٠٨٩,٩٨٣)	(١١,١٣٧,٨٣٨)	(٦٩,١٦٣,٣٠٧)	(٣٩٩,٠٠٨,١٨١)
صافى القيمة الدفترية	**٣٧٠,١٥٨,٧٤٤**	**١٦٤,٦١٠,٤٤٥**	**١١,٢٩١,٦٣٤**	**٨٣,٧٧٦,٣٦٧**	**٤٩,٢٥٧,٤٥٨**	**١٠,٥٨٥,٠٠٢**	**٥٦,٥٠٤,٥٢١**	**٧٤٦,١٨٤,١٧١**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥- ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٢٤,٠٣٨,٨٤٤,١٩٣	٢٢,٧٩١,١٨٠,٥٠٩
ودائع لأجل وبإخطار	٢٢,٣١٠,٧١١,٨٩٩	٢٠,٧٨٥,٨٠٧,٣٧٨
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٨,٨٦٩,٣٦١,٠٤٧	٧,٨٦٦,٧٦٨,٢٧٨
ودائع التوفير	١,٦٥٤,٩٢٣,٤٤٦	١,٤٧٧,٤٤٥,٩٤٧
ودائع أخرى	١,١٦٩,٩٤٧,٥٥١	٣,١١٧,٢٢٥,٥٦٣
الاجمـــالى	**٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦**	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥
ودائع مؤسسات	٤٠,٩٨٨,٧٧٩,٤٨٤	٣٨,٩٠٤,١٩٤,٨٧٥
ودائع أفراد	١٧,٠٥٥,٠٠٨,٦٥٢	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠
الاجمـــالى	**٥٨,٠٤٣,٧٨٨,١٣٦**	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٦- قروض أخرى / ودائع مساندة

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

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شـركة مصـر للتأمين – ش.م.م تقوم بموجبها شـركة مصـر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه 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 مصدرة 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 حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٠٢,٧٢١,٢٠٩	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦
إيرادات مقدمة	١٣,٧٣٤,٠٣١	١٦,٨٢٦,٣٥٢
مصروفات مستحقة	٣٦٣,٨٧٦,٣٨٦	٢٦٧,١٦٥,٧٣٣
دائنون	٣١٩,٠٩٩,٠١٨	٢٦٩,٨٤٣,٣٥٩
أرصدة دائنة متنوعة	١٤٩,٧٠٢,٦٩٦	١١٢,٩٩٤,١٠٤
الاجمـــالى	**١,١٤٩,١٣٣,٣٤٠**	**٩٦٨,٢٧٥,٢٢٤**

٢٨- مخصصات أخرى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

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 الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ زيادة رأس المال عن طريق أصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و البالغة ٥١٥,٢٩٢,٦٢٧ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠ - أ الإحتياطيات

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣٠- أ/١ إحتياطى المخاطر البنكية العام

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

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠- أ/٢ إحتياطى قانونى

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

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

٣٠- أ/٣ إحتياطى القيمة العادلة - أستثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٣١٠,٢١٦,١٨٦	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)
أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)	(٥٢,٦٥٢,٥٤٦)	٥٩٥,٤٩٧,٤٠٣
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(١٣,٠٢٥,٥١٢)	(١,٣٣٩,٥٠٧)
فروق تقييم العملات الأجنبية	٦٩,٧٦٣	١,٧١٢,٧٧٧
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٢٤٤,٦٠٧,٨٩١**	٣١٠,٢١٦,١٨٦

٣٠- أ/٤ إحتياطى خاص

تم تكوين الإحتياطى الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزى المصرى.

٣٠- أ/٥ إحتياطى رأسمالى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	**٧٥٣,٥٣١,٨٢٤**	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩
أرباح الفترة المالية	**٣٠٤,٧٤٩,٠٠١**	٦٥٧,٩٥٩,٢٤١
محتجز تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	**(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)**	(٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)
تسويات	**--**	١٣٦,٣٥٨
المساهمة فى إستثمار محتفظ لغرض البيع	**--**	(١٣,٧٣٨,٤٨٦)
حصة العاملين فى الأرباح	**(٦٨,٠٥٥,٤٠٥)**	(٥٨,٣٦١,٩٠٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)**	(٢٠,٢٧٦,٨٥٤)
محول إلى إحتياطى مخاطر بنكية عام	**(٢,٠٦٣,٩٩٩)**	--
محول الى الإحتياطى القانوني	**(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)**	(٥٨,١٥١,٢٨٧)
محول الى الإحتياطيات الأخرى	**(٦١٢,٤٦٨)**	(١,٩٤٣,٨٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٣٨٢,٤١٧,٥٨٢**	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤

٣١- 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

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

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ٢٧٢,٣٢٤,٨٦٣ جنيه مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
قروض وتسهيلات	**٢٣,٥٨٣**	٢٤,٢٣٣
الإلتزامات العرضية	**٢,٠٧١**	٣,١٠٢

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصرى الخليجى

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 إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصرى) 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.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

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

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

طبقا لتعليمات البنك المركزى ومعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة فى حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس فى نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبى خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذلك السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٦- الموقف الضريبى

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبى مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.
الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:
تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبى باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.
الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:
تم الفحص والربط الضريبى وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبى وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.
الفترة ٢٠١٢:
تم الفحص والذى اسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبى على البنك.
الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:
تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبى.
الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:
تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى 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 فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى 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 فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.
عام ٢٠١٦:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.
عام ٢٠١٧:
تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

٣٧ - 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 ادى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد السواء 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 محفظتة من الأدوات المالية عن كثب للوقوف على تأثير تلك الجائحة على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالقطاعات الاكثر تأثراً بالأزمة وفقا لأفضل التقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الاحداث السابقة والاوضاع 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.

٣٨ - أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى الفترة المالية الحالية.