EGBANK
البنك المصرى الخليجى

القوائم المالية
الدورية المجمعة سبتمبر 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 - ٦٤

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 سبتمبر ٢٠٢٠، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 والمعدلة 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 ينمُ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة 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 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة فى : ١١ نوفمبر ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

تامر محمد نبراوى
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون و مستشارون

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

Scanned with CamScanner

قائمة المركز المالى المجمعة الدورية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(١٧)	٢٢,١٢٣,٣٣٤,٧٨٢	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩
استثمارات مالية:			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٨)	٣٤,٠٩٥,٩٣٦,٥٨٤	٢٥,٩٦٩,٨٣٦,٥٨١
- بالتكلفة المستهلكة	(١٨)	٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٨)	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	١٢,٧٢٣,٠٣٦
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١٩)	١٣٦,٢٠٦,٦٢١	١٣٢,٨٦٨,١٦٩
نظام الاثابة و التحفيز للعاملين	(٢٠)	٨٨,٧١٣,٤٨٤	٨٣,٠١١,٩٩٩
أصول غير ملموسة	(٢١)	٣٨,٦٢٨,٩٠١	١٩,٩١٣,٢٧٣
أصول أخرى	(٢٢)	٣,٧٤١,٧٩٣,٩٢٠	٢,٨١٨,٣١٨,٣٥٣
أصول ثابتة	(٢٣)	٧٢٩,٨٠٥,٩١٠	٧٤١,١٤٢,٥٠٥
أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع		٩,٤٤٩,٣٧٠	٩,٤٤٩,٣٧٠
إجمالي الأصول		٧٦,٢٩١,٥١٠,٨٥٧	٦٨,٣٩١,٩٦٠,٤٠٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء	(٢٥)	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥
قروض أخرى و ودائع مساندة	(٢٦)	١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦
التزامات أخرى	(٢٧)	١,٢٩٣,٠٤٢,٥٣٩	٩٦٨,٢٧٥,٢٢٤
مخصصات أخرى	(٢٨)	١٣٣,٦٠٩,٩٥٧	٦٩,٩٠٢,٤١١
دائنو توزيعات		٥٣,٩١٤	٤,٠٥٠
إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		١٠,٩٦٦,٩٣٢	١١,٣٧٧,١١٨
إجمالي الالتزامات		٧١,٢٨٢,٧٨٨,٩٢٩	٦٣,٦٥٦,٠٤٦,٦٦٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال		٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--
الإحتياطيات	(٣٠)	٨١٢,٨١٨,٠٣٦	٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤
نظام الاثابة والتحفيز للعاملين	(٢٠)	٤٠,٩٣٤,٧٢٦	٢٦,٦٠٣,٣٨٧
صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	(٣٠)	٥٣١,٢٠٨,٢٧٣	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤
إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك		٥,٠٠٨,٧٠٩,٢٠٠	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٢,٧٢٨	١٣,٩٩٨
إجمالي حقوق الملكية		٥,٠٠٨,٧٢١,٩٢٨	٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧٦,٢٩١,٥١٠,٨٥٧	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 سبتمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
العمليات المستمرة					
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١,٨١٠,٦٦٩,٩٧٠	٥,٥٩٩,٨٤٣,٧٩٦	١,٨٦٦,٢٣٦,٦١١	٥,٥٣٠,٢٧٨,٦٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,١٨١,١٦٦,٧١٣)	(٣,٦٣١,٦٨٢,٣٤٦)	(١,٣٩٣,٣٠٠,٤٦٤)	(٤,١٤٨,٠١٦,٢٥١)
صافى الدخل من العائد		٦٢٩,٥٠٣,٢٥٧	١,٩٦٨,١٦١,٤٥٠	٤٧٢,٩٣٦,١٤٧	١,٣٨٢,٢٦٢,٤٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٧٦,٦٩٩,٥٩٠	٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩	٧٨,٨٤٩,٣١١	٢٤٢,٢٦٨,٣٤٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٣٤,١٥٧,٤٢٧)	(٧٩,٦٦٥,٣١٧)	(١٨,٩٤٥,٥٠٩)	(٥٤,٧٠٣,٨٨٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٢,٥٤٢,١٦٣	١٧٠,٨٠٣,١٢٢	٥٩,٩٠٣,٨٠٢	١٨٧,٥٦٤,٤٥١
إيراد توزيعات أرباح	(٨)	٧١,٣٣٦	٢٨٩,٠٠٨	١٤٢,٢٥٦	٣,٣٢٠,١٣٧
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٤٦,٤٨٥,٦٦٤	١١٧,٩٣٧,٤٣٢	٢٥,١٤٢,٧١٥	٦٨,١٩٩,١٣٩
أرباح الأستثمارات المالية	(١٨)	٤,٨٦٣,٨١٠	١٦,٨٦٤,٣٩٤	٤,٣٨١,٨٠٥	٩,٨١٣,٢٣٤
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)	(٥٨,٤٩٦,١٧٢)	(١٤٩,٣٧٧,٣٠٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٣٣,٠٢٣,٥٢٧)	(١,٠٣٩,٩٣٤,٨٦٦)	(٢٦٩,٧٣٢,٠٩٨)	(٨١٨,٩٥٨,٨٥٥)
مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى	(١١)	(٨,٤٨٢,٦٤١)	(٥٠,٨٤٤,٤٠٨)	١٠,٧٥٥,٢٢٥	٣٣,٣٤٥,٦٤٢
النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة		(٤٣٨,٦٦٠)	(٢,٢٨٦,٥٤٨)	٥١٢,٦٠٢	١,٣٦٩,٥٨٢
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٢٤٢,٧٦١,٤٨٥	٧٤٣,٧٨٢,٩٦٤	٢٤٥,٥٤٦,٢٨٢	٧١٧,٥٣٨,٤٤٧
ضرائب الدخل الحالية		(٩٣,٩٦٩,٧٦٧)	(٢٨٨,٠٠٩,٠٨٤)	(٧٩,٠٦١,٣٦٧)	(٢٥٧,٨٦١,١٣٠)
ضرائب الدخل المؤجلة		(١,٠١٤)	(٢,١١٩)	--	--
صافى أرباح الفترة من العمليات المستمرة		١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٥٥,٧٧١,٧٦١	١٦٦,٤٨٤,٩١٥	٤٥٩,٦٧٧,٣١٧
العمليات غير المستمرة					
خسائر/ أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل		--	(٢,٢٣٢,١٣٩)	(١٥٩,١٢٠)	(١,٥٧٥,٩٠٥)
خسائر / أرباح الفترة من العميات غير المستمرة		--	(٢,٢٣٢,١٣٩)	(١٥٩,١٢٠)	(١,٥٧٥,٩٠٥)
صافى أرباح الفترة		١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٦٦,٣٢٥,٧٩٥	٤٥٨,١٠١,٤١٢
و يعود إلى :					
نصيب المساهمين فى البنك		١٤٨,٧٩٠,٦٩١	٤٥٣,٥٣٩,٦٩٢	١٦٥,٩٢٥,٧٢١	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٦
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٣	(٧٠)	٤٠٠,٠٧٤	١,٤٣٦
		١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٦٦,٣٢٥,٧٩٥	٤٥٨,١٠١,٤١٢
نصيب السهم الأساسي في صافى ارباح الفترة	(١٣)	٠,٣٨	١,١٩	٠,٤٣	١,٢٢

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 سبتمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
صافى أرباح الفترة		١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٦٦,٣٢٥,٧٩٥	٤٥٨,١٠١,٤١٢
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:					
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين	(٣٠)	(٣٨,٨٣١,٢٠١)	(٩١,٤١٣,٩٨٤)	٨٢,٧٢٩,١٨٣	٣١٣,٦١٥,٩١٤
إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر		(٣٨,٨٣١,٢٠١)	(٩١,٤١٣,٩٨٤)	٨٢,٧٢٩,١٨٣	٣١٣,٦١٥,٩١٤
إجمالى الدخل الشامل للفترة		١٠٩,٩٥٩,٥٠٣	٣٦٢,١٢٥,٦٣٨	٢٤٩,٠٥٤,٩٧٨	٧٧١,٧١٧,٣٢٦
و يعود إلى :					
نصيب المساهمين فى البنك		١٠٩,٩٥٩,٤٩٠	٣٦٢,١٢٥,٧٠٨	٢٤٨,٦٥٤,٩٠٤	٧٧١,٧١٥,٨٩٠
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١٣	(٧٠)	٤٠٠,٠٧٤	١,٤٣٦
صافى أرباح الفترة المالية		١٠٩,٩٥٩,٥٠٣	٣٦٢,١٢٥,٦٣٨	٢٤٩,٠٥٤,٩٧٨	٧٧١,٧١٧,٣٢٦

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

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		٧٤٣,٧٨٢,٩٦٤	٧١٧,٥٣٨,٤٤٧
(الخسارة) /الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة		(٢,٢٣٢,١٣٩)	(١,٥٧٥,٩٠٥)
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٢١-٢٣)	٧٦,٤٢٧,٤٧٥	٨١,٨٩٤,٣٣٠
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠	١٤٩,٣٧٧,٣٠٣
صافى (رد) / عبء المخصصات الأخرى	(١١)	٦٩,٩٠٦,٤٤٢	(٢٨,٣٣٩,٨٥٤)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٢٨)	(٦,٣٨٥,٠٤٨)	(١٢,٤٧١,١٣٩)
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الأجنبية	(٢٨)	١٨٦,١٥٢	(١,٧٠٣,٥٥٥)
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٨)	٢٣,٤٤٢,٤٢٧	٢٣٤,١٣٢,٥٩٨
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(١٨)	(٣٠,٨٤٨,٢٤٩)	(٣٠,٤٢٨,٢٤٥)
أرباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(٥١٢,٨٠٧)	(٤٤٨,٧١٨)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٢٨٩,٠٠٨)	(٣,٣٢٠,١٣٧)
أرباح إستثمارات مالية		(٣٠,١٥٢,٠٢٩)	(٧,٨٤١,٦٨٩)
نصيب البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		٢,٢٨٦,٥٤٨	(١,٣٦٩,٢٧٠)
المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)	(٢٠)	١٤,٣٣١,٣٣٩	١٤,٣٨٠,٠٢٣
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٧٦,٠٠٥)	(١٩٩,٧٦٤)
فروق تقييم أستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر		(٣١٤,٠٨٣)	(٩٦٣,١٩٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١,٢٩٦,٧٦٠,٥٩٩	١,١٠٨,٦٦١,٢٣٠
صافى (الزيادة)/النقص فى الأصول والالتزامات			
ارصدة لدى البنوك		(٢,٠٣٩,٢١٣,٠٤١)	(٣,٢٩٠,٢٨٠,٨٩٠)
أذون خزانة		(٩٣٦,٥١١,٨٧٤)	٢,٨٥١,٩٥٢,٣٤٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢٣,٤٠٩,٨٥٨)	--
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		٧٩٩,١١٩,٧٧٨	٢,٦٨١,٧٦٧,٣٩٥
قروض وتسهيلات و مرابحات للبنوك		--	(١٢٢,١٠٦,١٩٣)
أصول أخرى		(٨٧٥,١٩٩,١٨٢)	(٥٢٦,٠٩٧,٦٥٠)
ارصده مستحقة للبنوك		١,٢٦٧,٤٩٦,٥٩٥	(٣,٣٠٥,٤٦٤,٧٤٦)
ودائع العملاء		٥,١٤٩,٧٧٩,٨٩٦	٦,٨١٢,٠٦٦,٩٣١
التزامات أخرى		٣٦,٧٥٤,٩١٢	(٢٧٦,٦٣٤,٢٥٤)
إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع		(٤١٠,١٨٦)	(٣٧٦,٢٤٣)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	٤,٦٧٥,١٦٧,٦٣٩	٥,٩٣٣,٤٨٧,٩٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٢٠,٨٩٦,١٨٤)	(٨٧,٦٥٨,٨١٠)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١,٣٣٤,٨٠٢	٤٦٥,٦٥٢
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(١٨)	(١٠,١٠٦,٠٩١,٥٦١)	(٢,٠١٤,٣٤١,٣٣٩)
مقبوضات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٧٦,٠٠٥	١٩٩,٧٦٤
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٢,٥١٨,١٦٨,٥٢٩	١,٦٦٧,١٧٦,٠٧٠
إستثمارات فى شركات شقيقة		(٥,٦٢٥,٠٠٠)	(٦,٢٥٠,٠٠٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢٤,١١٦,٠٣٢)	--
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	١٤٦,٣٣٦	٣,٣٢٠,١٣٧
نظام الاثابة و التحفيز	(٢٠)	(٥,٧٠١,٤٨٥)	(١٧,٦٧١,٨٧٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(٧,٧٤٢,٧٠٤,٥٩٠)	(٤٥٤,٧٦٠,٤٠٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة		٨٢١,٣٥١,٢٣٠	(٣٣,٤٣٠,٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٩٠,٣١٠,٠٨١)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(٣)	٧٣١,٠٤١,١٤٩	(١١٢,٠٦٨,٧٦٣)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(١+٢+٣)	(٢,٣٣٦,٤٩٥,٨٠٢)	٥,٣٦٦,٦٥٨,٧٦٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة		٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	١٢,٠٠٤,٩٦٢,٢٣٠

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

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣١)			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١
أذون خزانة	(١٩)	٤,٤٦٣,٧٦٤,٧٤٨	٦,٦٦٢,٣٢٢,٤٦٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى		(٧,٠٤٣,٨٤٦,٣٠٢)	(٦,٩٤٦,٠٦٢,٣٤٧)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(٤,٧٩٦,٧١٦,٢١٢)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور		(٤,٤٥٧,٥٤٥,١٧٣)	(٦,٦٤٧,٦٦٨,٦٢١)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	١٢,٠٠٤,٩٦٢,٢٣٠

- 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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
المساهمة فى إستثمار محتفظ به لغرض البيع		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(١٣,٧٣٨,٤٨٦)**	**(١٣,٧٣٨,٤٨٦)**	**٥,٠٣٩,٤٨٦**	**(٨,٦٩٩,٠٠٠)**
الارباح الموزعة		--	--	--	--	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)	--	(٧٨,٦٣٨,٧٦٣)
المحول الى الإحتياطى القانوني		--	--	٥٨,١٥١,٢٨٧	--	--	(٥٨,١٥١,٢٨٧)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر		--	--	٤١٣,٩٦٣,٥٦١	--	--	--	٤١٣,٩٦٣,٥٦١	--	٤١٣,٩٦٣,٥٦١
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس		--	--	**(٩٨,٣٧٦,١٠٢)**	--	--	--	**(٩٨,٣٧٦,١٠٢)**	--	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى من الأرباح المحتجزة		--	--	١,٩٤٣,٨٨٠	--	--	**(١,٩٤٣,٨٨٠)**	--	--	--
احتياطى نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)	--	(١٠,٢٧٧,٢١٥)
نظام الاثابة والتحفيز		--	--	--	--	١٤,٣٨٠,٠٢٣	--	١٤,٣٨٠,٠٢٣	--	١٤,٣٨٠,٠٢٣
صافى أرباح الفترة المالية		--	--	--	--	--	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٧	٤٥٨,٠٩٩,٩٧٧	(١,٥٦٤)	٤٥٨,٠٩٨,٤١٣
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٢,٦٥٦,٠٨٩,٦٠٠	٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨	٤٥٦,٦٥١,٢٩٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(١,٤٧٧,٥٧١)	٥٥٣,٦٧٢,٥٥٩	٤,٣٢٦,٠٥٢,٣٩٨	١٥,٤٤٤	٤,٣٢٦,٠٦٧,٨٤٢
٣٠ سبتمبر 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)	--	--	(١٠٤,٧٠١,٦١٩)	--	--		(١٠٤,٧٠١,٦١٩)	--	(١٠٤,٧٠١,٦١٩)
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)	--	--		--	١٤,٣٣١,٣٣٩	--	١٤,٣٣١,٣٣٩	--	١٤,٣٣١,٣٣٩
صافى أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--		--	--	٤٥٣,٥٣٩,٦٩٢	٤٥٣,٥٣٩,٦٩٢	(١,٢٧٠)	٤٥٣,٥٣٨,٤٢٢
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٦٠٤,٠٦٧,٤٥٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٠,٩٣٤,٧٢٦	٥٣١,٢٠٨,٢٧٣	٥,٠٠٨,٧٠٩,٢٠٠	١٢,٧٢٨	٥,٠٠٨,٧٢١,٩٢٨

- 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 سبتمبر 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 ١٨٩٢ 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 ٣٠سبتمبر 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 سبتمبر 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 ٣ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقار ير المالية (٩) " الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية 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 الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، 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 بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل 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 صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. 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 الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية 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 الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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: الأصـول المالية التي لم تشـهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حسـاب الخسـارة 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 تصـنيف الأصـول المالية التى أنشـأها أو أقتنائها البنك وتتضـمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصـول المالية منخفضـة 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 شـهدت 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 %	
	٣٠سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ديون جيدة	**%٣١,٣٣**	%٣٧,٣٠	**%٥,١٠**	%٠,٨٥
المتابعة العادية	**%٥٧,٦٢**	%٤٩,٦٢	**%١٤,٨١**	%٤,٧٣
المتابعة الخاصة	**%٦,٨٥**	%٩,٢١	**%٢٢,٥٠**	%٣٨,٩٩
ديون غير منتظمة	**%٤,٢٠**	%٣,٨٧	**%٥٧,٥٩**	%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 (٣٠/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	١٢,٧٢٣,٠٣٦
أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى	٥,٧٥٨,٧١٤,٧٤٨	٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٥٦,٦٣٥,٥٠٤	٣١٢,٥٢٨,٤٩٥
- بطاقات ائتمان	٨١,٤٨١,٧١٦	٦٦,٧٤٥,٢٩٦
- قروض شخصية	٥,٩١٥,٩٨٩,٣٩٨	٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١
- قروض عقارية	٢٦٦,٨٠٧,١١٢	٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦
قروض مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢,١٨٩,٢٩٣,٠٨٨	٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠
- قروض مباشرة	٧,٦٥٢,٤٦٧,٤٩١	٧,٢٦٢,٣٥٨,٥٦٤
- قروض مشتركة	٧,٤٥٩,٠٥٢,٦٠١	٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠
استثمارات مالية		
أدوات دين	١٦,٦٩٣,٢٠٠,٣٩٩	٩,٠٩٦,٩٧٩,٥٢٥
أصول اخرى	٣,٠٧٦,٩٦٢,٣٧١	٢,٢٨٣,٣٩٨,٠٤١
الاجمـــالى	٥١,٩٠٦,٩٦٠,٦٥٣	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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	--	--	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	--	--	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٦٦٢,٥٧٣)	--	--	(١,٦٦٢,٥٧٣)
القيمة الدفترية	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	--	--	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥

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 سبتمبر ٢٠٢٠

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥,٧٥٨,٧١٤,٧٤٨	--	--	٥,٧٥٨,٧١٤,٧٤٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٥,٧٥٨,٧١٤,٧٤٨	--	--	٥,٧٥٨,٧١٤,٧٤٨
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٥,٧٣٩,٠٠٧)	--	--	(١٥,٧٣٩,٠٠٧)
القيمة الدفترية	٥,٧٤٢,٩٧٥,٧٤١	--	--	٥,٧٤٢,٩٧٥,٧٤١

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

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢,٦٨١,٤٢٨,٥٧١	٩٣,٥٢٧,٦٣٣	١٤,٨٧٢,٦٦٢	٢,٧٨٩,٨٢٨,٨٦٦
المتابعة العادية	٣,٣٤٥,٠٣٣,٩٨٠	--	--	٣,٣٤٥,٠٣٣,٩٨٠
متابعة خاصة	--	٨١,٧٦٠,٤٤٣	--	٨١,٧٦٠,٤٤٣
ديون غير منتظمة	--	--	١٠٤,٢٩٠,٤٤١	١٠٤,٢٩٠,٤٤١
إجمالى القيمة الدفترية	٦,٠٢٦,٤٦٢,٥٥١	١٧٥,٢٨٨,٠٧٦	١١٩,١٦٣,١٠٣	٦,٣٢٠,٩١٣,٧٣٠
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٦٨,١٤٥,٢٤٨)	(١٨,٩٢٧,٤٠٦)	(٥٤,٤٩٧,١٧٦)	(١٤١,٥٦٩,٨٣٠)
القيمة الدفترية	٥,٩٥٨,٣١٧,٣٠٣	١٥٦,٣٦٠,٦٧٠	٦٤,٦٦٥,٩٢٧	٦,١٧٩,٣٤٣,٩٠٠

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات للمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤,٦٠٩,٨٤٥,٢٨٩	١٣١	١٠٦,٢١٠	٤,٦٠٩,٩٥١,٦٣٠
المتابعة العادية	٩,٨٨٥,٨٣٣,٧٣٥	٣٨٠,٩٤٢,٣٦٨	--	١٠,٢٦٦,٧٧٦,١٠٣
متابعة خاصة	٥٩٠,٩٥٣,٤٩٠	٩٤٦,٣٠٦,٧٧٦	--	١,٥٣٧,٢٦٠,٢٦٦
ديون غير منتظمة	--	--	٨٨٦,٨٢٥,١٨١	٨٨٦,٨٢٥,١٨١
إجمالى القيمة الدفترية	١٥,٠٨٦,٦٣٢,٥١٤	١,٣٢٧,٢٤٩,٢٧٥	٨٨٦,٩٣١,٣٩١	١٧,٣٠٠,٨١٣,١٨٠
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٥٦,٤٤٨,٠١٩)	(٢٩٠,٦٦٥,٩٦٥)	(٨٠٨,٢٢٠,٨٧٧)	(١,٣٥٥,٣٣٤,٨٦١)
القيمة الدفترية	١٤,٨٣٠,١٨٤,٤٩٥	١,٠٣٦,٥٨٣,٣١٠	٧٨,٧١٠,٥١٤	١٥,٩٤٥,٤٧٨,٣١٩

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 سبتمبر 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	١٠,٤٦٩,١٤٤,١٥٢			١٠,٤٦٩,١٤٤,١٥٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	١٠,٤٦٩,١٤٤,١٥٢	--	--	١٠,٤٦٩,١٤٤,١٥٢
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٣٨,٨٠٦,٤٨٠)	--	--	(٣٨,٨٠٦,٤٨٠)
القيمة الدفترية	١٠,٤٣٠,٣٣٧,٦٧٢	--	--	١٠,٤٣٠,٣٣٧,٦٧٢

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	**٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧**			**٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧**
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	**٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧**	--	--	**٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(١٣,١٩٤,١٩٦)	--	--	**(١٣,١٩٤,١٩٦)**
القيمة الدفترية	**٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١**	**--**	**--**	**٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١**

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 سبتمبر 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 سبتمبر 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	**(١٣,٨٨١)**	**--**	**--**	**(١٣,٨٨١)**
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	**(٢٥,٧٥٠)**	**--**	**--**	**(٢٥,٧٥٠)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١,٦٦٢,٥٧٣**	**--**	**--**	**١,٦٦٢,٥٧٣**

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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	٥,٦٧٥,٣٤٦	--	--	٥,٦٧٥,٣٤٦
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	٤٥,١٠١	--	--	٤٥,١٠١
الرصيد فى أخر الفترة المالية	١٥,٧٣٩,٠٠٧	--	--	١٥,٧٣٩,٠٠٧

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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	٣٧,٥٩٩,٣٢٤	٢٠,٩٤٨	٢٣,٨٣٧	٣٧,٦٤٤,١٠٩
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٧,١٦٨,٥٤٣)	(٥,٦٧٨,٨٣٨)	(٧٥٢,٥٣٤)	(١٣,٥٩٩,٩١٥)
المحول إلى المرحلة الأولى	٦٨٦,٩٩٣	(٦٨٦,٩٩٣)	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(١,٩٦٣,٤٦٢)	١,٩٦٣,٤٦٢	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٤٩٢,١٧٢)	(١,٤٧٢,٩١١)	١,٩٦٥,٠٨٣	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٦,١٣٥,٩١٦	١٣,٦١٨,٧٨٥	٦,٩٤٨,٧٨٤	٢٦,٧٠٣,٤٨٥
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	٢,٣٥٥,٩٥٨	٢,٣٥٥,٩٥٨
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨٦,٢٥٤)	--	(١,٣٦٠)	(٨٧,٦١٤)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٦٨,١٤٥,٢٤٨	١٨,٩٢٧,٤٠٦	٥٤,٤٩٧,١٧٦	١٤١,٥٦٩,٨٣٠

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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	٣٦٥,٦٠٤	١٣١	٣٩	٣٦٥,٧٧٤
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٢١,٦٠٥)	(١٢,٤٥٨,٠٤٥)	(٨,٢٣٩,٠١٠)	(٢٠,٩١٨,٦٦٠)
المحول إلى المرحلة الأولى	٨٧,١٥٢,٥٢٥	(٨٧,١٥٢,٥٢٥)	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(١٥٩,٣٩١,٩٤٧)	١٥٩,٣٩١,٩٤٧	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	(٦,٨٩١,٥٣٤)	٩,٢٧٧,١٣١	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٢٠٩,١٤٩,٦٩٨	(٨٦,١٤٣,٣٩٩)	٢٥٤,٦٣٢,٠١٧	٣٧٧,٦٣٨,٣١٦
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	--	--
محول من مخصصات أخرى	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٢٣,٤٩٠,٣٩٨)	(٢٣,٤٩٠,٣٩٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٥٧,٤٢٩	(١,٩٥٧,٣٣٠)	(١١,٠٤٠,٢٧٠)	(١١,٨٤٠,١٧١)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٢٥٦,٤٤٨,٠١٩	٢٩٠,٦٦٥,٩٦٥	٨٠٨,٢٢٠,٨٧٧	١,٣٥٥,٣٣٤,٨٦١

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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	**٢٠,٠٣٦,٧٥٠**	**--**	**--**	**٢٠,٠٣٦,٧٥٠**
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	**(٣١٥,١٧٤)**	**--**	**--**	**(٣١٥,١٧٤)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٣٨,٨٠٦,٤٨٠**	**--**	**--**	**٣٨,٨٠٦,٤٨٠**

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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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	٣,٦٧٥,٢٩٦	--	--	٣,٦٧٥,٢٩٦
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	(٩٤,٨٩٣)	--	--	(٩٤,٨٩٣)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١٣,١٩٤,١٩٦**	**--**	**--**	**١٣,١٩٤,١٩٦**

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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 ٤٥,٣٧%من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥,٤٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,١٢%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:

- ٩٣,٩٣%من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٠,٦٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٨٩,٨٥%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 الفنرة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.
- ٩٧,٤٣%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 سبتمبر ٢٠٢٠ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢١,٢٢٥,٠٦٨,٤٠٢	٢٢,٢١٨,٠٢٧,٣٩٧
متأخرات ليست محل إضمحلال	١,٤٨٤,٣٥٥,٧٠٣	١,٣٢٤,٢٦٦,٤٢٢
محل إضمحلال	٩١٢,٣٠٢,٨٠٥	٨٨٥,٢٩٠,٥٨٣
الاجمـــالى	٢٣,٦٢١,٧٢٦,٩١٠	٢٤,٤٢٧,٥٨٤,٤٠٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة	(١,٤٩٨,٣٩٢,١٢٨)	(١,١٠٩,٥٤٦,٧٣٣)
الاجمـــالى	٢٢,١٢٣,٣٣٤,٧٨٢	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٣% 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 سبتمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	أفـــراد			مؤسســـات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
جيدة	٤٧,٢١٥,٩٧٣	٣٤,٧٢٤,٢٧٩	٢,٦٩٩,٥٠٠,٤٠٧	--	٤٧٠,٧٤٨,٣٣٩	٧١٤,٥١٩,٧٢٧	٣,٣٥٦,٨٧٤,٣٢٧	٧,٣٢٣,٥٨٣,٠٥٢
المتابعة العادية	٩٨,٤٨١	٤٠,٢٤٥,١٦٤	٣,٠١٩,٨١٣,٥٠٤	٢٢٤,٥٢٦,٦٦٩	١,١٦٢,٨٧٨,١٣٨	٥,٦٦٥,٢٨٢,٠٤٢	٣,٢٧٧,٠٩٦,٥٧٧	١٣,٣٨٩,٩٤٠,٥٧٥
المتابعة الخاصة	٢٦٩	٦٧٥,٧٩١	٥٥,٤٠٥,٦٢٨	٦,٨٣٠,٤٧٣	٣٤٩,١١٩,٨٦٧	٦٤٢,٧٣٤,١٣٢	٢٢٧,٤١٢,٣٥٣	١,٢٨٢,١٧٨,٥١٣
غير منتظمة	١٥٧,٩٢٥	٩١٠,٨٠١	٢٩,٢٧٨,٤٩١	١٩,٨٥٧,٢٢٩	--	٣١٧	٧٧,٤٢٧,٨٧٩	١٢٧,٦٣٢,٦٤٢
الاجمـــالى	**٤٧,٤٧٢,٦٤٨**	**٧٦,٥٥٦,٠٣٥**	**٥,٨٠٣,٩٩٨,٠٣٠**	**٢٥١,٢١٤,٣٧١**	**١,٩٨٢,٧٤٦,٣٤٤**	**٧,٠٢٢,٥٣٦,٢١٨**	**٦,٩٣٨,٨١١,١٣٦**	**٢٢,١٢٣,٣٣٤,٧٨٢**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفـــراد			مؤسســـات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠			
أفـــراد	**بطاقات**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمـــالى**
	جنية مصري	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣,٢١٨,٢٥٠	٥٢٦,٤٧٠,٠٩٧	٤٧,٥٥٦	٥٢٩,٧٣٥,٩٠٣
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٨٧,١١٠	١١١,١٤٨,٣٧١	٣٠,٨٠٦	١١١,٥٦٦,٢٨٧
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٩٩,٦٥٠	٣٢,٩٩٨,٤٧٦	١٢,٠٩٥,٩٦٦	٤٥,٢٩٤,٠٩٢
الاجمـــالى	٣,٨٠٥,٠١٠	٦٧٠,٦١٦,٩٤٤	١٢,١٧٤,٣٢٨	٦٨٦,٥٩٦,٢٨٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
مؤسســـات	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الاجمـــالى**
	جنية مصري	**جنية مصري**	**جنية مصري**	**جنية مصري**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٦,٨٣٣,٨١٣	٢٩٥,٧٧٤,٩٨٣	١٥٦,٣٣١,٦٤٩	٤٧٨,٩٤٠,٤٤٥
متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	--	--	--	--
متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٠١,٣٠٧	١٦,٩٠١,٤٢٢	٣٠١,٨١٦,٢٤٧	٣١٨,٨١٨,٩٧٦
الاجمـــالى	٢٦,٩٣٥,١٢٠	٣١٢,٦٧٦,٤٠٥	٤٥٨,١٤٧,٨٩٦	٧٩٧,٧٥٩,٤٢١

	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 سبتمبر 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 ٩١٢,٣٠٢,٨٠٥ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٨٨٥,٢٩٠,٥٨٣ جنيه مصري .

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	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
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يسبتمبر ٢٠٢٠	٢,١٠٩,٨٥٨	٢,٠٤٣,٩١١	٦٨,٨٠٥,٢٩٧	٣١,٣٣١,٣٧٥	١٣٤,١٥٠,٤٠٨	٤٣٧,٤٢٤,٤٥٦	٢٣٦,٤٣٧,٥٠٠	٩١٢,٣٠٢,٨٠٥
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 ٩٨٧,٧٤٦الف جنيه مصري مقابل ١,٣٢٥,٩٦٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٢٨٨,١٤٦	٦٦٥,٤٨٩
- قروض مباشرة	٦٩٩,٦٠٠	٦٦٠,٤٧٣
الاجمـــالى	٩٨٧,٧٤٦	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 ســتاندرد أند بورز وما يعادله.

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
من A الي +AA	--	٥٨٠,٣٦٨,٤٢٠	٥٨٠,٣٦٨,٤٢٠
B	٢١,٩٩٧,٤٠٧,٦٠٤	--	٢١,٩٩٧,٤٠٧,٦٠٤
الاجمـــالى	٢١,٩٩٧,٤٠٧,٦٠٤	٥٨٠,٣٦٨,٤٢٠	٢٢,٥٧٧,٧٧٦,٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٦,٢٩٣,٠١٠,٨٥٧	٧,٢٩٠,٦٢٥	١٤٧,٣٠٥	١,٩٨٣,٧٩٥	٤٧,١٥٣,٠٠٠	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٥١٠,٥٧٩,٦٧٥	١٤٧,٨٨٢,٠٠٠	١,١٥٩,٠٠٠	١٥,٨٢٦,٠٠٠	٤٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥
أذون الخزانة	٢٣,٣٣٩,٧٥٠,٥٠٢	١٨٧,٧٥٢,٨٧٧	--	١٨,٥٩٩,٨١٨	--	٢٣,٥٤٦,١٠٣,١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١,٨٦١,٧٣١,٦٨٦	٢٦١,٥٩٣,٩٢٨	٧٤٢	١,٤٢٦	٧,٠٠٠	٢٢,١٢٣,٣٣٤,٧٨٢
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	--	--	--	--	٣٦,٤٤٦,٩٧٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٣٦٠,٣٧٠,٠٨٢	١٦٧,٠٩٩,٩٨٥	--	٢٢,٣٦٣,٣٢٠	--	١٠,٥٤٩,٨٣٣,٣٨٧
- بالتكلفة المستهلكة	٦,١٤٦,٤٦٤,٤١٢	٧٠,٧٤٨,٥٧٩	--	٦,١٤٩,٠٦٠	--	٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١
إجمالى الأصول المالية	٧٠,٥٤٨,٣٥٤,١٩١	٨٤٢,٣٦٧,٩٩٤	١,٣٠٧,٠٤٧	٦٤,٩٢٣,٤١٩	٨٩,٩٦٠,٠٠٠	٧١,٥٤٦,٩١٢,٦٥١
الالتزامات المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٧٧,٤٤٦,١٧١	١٩,١٦٧,٧٨١	٢٢٤,٤٢٢	١٦,٢٦٨,١٢٦	--	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠
ودائع العملاء	٦٠,٣٦٦,٨٨١,١٣٢	٧١٩,٩٦٩,٠١٩	٥,٣٧٤,٢١٧	٤٤,٢٨٠,٢٠٣	٥١,٧٠٣,٠٠٠	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١
قروض أخرى / ودائع مساندة	١,٨٧١,٣٠١,٥١٧	٧٢,٤٩٩,٩٩٩	--	--	--	١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦
إجمالى الالتزامات المالية	٦٨,٩١٥,٦٢٨,٨٢٠	٨١١,٦٣٦,٧٩٩	٥,٥٩٨,٦٣٩	٦٠,٥٤٨,٣٢٩	٥١,٧٠٣,٠٠٠	٦٩,٨٤٥,١١٥,٥٨٧
صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١,٦٣٢,٧٢٥,٣٧١	٣٠,٧٣١,١٩٥	(٤,٢٩١,٥٩٢)	٤,٣٧٥,٠٩٠	٣٨,٢٥٧,٠٠٠	١,٧٠١,٧٩٧,٠٦٤
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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠						
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	١,١٨٥,١١٥,٨٨٥	--	--	--	١,٢١٠,٧١٥,٨٨٥
أرصدة لدى البنوك	١,٤٧٥,٤١٩,٠٩٢	٢٣,٣٠٣,٦٦٩	--	--	--	١,٤٩٨,٧٢٢,٧٦١
أذون الخزانة	٧,٨٢٦,٤٩٠,٩٧٩	٥,٧٩٣,٩٨٢,٨٨٦	١٤,٨٠١,٤٧٠,٤١٥	--	--	٢٨,٤٢١,٩٤٤,٢٨٠
سندات وأدوات مالية أخرى	٤٧٧,٨٦٧,٨٨٧	٥٢٦,٢٠٦,٠٩٧	٢,٥١٧,٤١٦,٨٧٢	١٦,٣٩٨,١٤١,٤٢٨	٢,٩٦٢,١١٣,٩٥٠	٢٢,٨٨١,٧٤٦,٢٣٤
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٧,٣٦٩,٠٨٢,٧٩٣	٢,٣٣٢,١٧١,٠٣٩	١,٧٥٤,٨٤٠,٧٤٣	٣,٣٤٠,١٨٤,٣٢٩	١,١٣٧,٣٠٥,٨٠٦	٢٥,٩٣٣,٥٨٤,٧١٠
صافى القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٣٤٢,٢٨١,٣٩٢	٣٤٢,٢٨١,٣٩٢
أصول أخرى	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالى الأصول المالية	٢٧,١٧٤,٤٦٠,٧٥١	٩,٨٦٥,٧٧٩,٥٧٦	١٩,٠٧٣,٧٢٨,٠٣٠	١٩,٧٣٨,٣٢٥,٧٥٧	٤,٤٤١,٧٠١,١٤٨	٨٠,٢٩٣,٩٩٥,٢٦٢
الالتزامات المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩١٤,٢١٦,٢٠٣	--	٢٠٢,٣٢٧,١٢٥	--	--	٢,١١٦,٥٤٣,٣٢٨
ودائع العملاء تحت الطلب	١٣,٣٨٨,٧٥٠,١٤٥	١,٧٥١,٧١٣,٧٨٩	٥,٢٥٥,١٤١,٣٦٤	٧,٥٣١,٠٠٣,٤٩٩	--	٢٧,٩٢٦,٦٠٨,٧٩٧
ودائع التوفير	٥٩٢,٦٣٦,٣٢٣	١١١,٥٤٢,٥٤٩	٣٣٤,٦٢٧,٦٤٧	٥٥٧,٠٦٤,٨٦٨	--	١,٥٩٥,٨٧١,٣٨٧
ودائع لاجل وبأخطار	١١,٢٧٤,٩٩٣,٧٣٨	٤,٨٦٧,٣١٨,٣٦١	٤,٦٢٢,٩٦٩,٩٥٤	٣,٠٨٤,٣٦٢,٦٧٩	٦٦٧,١٤٩,٠٤٥	٢٤,٥١٦,٧٩٣,٧٧٧
شهادات ادخار	٣,٤٣٨,٢٠٠,٦٧١	١٣٩,٢١٨,١٠٥	٧٣٨,٦٢٨,٤٩٢	٤,٧٣٢,٨٦٣,٩٢٠	٥٣,٦١٠,٧١٢	٩,١٠٢,٥٢١,٩٠٠
قروض طويلة الاجل	--	٨١٨,٨٩٨,٨٤٠	٣٠٩,٧٦٠,٦٦٤	١٨٢,٠٥٦,٨٧٥	٩٤٦,٥٨٧,٣٨٣	٢,٢٥٧,٣٠٣,٧٦٢
إجمالى الالتزامات المالية	٣٠,٦٠٨,٧٩٧,٠٨٠	٧,٦٨٨,٦٩١,٦٤٤	١١,٤٦٣,٤٥٥,٢٤٦	١٦,٠٨٧,٣٥١,٨٤١	١,٦٦٧,٣٤٧,١٤٠	٦٧,٥١٥,٦٤٢,٩٥١
صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(٣,٤٣٤,٣٣٦,٣٢٩)	٢,١٧٧,٠٨٧,٩٣٢	٧,٦١٠,٢٧٢,٧٨٤	٣,٦٥٠,٩٧٣,٩١٦	٢,٧٧٤,٣٥٤,٠٠٨	١٢,٧٧٨,٣٥٢,٣١١
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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	--	--	--	--	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠
ودائع العملاء	١٠,١٠٢,٥٩٨,١٢١	٦,٣٢٣,٧٢٢,٥٨٣	٢٢,٠٥٤,٥٧٣,٤٦١	٢١,٤٥٧,١٧٣,٤٢٥	١,٢٥٠,١٣٩,٩٨١	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	١٢٩,٤٢٩	٢٤٣,٧١٤	١,٩٤٣,٢٩٨,٩٤٦	١٢٩,٤٢٧	١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦
إجمالى الالتزامات المالية	١٦,٨١٥,٧٠٤,٦٢١	٦,٣٢٣,٨٥٢,٠١٢	٢٢,٠٥٤,٨١٧,١٧٥	٢٣,٤٠٠,٤٧٢,٣٧١	١,٢٥٠,٢٦٩,٤٠٨	٦٩,٨٤٥,١١٥,٥٨٧
إجمالى الأصول المالية	٣٥,٥٢٨,٨٩٤,٧٥٩	٢,٧٠٩,٧٥٧,٦٩١	٨,٦٩٦,٣٨٦,٨٦٣	١٦,٦٤٩,٧٦٠,٠٠٠	٧,٩٢٥,٦٦٦,٣٦١	٧١,٥١٠,٤٦٥,٦٧٤
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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري	**جنية مصري**	جنية مصري
الأصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
أ- أفـــراد				
- حسابات جارية مدينة	٤٧,٤٧٢,٦٤٨	٣٠١,٧٤١,٨٣٧	*	*
- بطاقات ائتمان	٧٦,٥٥٦,٠٣٥	٦٣,٤٣٢,٥٠٥	*	*
- قروض شخصية	٥,٨٠٣,٩٩٨,٠٣٠	٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧	*	*
- قروض عقارية	٢٥١,٢١٤,٣٧١	٢١٣,٤١٦,٠٦٦	*	*
ب- مؤسســـات				
- حسابات جارية مدينة	١,٩٨٢,٧٤٦,٣٤٤	٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨	*	*
- قروض مباشرة	٧,٠٢٢,٥٣٦,٢١٨	٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١	*	*
- قروض مشتركة	٦,٩٣٨,٨١١,١٣٦	٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥	*	*
استثمارات مالية				
أدوات ملكية – بالتكلفة	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٠,٦٢١,٧٠١	*	*
بالتكلفة المستهلكة	٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١	٦,٤٦٣,٦٧١,٨٨٦	٥,٩٩٣,٢٧٨,٨٩٥
الالتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
ودائع العملاء				
ودائع مؤسسات	٤٤,٤٣٦,٣١٤,١٨١	٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨	*	*
ودائع أفراد	١٦,٧٥١,٨٩٣,٣٩٠	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠	*	*
قروض أخرى / ودائع مساندة	١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦	*	*

* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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	**٧٧,٦٦٩**	٩٥,٥٧٣
رأس المال الاساسى الاضافى	**٣٠٠,٠١٣**	٥٦٥,٦٧١
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	**٢٠٥,٥١٥**	٣١٠,٢١٦
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى	**(١٦٠,٥٣٢)**	(١٣٢,٥٦٧)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	**٤,٦٤٢,٩٦٨**	٤,٤٧٥,٧٥٦
الشريحة الثانية		
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	**٣١٣,٦٥٦**	٢١٤,٦٤٩
القروض (الودائع المساندة)	**١,٦٦٦,٩٣٧**	٨٠٠,٠٠٠
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**١,٩٨٠,٥٩٣**	١,٠١٤,٦٤٩
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	**٦,٦٢٣,٥٦١**	٥,٤٩٠,٤٠٥
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	**٢٥,١١٣,٨٦٤**	٢٣,٣٣١,٥٣١
مخاطر السوق	**٣٣٨,٨٢٨**	--
مخاطر التشغيل	**٣,١٦١,٨٢٠**	٣,١٦١,٨٢٠
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل	--	١,٨٤٨,٦٣٣
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	**٢٨,٦١٤,٥١٢**	٢٨,٣٤١,٩٨٤
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢٣,١٥**	%١٩,٣٧٢

- نسبة معدل كفاية رأس المال فى ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ هي ٢٣,١٥% (بدون تأثير نسبة تركز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢٠,٥٣% فى حال الأخذ فى الاعتبار نسبة تركز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	الف جنية مصري	الف جنية مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	٤,٦٤٢,٩٦٨	٤,٤٧٥,٧٥٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٦٥,٩٠٤,٠٢٣	٦٨,٤٢٩,٥٣٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢,١٤٩,٣٣٤	١,٦٠٥,٧٣٨
أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٦٨,٠٥٣,٣٥٧	٧٠,٠٣٥,٢٧٤
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	%٦,٨٢	%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 سبتمبر ٢٠٢٠: ٢٠٥,٥% للعملات المحلية، ١٥٤,٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ١٩٨,١%.

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 سبتمبر ٢٠٢٠: للعملات المحلية ١٦٠. ١٦٩,٥% ، للعملات الأجنبية ٢١٤,١ %، الإجمالى ١٧٥,٨ %.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ٢٤٠,٣٠٩,٨٣٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٠

٦- صافى الدخل من العائد

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	٢,١٦١,٤٩٣	٢,١٦١,٤٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٦١٨,٦٩٧,٦٦٨	١,٨٩٢,٨٨٠,٥٢٤	٨٣٠,٨٥٢,٤٣٤	٢,٦٠٣,٢١٢,٣٨١
أذون وسندات خزانة	٥٢٠,٦٤٤,١٦٤	١,٥٦٩,٧٥١,٦٣٠	٤٥٧,٠٨١,١٤٢	١,٤٧٤,٧٠٦,٤٢٨
عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة االبيع	٦٥١,٤٣١,١٢٨	٢,٠٥٧,٤٨٢,٢٢٨	--	--
ودائع و حسابات جارية	٢,٨٨١,٧٤٧	٣٨,٥٣٠,٦٦٦	٥٧٦,١٤١,٥٤٢	١,٤٥٠,١٧١,٨٥٠
استثمارات فى أدوات دين (بالقيمة العادلة)	١٧,٠١٥,٢٦٣	٤١,١٩٨,٧٤٨	--	٢٦,٥١٩
الاجمـــالى	١,٨١٠,٦٦٩,٩٧٠	٥,٥٩٩,٨٤٣,٧٩٦	١,٨٦٦,٢٣٦,٦١١	٥,٥٣٠,٢٧٨,٦٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية للبنوك	(٨٩,١٧٧,٣٣٥)	(٣٠٦,٢٣٣,٠٨١)	(٤١,٤٢٦,١٣٢)	(١٣٣,٥٥٥,٧٨٠)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	(١,٠١٥,٤٠٢,٨٧١)	(٣,٠٩١,٥١١,٧٧٦)	(١,٣٢٠,٢٣٣,٩٠٢)	(٣,٩١٧,٠٢٤,٤٣٨)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٤٦,٩٨٩,٢٦٣)	(١٥٨,١٥٠,٧٢٨)	(١,١٤١,٨٠٠)	(٣,٤٢٥,٠٧٤)
ودائع مساندة	(٢٩,٥٩٧,٢٤٤)	(٧٥,٧٨٦,٧٦١)	(٣٠,٤٩٨,٦٣٠)	(٩٤,٠١٠,٩٥٩)
الاجمـــالى	(١,١٨١,١٦٦,٧١٣)	(٣,٦٣١,٦٨٢,٣٤٦)	(١,٣٩٣,٣٠٠,٤٦٤)	(٤,١٤٨,٠١٦,٢٥١)
صافى الدخل من العائد	٦٢٩,٥٠٣,٢٥٧	١,٩٦٨,١٦١,٤٥٠	٤٧٢,٩٣٦,١٤٧	١,٣٨٢,٢٦٢,٤٢٠

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات				
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٦٧,٣٨٧,٠٨١	٢١٧,٤٠٦,٨٧٣	٧٢,٩٢٢,٤٥٧	٢٢٣,٠٨٩,٥٢٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٩١,٢١١	٢,٢١٥,١٩٠	١٣٤,١٢٥	٣,٦٣٧,٧٧٤
أتعاب أخرى	٩,٢٢١,٢٩٨	٣٠,٨٤٦,٣٧٦	٥,٧٩٢,٧٢٩	١٥,٥٤١,٠٣٨
الاجمـــالى	٧٦,٦٩٩,٥٩٠	٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩	٧٨,٨٤٩,٣١١	٢٤٢,٢٦٨,٣٤٠
مصروفات الأتعاب والعمولات				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٣,٣٢٣,٧٨٢)	(٥,١٦٢,٦٧٧)	(١,١١٦,٢١٠)	(٣,٥٥٣,٩٢١)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٠,٨٣٣,٦٤٥)	(٧٤,٥٠٢,٦٤٠)	(١٧,٨٢٩,٢٩٩)	(٥١,١٤٩,٩٦٨)
الاجمـــالى	(٣٤,١٥٧,٤٢٧)	(٧٩,٦٦٥,٣١٧)	(١٨,٩٤٥,٥٠٩)	(٥٤,٧٠٣,٨٨٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٢,٥٤٢,١٦٣	١٧٠,٨٠٣,١٢٢	٥٩,٩٠٣,٨٠٢	١٨٧,٥٦٤,٤٥١

٨- إيراد توزيعات أرباح

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
توزيعات استثمارات مالية	--	--	--	٨١٨,٤٥١
صناديق الاستثمار	٧١,٣٣٦	٢٨٩,٠٠٨	١٤٢,٢٥٦	٣٤٩,٠٠٨
شركات شقيقة	--	--	--	٢,١٥٢,٦٧٨
الاجمـــالى	٧١,٣٣٦	٢٨٩,٠٠٨	١٤٢,٢٥٦	٣,٣٢٠,١٣٧

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

٩- صافى دخل المتاجرة

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٤٤,٧٦١,٨٣٨	١١١,٥٨٦,٧٧٣	٢٣,٢٤١,٢٦٢	٦٤,٩٧١,٨١٣
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٤٥١,٣٩٣	١,٥٤٥,٥٨٠	١,٥٠٨,٨٥٠	١,٨٥٢,٨٦٢
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,١٦٢,٤٨١	٤,٣٠١,٨٨٠	٣٢٦,٠١٥	١,١٧٤,٧٠٠
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	١٠٩,٩٥٢	٥٠٣,١٩٩	٦٦,٥٨٨	١٩٩,٧٦٤
الاجمـــالى	٤٦,٤٨٥,٦٦٤	١١٧,٩٣٧,٤٣٢	٢٥,١٤٢,٧١٥	٦٨,١٩٩,١٣٩

١٠- مصروفات إدارية

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(١٠٧,١٥٨,٤٥٩)	(٣١٩,٩٤٥,٢٨٤)	(٩٤,٣٨٨,٦١٤)	(٢٨١,٣١٣,٦٤٥)
تأمينات اجتماعية	(٦,٦٨٧,٤٧٨)	(٢٠,٠٣٦,٥٠٨)	(٦,٩٢٤,٦٤٤)	(٢٠,٢٩٣,٥٢٩)
آخرى	(٩٠,٤٣٥,٩٧٤)	(٢٢٧,٧٧٢,٦٨٨)	(٦١,٩٨١,٠٠٠)	(١٤٢,٠٦٦,٧٨٤)
تكلفة المعاشات				
مزايا التقاعد	(٤٢٥,٥٤٨)	(٧٣٥,٧١٣)	(١٨,٤٢٤)	(٧٦,٦٥١)
الاجمـــالى	(٢٠٤,٧٠٧,٤٥٩)	(٥٦٨,٤٩٠,١٩٣)	(١٦٣,٣١٢,٦٨٢)	(٤٤٣,٧٥٠,٦٠٩)
مصروفات إدارية أخرى	(١٢٨,٣١٦,٠٦٨)	(٤٧١,٤٤٤,٦٧٣)	(١٠٦,٤١٩,٤١٦)	(٣٧٥,٢٠٨,٢٤٦)
الاجمـــالى	(٣٣٣,٠٢٣,٥٢٧)	(١,٠٣٩,٩٣٤,٨٦٦)	(٢٦٩,٧٣٢,٠٩٨)	(٨١٨,٩٥٨,٨٥٥)

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢١١,٠٠٠	٥١٢,٨٠٧	--	٤٤٨,٧١٨
رد (عبء) مخصصات أخرى	(١٣,٤٦٧,٢٨٦)	(٦٩,٩٠٦,٤٤٢)	١١,١٢١,٧٠٨	٢٨,٣٣٩,٨٥٤
أخرى	٤,٧٧٣,٦٤٥	١٨,٥٤٩,٢٢٧	(٣٦٦,٤٨٣)	٤,٥٥٧,٠٧٠
الاجمـــالى	(٨,٤٨٢,٦٤١)	(٥٠,٨٤٤,٤٠٨)	١٠,٧٥٥,٢٢٥	٣٣,٣٤٥,٦٤٢

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)	(١٣٧,٤٣٧,٧١٠)	(٤٠٧,٨٣٣,١٠٩)	(٦٥,٠٣٤,٠٢٠)	(١٤٢,٩٩٩,٠٩٨)
أرصدة لدى البنوك	٥٣٧	١٣,٨٨١	٦٤٩,١٨٤	٢,٥٥٠,١١٤
أذون الخزانة	٥,٩١٩,٤٨٠	(٥,٦٧٥,٣٤٦)	٦,٤٧٨,٨٣٦	(٥,١٦٤,٣٥٥)
أذوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٦,٩٥٩,٢٠٣)	(٢٠,٠٣٦,٧٥٠)	(٢٢٨,٦١١)	(١٣,٠٥٩,٢٦٥)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢٨٣,٠٢١)	(٣,٦٧٥,٢٩٦)	(٣٦١,٥٦١)	٩,٢٩٥,٣٠١
الاجمـــالى	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)	(٥٨,٤٩٦,١٧٢)	(١٤٩,٣٧٧,٣٠٣)

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

١٣- نصيب السهم الأساسى فى صافي أرباح الفترة

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	١٤٩,١٤٣,٤٦٧	٤٦٦,١٧٥,٠٠٤	١٦٦,٩١٢,٢٥١	٤٧٨,٤٤٠,٤٤٨
عدد الأسهم	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩
نصيب السهم الأساسى فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)	٠,٣٨	١,١٩	٠,٤٣	١,٢٢

* 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 سبتمبر 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 الأرباح أو الخسائر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	--	--	--	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	--	--	--	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨
أذون خزانة	--	٢٣,٥٦١,٨٤٢,٢٠٤	--	--	٢٣,٥٦١,٨٤٢,٢٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٦٢١,٧٢٦,٩١٠	--	--	--	٢٣,٦٢١,٧٢٦,٩١٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	١٠,٤٦٩,١٤٤,١٥٢	١١٩,٤٩٥,٧١٤	--	١٠,٥٨٨,٦٣٩,٨٦٦
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧	--	--	--	٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	٣٦,٤٤٦,٩٧٧
أصول مالية أخرى	٢,٢٥٦,٤٨٩,٣٤٤	--	--	--	٢,٢٥٦,٤٨٩,٣٤٤
إجمالي الأصول المالية	٤١,١٨٤,٢٦٧,٣٣١	٣٤,٠٣٠,٩٨٦,٣٥٦	١١٩,٤٩٥,٧١٤	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	٧٥,٣٧١,١٩٦,٣٧٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	--	--	--	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠
ودائع العملاء	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١	--	--	--	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١
قروض أخرى	١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦	--	--	--	١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦
التزامات مالية أخرى	٣٥٩,١٧١,٦٠٣	--	--	--	٣٥٩,١٧١,٦٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٠,٢٠٤,٢٨٧,١٩٠	--	--	--	٧٠,٢٠٤,٢٨٧,١٩٠

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 الأرباح والخسائر	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 سبتمبر ٢٠٢٠

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
نقدية	٤٩٠,١٩٦,٥٨٠	٣٨٠,٠١٢,٣٧٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى	٥,٨٥٩,٣٨٩,٠٠٢	٣,٦٦٨,٨٤٢,٧٢٩
الاجمـــالى	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
أرصدة بدون عائد	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦
الاجمـــالى	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
حسابات جارية	١١٤,٠٥٣,٨٣٨	٧٨,٦٣٠,٢٢٠
ودائع	٢,٦٠٥,٨٥٥,٤١٠	٥,١٥١,٣٩٨,٨٦٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٦٢,٥٧٣)	(١,٧٠٢,٢٠٤)
الاجمـــالى	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى	١,٢١٠,٠٥٧,٠٦٠	٤,٣٩١,٥٠١,٦٤٢
بنوك محلية	١,٢٩٥,٢٨٤,٩٠٠	٦٦١,٦٥٤,٣٥٧
بنوك خارجية	٢١٤,٥٦٧,٢٨٨	١٧٦,٨٧٣,٠٨٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٦٢,٥٧٣)	(١,٧٠٢,٢٠٤)
الاجمـــالى	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
أرصدة بدون عائد	١٣٩,٦٥٣,٨٣٨	١٠٤,٢٣٠,٢٢٠
أرصدة ذات عائد متغير	٢,٥٨٠,٢٥٥,٤١٠	٥,١٢٥,٧٩٨,٨٦٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٦٢,٥٧٣)	(١,٧٠٢,٢٠٤)
الاجمـــالى	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨
أرصدة متداولة	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٦٢,٥٧٣)	(١,٧٠٢,٢٠٤)
الاجمـــالى	٢,٧١٨,٢٤٦,٦٧٥	٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨

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

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٥٦,٦٣٥,٥٠٤	٣١٢,٥٢٨,٤٩٥
بطاقات ائتمان	٨١,٤٨١,٧١٦	٦٦,٧٤٥,٢٩٦
قروض شخصية	٥,٩١٥,٩٨٩,٣٩٨	٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١
قروض عقارية	٢٦٦,٨٠٧,١١٢	٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦
اجمـــالى (١)	٦,٣٢٠,٩١٣,٧٣٠	٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨
مؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	٢,١٨٩,٢٩٣,٠٨٨	٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠
قروض مباشرة	٧,٦٥٢,٤٦٧,٤٩١	٧,٢٦٢,٣٥٨,٥٦٤
قروض مشتركة	٧,٤٥٩,٠٥٢,٦٠١	٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠
اجمـــالى (٢)	١٧,٣٠٠,٨١٣,١٨٠	١٩,٣٨٦,٧٤٢,٢٩٤
اجمـــالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٣,٦٢١,٧٢٦,٩١٠	٢٤,٤٢٧,٥٨٤,٤٠٢
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٤٩٦,٩٠٤,٦٩١)	(١,١٠٩,٠٠٩,٨٠٧)
العوائد المجنبة	(١,٤٨٧,٤٣٧)	(٥٣٦,٩٢٦)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٢٢,١٢٣,٣٣٤,٧٨٢	٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
أفـــراد	**حسابات جارية مدينة** جنية مصري	**بطاقات إئتمان** جنية مصري	**قروض شخصية** جنية مصري	**قروض عقارية** جنية مصري	**الاجمـــالى** جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١٠,٧٨٦,٦٥٨	٣,٣١٢,٧٩١	٦١,٨٦١,٩٥٨	١٢,٥٩٢,٤٠٠	٨٨,٥٥٣,٨٠٧
(عبء) رد الاضمحلال	(١,٥٣٦,٧٢٤)	١,٣٦٤,١١٣	٤٧,٩٥٧,٤٤٩	٢,٩٦٢,٨٤١	٥٠,٧٤٧,٦٧٩
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٢٤٨,٧٧٧	٢,٠٦٩,٦٨١	٣٧,٥٠٠	٢,٣٥٥,٩٥٨
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٨٧,٠٧٨)	--	(٥٣٦)	--	(٨٧,٦١٤)
الرصيد أخر الفترة المالية	٩,١٦٢,٨٥٦	٤,٩٢٥,٦٨١	١١١,٨٨٨,٥٥٢	١٥,٥٩٢,٧٤١	١٤١,٥٦٩,٨٣٠

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
مؤسســـات	**حسابات جارية مدينة** جنية مصري	**قروض مباشرة** جنية مصري	**قروض مشتركة** جنية مصري	**الاجمـــالى** جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٢٢٣,٦٣٨,١٥١	٥٦٦,٦٣١,٠٦٤	٢٤٣,٣١٠,٧٨٥	١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠
عبء الإضمحلال	١٠,٩٢٤,٦٠٠	٧٠,١٧٢,٣٦٣	٢٧٥,٩٨٨,٤٦٧	٣٥٧,٠٨٥,٤٣٠
مبالغ تم اعدامها	(٢٣,٤٩٠,٣٩٨)	--	--	(٢٣,٤٩٠,٣٩٨)
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٤,٥٢٥,٦٠٩)	(٦,٨٧٢,١٥٤)	(٤٤٢,٤٠٨)	(١١,٨٤٠,١٧١)
الرصيد أخر الفترة المالية	٢٠٦,٥٤٦,٧٤٤	٦٢٩,٩٣١,٢٧٣	٥١٨,٨٥٦,٨٤٤	١,٣٥٥,٣٣٤,٨٦١

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أفـــراد	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) رد 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 ترجمة 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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مؤسســـات	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 ترجمة 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 سبتمبر ٢٠٢٠

١٨- استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)		
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة فى السوق	١٠,٤٦٩,١٤٤,١٥٢	٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١
أذون الخزانة و اوراق حكومية أخري إيضاح (١٨-١)	٢٣,٥٦١,٨٤٢,٢٠٤	٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩
أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٠,٦٢١,٥١٤
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
الإجمـــــالى	٣٤,١٥٠,٤٨٢,٠٧١	٢٥,٩٩٨,٩٤٠,٠٤٥
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٤,٥٤٥,٤٨٧)	(٢٩,١٠٣,٤٦٤)
الصافى	٣٤,٠٩٥,٩٣٦,٥٨٤	٢٥,٩٦٩,٨٣٦,٥٨١
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)		
أدوات دين مدرجه في السوق	٦,٢٢٤,٠٥٦,٢٤٧	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	٦,٢٣٦,٥٥٦,٢٤٧	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣,١٩٤,١٩٦)	(٩,٦١٣,٧٩٣)
الصافى	٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١	٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)		
وثائق صندوق ثراء	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	١٢,٧٢٣,٠٣٦
الإجمالى	٣٦,٤٤٦,٩٧٧	١٢,٧٢٣,٠٣٦
اجمـــــالى الاستثمارات المالية (١+٢+٣)	٤٠,٣٥٥,٧٤٥,٦١٢	٣١,٩٩٢,٠٣٧,٠٧٨

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل ألأخر	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٣,٢٠١,٠٠٩,٧٨٦	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٩,٢٢٠,١٠١,٠٤٠
إضافات	٩,٣٥٠,١٥٤,٣٤٦	٧٥٥,٩٣٧,٢١٥	١٠,١٠٦,٠٩١,٥٦١
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(١,٩٥٣,٣٨٠,٣٨٥)	(٥٤٧,٩٢٣,٧٥٠)	(٢,٥٠١,٣٠٤,١٣٥)
فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٠,١٠٧,٤٤١)	(١٤,٧٥٣,٣٦٤)	(٢٤,٨٦٠,٨٠٥)
خسائر التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)	(٥,٦٧٩,٧٩٦)	٠	(٥,٦٧٩,٧٩٦)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٦,٦٤٣,٣٥٧	٢٤,٢٠٤,٨٩٢	٣٠,٨٤٨,٢٤٩
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣٨,٨٠٦,٤٨٠)	(١٣,١٩٤,١٩٦)	(٥٢,٠٠٠,٦٧٦)
الرصيد أخر الفترة المالية	١٠,٥٤٩,٨٣٣,٣٨٧	٦,٢٢٣,٣٦٢,٠٥١	١٦,٧٧٣,١٩٥,٤٣٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ترجمة ارصدة 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)
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(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

١٨-١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٦,٤٠٠,٠٠٠	٩٤,٩٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٢٣٤,٩٧٥,٠٠٠	١,٨٦٠,٧٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	١,٢٢٨,٦٥٠,٠٠٠	٢,٢٧٦,٥٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٤,٤٨٣,١١٤,٢٨٠	٥,٢٥٨,٣١٥,٢٦٠
الاجمـــالى	٥,٩٥٣,١٣٩,٢٨٠	٩,٤٩٠,٥١٥,٢٦٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(١٩٣,٦٠٠,٥٦٠)	(٣٤٦,٦٧١,٤٢١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(٨٢٣,٩٧٢)	١٤,٧٢٩,٧٥٤
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٥,٧٣٩,٠٠٧)	(١٠,٠١٨,٥٦٠)
الاجمـــالى (١)	٥,٧٤٢,٩٧٥,٧٤١	٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣
عمليات شراء أذون خزانة مع إلتزام بإعادة البيع		
أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما	--	٣,٧٠٠,٦٠٦,٤٥٦
أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما	٣,١٩٦,٦١٣,٩٠٣	٢,٩٧٣,٢٦٥,٦٥٤
أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما	٣,٩٢٨,٦١٢,٥٨٤	٦,٢٦٩,٥٢٨,٨٦٧
أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما	١١,٩٠٤,٦٥٢,٩٣٩	٦,٧٥٩,٣١٠,٥٠٨
يضاف:		
فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع	٦٨,١٩٨,٠٣٠	١٣٧,٣٧٠,١٨١
الاجمـــالى (٢)	١٩,٠٩٨,٠٧٧,٤٥٦	١٩,٨٤٠,٠٨١,٦٦٦
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١,٢٩٤,٩٥٠,٠٠٠)	(٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠)
الاجمـــالى (٣)	(١,٢٩٤,٩٥٠,٠٠٠)	(٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠)
الاجمـــالى (١+٢-٣)	٢٣,٥٤٦,١٠٣,١٩٧	٢٢,٧٨٧,٩١١,٦٩٩

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٦٠,١٩٧,٥٠٠جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٨ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٤٣,٤٩١,٧٨٠ 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 سبتمبر ٢٠٢٠

أرباح الاستثمارات المالية

	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	**الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري**	الفترة من ٢٠١٩/٧/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٩/٣٠ جنية مصري
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**٤,٨٦٣,٨١٠**	**١٦,٨٦٤,٣٩٤**	**٤,٣٨١,٨٠٥**	**٩,٨١٣,٢٣٤**
الاجمـــالى	**٤,٨٦٣,٨١٠**	**١٦,٨٦٤,٣٩٤**	**٤,٣٨١,٨٠٥**	**٩,٨١٣,٢٣٤**

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

١٩- استثمارات مالية فى الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر 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	١١٤,٧٥٦,١٢٠	١٠٩,٤٥٨,٩٦٧	١٠,١٧٨,٦٦٦	(٢,٠٤٨,٨٩٠)	١	%٢٦,٦٦
شركة اليكس فيش لتصنيع الاسماك	مصر	٦٧,٧٢١,٤٨١	٢٦,٢٧١,٨٨٨	٩٤,٤٩٩	(٣٠٥,٧٧٠)	١,٨٠٩,٣٧٤	%٢٦,٦٦
شركة فرست جاز***	مصر	٤٥,٤١٤,٨٢١	١٦,٥٧٩,٩٠٦	١,١٠٥,٢٠٨	(١,٥٣٣,١٦٩)	٦,١٧٢,٠٢٦	%١٩,٩٩٧
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***	مصر	٥٢٢,٤٩٨,٩٥٧	١٣٠,٠٥٦,٣٤٢	٣٢,٨٠٨,٣٠٧	(١٣,٧٨٧,٩٠١)	٤٧,٨٣٨,٨٩٨	%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	٢٦,١٢٣,٠٥٠	%٢٥
الاجمـــالى		١,٧٠٥,٦٤٣,١١٨	١,٠٧٥,٠٤٨,٠٦٦	٤٤٠,٣٣٧,٧٥٠	(٧٣١,٧٢٤)	١٣٦,٢٠٦,٦٢١	

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 لتصنيع 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٨٨,٧١٣,٤٨٤ جنيه مصري وذلك وفقا لعدد ٧,٤٢١,٣٦٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الاثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٣,٨١٠,٤٤٨ جنيه مصرى وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٤,٩٠٣,٠٣٦) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة/ العام :

	٣٠ يسبتمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري
الرصيد اول الفترة/ السنة المالية	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٣,٠١١,٩٩٩	٣,٩٢١,٠٠٠	٦٢,٢٨٥,٦٠٦
اضافات خلال الفترة/ السنه*	١,١٧٤,١٦٩	٥,٧٠١,٤٨٥	٢,٣٢٦,١٩٤	٢٠,٧٢٦,٣٩٣
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٧,٤٢١,٣٦٣	٨٨,٧١٣,٤٨٤	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٣,٠١١,٩٩٩

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المنتهية 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 الفترة /العام:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة/ السنة المالية	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٧,٥٢٠,٢٨٠
الاستهلاك خلال الفترة/ السنة	١٤,٣٣١,٣٣٩	١٩,٠٨٣,١٠٧
الرصيد فى أخر السنة المالية	٤٠,٩٣٤,٧٢٦	٢٦,٦٠٣,٣٨٧

٢١- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول الفترة/ 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	(٥,٤٠٠,٤٠٤)	(٦,١٥٣,٨٤٥)
مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	٤,٦٨٤,٥٢٦
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة المالية	٣٨,٦٢٨,٩٠١	١٩,٩١٣,٢٧٣

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

٢٢- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
إيرادات مستحقة	**٢,٢٥٦,٤٨٩,٣٤٤**	٩٦٨,١٥٨,٧٣٣
مصروفات مقدمة	**٢١٦,١٤٨,٧٦٣**	١٤٦,٦٢١,٢٤٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٤٤٨,٦٨٢,٧٨٦**	٣٨٨,٢٩٩,٠٧٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)	**١٨٢,٧١٢,٤٦٩**	١٩٤,٩٦٢,٤٦٩
تأمينات وعهد	**١٣,٧٧٠,٨٧٤**	١١,٣٤٨,٧٣٩
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*	**٧٧,٨٥٧,٩٠١**	٧٧,٨٥٧,٩٠١
أخرى	**٥٤٦,١٣١,٧٨٣**	١,٠٣١,٠٧٠,١٩٨
الاجمـــالى	**٣,٧٤١,٧٩٣,٩٢٠**	٢,٨١٨,٣١٨,٣٥٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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)	(١,٩٥٢,٠٩٦)	(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 سبتمبر ٢٠٢٠								
صافى القيمة الدفترية أول الفترة 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	١٢,٣٤٠,٤٥٤	٩٥٨,٠٦٥	١٣,٦٦٤,١١٦	١١,٧٢٤,١٥٥	٨,٢٧٢,٥٠٠	١٢,٦٣٣,٦٨١	٦٠,٥١٢,٤٧١
إستبعادات	--	(٥٧٢,١٨١)	(٣٢)	(١٣٥,١٥٦)	(٥٥٧,٧٦٠)	(٣٨٠,٩٠٠)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٣,٤٢٥,٣١٢)
تكلفة أهلاك	(٦,١٤٤,٣٥٧)	(٣٠,٢٨٦,٤٢٤)	(١,٣٩٢,٧١٠)	(٩,٠٨٩,٢٥٨)	(٧,٨٤٢,٩٩٤)	(١,٦٧٦,٩٥٩)	(١٤,٥٩٤,٣٧٠)	(٧١,٠٢٧,٠٧٢)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	٥٧٢,١٨٠	--	١٣٥,١٤٥	٥٥٤,٤٤٧	٣٨٠,٩٠٠	٩٦٠,٦٤٦	٢,٦٠٣,٣١٨
صافى القيمة الدفترية	٣٦٨,١٥٦,٠٩٥	١٥٧,١٧٢,٢٤١	١١,٠٩٨,٢٢٤	٨٠,١٥٣,٣٨٠	٤٧,٦٥٢,٠٧٠	٩,٨٥٥,٣٨٧	٥٥,٧١٨,٥١٣	٧٢٩,٨٠٥,٩١٠
التكلفة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٣,٦٩٢,٢٤٧	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	١٧١,١٦٩,٥٩٢	٧٣,٤٨٨,٤٥٠	٢١,٤٧٨,٨٤٠	١٣٠,٣٠٨,٠٥٦	١,١٥٢,٤٢٧,١٠١
مجمع الإهلاك	(٥٠,٧٤٠,٥٦٩)	(١٥٦,٥٢٠,٠٠٦)	(١٢,٢٩٥,٠٢٨)	(٩١,٠١٦,٢١٢)	(٢٥,٨٣٦,٣٨٠)	(١١,٦٢٣,٤٥٣)	(٧٤,٥٨٩,٥٤٣)	(٤٢٢,٦٢١,١٩١)
صافى القيمة الدفترية	٣٦٨,١٥٦,٠٩٥	١٥٧,١٧٢,٢٤١	١١,٠٩٨,٢٢٤	٨٠,١٥٣,٣٨٠	٤٧,٦٥٢,٠٧٠	٩,٨٥٥,٣٨٧	٥٥,٧١٨,٥١٣	٧٢٩,٨٠٥,٩١٠

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
حسابات جارية	٣٣٠,٠٩٧,٠٠٠	١٦٦,١٣٠,٨٣٥
ودائع	٦,٣٨٣,٠٠٩,٥٠٠	٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠
الاجمـــالى	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
بنوك محلية	٦,٣٨٣,٠٠٩,٥٠٠	٥,٢٨١,٤٩٦,٩٢٠
بنوك خارجية	٣٣٠,٠٩٧,٠٠٠	١٦٤,١١٢,٩٨٥
الاجمـــالى	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
أرصدة بدون عائد	٣٣٠,٠٩٧,٠٠٠	١٦٦,١٣٠,٨٣٥
أرصدة ذات عائد متغير	٦,٣٨٣,٠٠٩,٥٠٠	٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠
الاجمـــالى	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
أرصدة متداولة	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥
الاجمـــالى	٦,٧١٣,١٠٦,٥٠٠	٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥

٢٥- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٢٢,٧٧٦,٠٤٩,٦٤٢	٢٢,٧٩١,١٨٠,٥٠٩
ودائع لأجل وبإخطار	٢٧,٠٥٧,٠٠٧,٣١٨	٢٠,٧٨٥,٨٠٧,٣٧٨
شهادات ادخار ذات عائد متميز	٩,٠٦٨,٧٩٠,٥٧٣	٧,٨٦٦,٧٦٨,٢٧٨
ودائع التوفير	١,٦١٩,١٣٨,٢٢٥	١,٤٧٧,٤٤٥,٩٤٧
ودائع أخرى	٦٦٧,٢٢١,٨١٣	٣,١١٧,٢٢٥,٥٦٣
الاجمـــالى	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥
ودائع مؤسسات	٤٤,٤٣٦,٣١٤,١٨١	٣٨,٩٠٤,١٩٤,٨٧٥
ودائع أفراد	١٦,٧٥١,٨٩٣,٣٩٠	١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠
الاجمـــالى	٦١,١٨٨,٢٠٧,٥٧١	٥٦,٠٣٨,٤٢٧,٦٧٥

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

٢٦- قروض أخرى و ودائع مساندة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
قرض البنك التجارى الدولى	١,٦٦٦,٩٣٧,٤٨٠	١,٦٢٠,٢٨٦
قرض بنك الاستثمار الاوروبى	٢٧٥,٨٤٣,٧٥٠	٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠
ودائع مساندة*	١,٠٢٠,٢٨٦	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاجمـــــالى	**١,٩٤٣,٨٠١,٥١٦**	١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شـــركة مصـــر للتأمين – ش.م.م تقوم بموجبها شـــركة مصـــر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٥٩,١٧١,٦٠٣	٣٠١,٤٤٥,٦٧٦
إيرادات مقدمة	١٠,٤٨٨,٦٨٠	١٦,٨٢٦,٣٥٢
مصروفات مستحقة	٤٢٠,١٩٣,٠٨٣	٢٦٧,١٦٥,٧٣٣
دائنون	٣٥٦,٤٠٥,٠٦٠	٢٦٩,٨٤٣,٣٥٩
أرصدة دائنة متنوعة	١٤٦,٧٨٤,١١٣	١١٢,٩٩٤,١٠٤
الاجمـــــالى	**١,٢٩٣,٠٤٢,٥٣٩**	٩٦٨,٢٧٥,٢٢٤

٢٨- مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية	٦٩,٩٠٢,٤١١	١٢٣,٠٤٩,٠٣٢
فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية	١٨٦,١٥٢	(١,٩٣٨,٩٢١)
المحمل على قائمة الدخل	٨٩,٥١٧,٦٩٢	٢٥,١٥٢,٦١٥
مخصصات إنتفى الغرض منها	(١٩,٦١١,٢٥٠)	(٤٠,٦٨١,١١٠)
المستخدم خلال الفترة/ السنة المالية	(٦,٣٨٥,٠٤٨)	(١٠,٦٧٩,٢٠٥)
المحول الى مخصصات القروض	--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية	**١٣٣,٦٠٩,٩٥٧**	٦٩,٩٠٢,٤١١

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
مخصص مطالبات محتملة – قضايا	١١,٨٧٧,٩٥٥	٨,٧١٠,٢٤١
مخصص مطالبات محتملة متنوعة	١٥,١٤٦,١٩١	٢٢,٤٣٣,٢٩٩
مخصص مطالبات محتملة – ضرائب	٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨
مخصص الإلتزامات العرضية	١٠٤,٠٠٩,٧١٣	٣٦,١٨٢,٧٧٣
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية	١٣٣,٦٠٩,٩٥٧	٦٩,٩٠٢,٤١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس 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 سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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	٢٠٥,٥١٤,٥٦٧	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	٨١٢,٨١٨,٠٣٦	٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤

* طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم المساس برصيد احتياطى المخاطر العام، كما لا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع الى البنك المركزى المصرى.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣٠- أ/١ إحتياطى المخاطر البنكية العام*

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠- أ/٢ إحتياطى قانونى*

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

*وفقا للنظام الاساسي للبنك 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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية	٣١٠,٢١٦,١٨٦	(١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)
خسائر/ أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)	(٩٠,٤٠٥,٦٧٣)	٥٩٥,٤٩٧,٤٠٣
إجمالى الأثر على إعادة التصنيف والقياس	-	(٩٨,٣٧٦,١٠٢)
صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(١٤,٢٩٥,٩٤٦)	٣٧٣,٢٧٠
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة الفترة المالية	**٢٠٥,٥١٤,٥٦٧**	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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية	١١,٦٤٦,٢٥٥	٩,٧٠٢,٣٧٥
محول من أرباح عام ٢٠١٩	٦١٢,٤٦٨	١,٩٤٣,٨٨٠
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية	**١٢,٢٥٨,٧٢٣**	١١,٦٤٦,٢٥٥

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

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٧٠٠,٢٧٤,٥٧٩
أرباح الفترة المالية	٤٥٣,٥٣٩,٦٩٢	٦٥٧,٩٥٩,٢٤١
مجنب 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	**٥٣١,٢٠٨,٢٧٣**	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 سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٥,٩٣٣,٥١٥,٧٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	١٧,٧٩٩,٥٧١,٢٠١
أذون خزانة	٤,٤٦٣,٧٦٤,٧٤٨	٦,٦٦٢,٣٢٢,٤٦٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى	(٧,٠٤٣,٨٤٦,٣٠٢)	(٦,٩٤٦,٠٦٢,٣٤٧)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(٤,٧٩٦,٧١٦,٢١٢)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٤,٤٥٧,٥٤٥,١٧٣)	(٦,٦٤٧,٦٦٨,٦٢١)
النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية	**١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣**	١٢,٠٠٤,٩٦٢,٢٣٠

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالى قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ٢٢٣,٣٠٦,٩٣١ جنيه مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري
إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)	١٨٣,٠١٦,٠٠٠	٣٧١,٢٠٥,٠٠٠
خطابات ضمان	٢,٣٨٧,٣٢٢,٠٠٠	٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠
الاجمـــالى	**٢,٥٧٠,٣٣٨,٠٠٠**	٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠

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

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	جنية مصري	جنية مصري
قروض وتسهيلات	٢٤,٧١٥,٠٠٠	٢٤,٢٣٣,٠٠٠
الإلتزامات العرضية	٢,٠٧١,٠٠٠	٣,١٠٢,٠٠٠

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢٧,٧١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٧٩٤٣ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق 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 سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠,٣٣١٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٦١١١٠٧ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

	الاصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الاصول الثابتة	--	--	١٠,٣٤٩,٦٠٩	٦,٠١٣,٥٤٥
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٢٩,٤٨٢,٦١٨	١٥,١٤٨,٤٢٠	--	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام)	٢٩,٤٨٢,٦١٨	١٥,١٤٨,٤٢٠	١٠,٣٤٩,٦٠٩	٦,٠١٣,٥٤٥
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل	١٩,١٣٣,٠٠٩	٩,١٣٤,٨٧٥	--	--

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية	٩,١٣٤,٨٧٥	١٢,٩٠٤,٨٧٣
الاضافات خلال الفترة/ السنة	٩,٩٩٨,١٣٤	--
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة	--	(٣,٧٦٩,٩٩٨)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية	١٩,١٣٣,٠٠٩	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 سبتمبر ٢٠٢٠ وكذلك السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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.