

القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢٠ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المجموعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المختصرة المجموعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المختصرة المجموعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجموعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة المجموعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المجموعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجموعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المجموعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المختصر المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالى المختصر المجمع وتدفقاته النقدية المختصرة المجموعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه انتباه

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

القاهرة في: ١٦ ديسمبر ٢٠٢٠

كامل مجدي صالح

مراقبا الحسابات

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"

صالح وبيرسوم وعبد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون



تامر عبد التواب

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون



قائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الايضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
			الأصول
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٥,٧٨٦,٤٢٣	٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٠٣,٨١٩	٨	أرصدة لدي البنوك
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١	١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٩,٣٢١,١٠٣	١١٩,١٤٥,٩٨٤	١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٦,٣٨٣	٢٤٢,٦٩٤		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤١٨,٧٨١	٣٤٤,٢١٩	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٨٩٧,٢٥٧	١١٩,٩٣٨,٥٨٣	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٦٩,٨٩٦,٣٧٦	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٦٩٣	١٤١,٧٧٢	١٣	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩,٧٤٨,١٤٣	٩,٣٩٨,٦٧٦		أصول أخرى
-	٢٢٣,٣٢٨	٢٢	الشهرة
٣٥٠,٣٣٩	٤١٣,٧٢٠		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٠٤,٤٦٤	٢,٢٦٥,٥٠٢	١٤	أصول ثابتة
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٤١٤,٧٢٠,١١٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨٢٠,٠٩٥	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩	١٦	ودائع العملاء
٢٨٢,٥٨٨	٣٠٥,١٦٤		مشتقات مالية
٤,٦٣٩,٣٦٤	١,٣٥٩,٢٠١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٣٩٦,٧٩٤	٦,٦٥٦,٢٤٤		التزامات اخرى
٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٦٤,٩٩٥		قروض أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	٢,٩٦٠,٧٢٠	١٧	مخصصات
٣٣٤,٨٦١,٩٢٣	٣٦٠,١٩٣,٢٣٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٦٩٠,٨٢١	١٤,٧٧٦,٨١٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤,٣٤٤,٨١٥	٣٠,٤٩٦,١٥٦		الاحتياطيات
٩٦٣,١٥٢	١,٤١٠,٨٤٦		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١,٨٨١,٦٥٧	٧,٥٠١,٢١٠		أرباح محتجزة*
٥١,٨٨٠,٤٤٥	٥٤,١٨٥,٠٢٥		إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة/العام
-	٣٤١,٨٥٤		حقوق الأقلية
٥١,٨٨٠,٤٤٥	٥٤,٥٢٦,٨٧٩		إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة/العام وحقوق الأقلية
٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	٤١٤,٧٢٠,١١٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافى أرباح الفترة الحالية

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطة

حسين أباطة
المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالالف جنيه مصري	الإيضاحات
٣١,٦٥٢,٣٠٥	١٠,٩٥٦,٥٠٢	٣١,٥٢١,٣٦٨	١٠,٥٩٨,٧٢٦	
(١٦,٢٠٣,٥٩٩)	(٥,٥١٣,٥١١)	(١٢,٦٨١,١٤٤)	(٤,٢٣٥,٨٢٩)	
١٥,٤٤٨,٧٠٦	٥,٤٤٢,٩٩١	١٨,٨٤٠,٢٢٤	٦,٣٦٢,٨٩٧	
٢,٥٤٤,٩٩٦	٨٩٧,٧٤٢	٢,١٤٢,٥٤٧	٦٦٣,٣٣٠	
(٨٥٧,٤٧٥)	(٣٢١,٣٣٥)	(٨٠٣,٣٤٦)	(٣١٠,٢٨٩)	
١,٦٨٧,٥٢١	٥٧٦,٤٠٧	١,٣٣٩,٢٠١	٣٥٣,٠٤١	
٢٢,٤٥٤	-	٤٠,٣٩٣	١٤,٤٣١	
٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	٢٢٨,٢٣٢	٥١,٠٠١	٥
٢٦٣,١٣٢	٢٤٣,٣٥١	٨٨٥,٩١٨	٥٣,٩١٣	١٢
(٣,٨٨٨,٨٣٩)	(١,٢٦٩,٦٠٥)	(٤,٢٠٠,٥١٨)	(١,٣٥٢,٤٩٨)	
(١,٠١٦,٤٤٥)	(٣٥٣,٩٣٧)	(٢,٠٣٥,١٥٨)	(١٨٧,٩٤٦)	
-	-	(٢٠,٣٠٢)	(١١,٩٢١)	٢٢
(٩٧,٦٥٦)	(٣٢,٥٥٢)	-	-	
(١,٢٠٧,٣١٥)	(٤١٢,١٩١)	(٣,٨٦٢,٨٦٦)	(١,٦٠٣,٢١٢)	
٢٩١	١,٣٩٢	٢٤,٣٢٧	١٧,٣٣٣	
١١,٧٧٣,٧٢٦	٤,٣٧٧,٧٩٠	١١,٢٣٩,٤٥١	٣,٦٩٧,٠٣٩	
(٣,٢٨٣,٧٣١)	(١,٢٢٤,٩٩٥)	(٣,٩٥٨,٥٤٠)	(١,٣٠٦,٣٣٢)	
٤٧,٥٩٩	٣٠,٢٩٩	٦٣,٣٨١	(٤٤,٢٢٠)	
٨,٥٣٧,٥٩٤	٣,١٨٣,٠٩٤	٧,٣٤٤,٢٩٢	٢,٣٤٦,٤٨٧	
-	-	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	
٨,٥٣٧,٥٩٤	٣,١٨٣,٠٩٤	٧,٣٤٦,٣٩٢	٢,٣٤٨,٥٨٧	
٥,١٥	١,٩٢	٤,٤٦	١,٤٤	
٥,١٣	١,٩١	٤,٤٤	١,٤٣	

شريف سامي

رئيس مجلس الإدارة

حسين أبانظه

المسؤول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري
٨,٥٣٧,٥٩٤	٣,١٨٣,٠٩٤	٧,٣٤٤,٢٩٢	٢,٣٤٦,٤٨٧
٥,٢٧١,٣٧٢	٢,٤٣٢,٥١١	(٢,٢٩٢,٠٣٩)	(٨٠٧,٠٠٠)
-	-	(٧٦,٧١٧)	(٢١,٥٧٥)
٣,٧٤٧	(٤٣٥)	١,٣١٤	٤٦٠
(٧١,٨٤٦)	٣٧,٨٢٢	٨٨,١٩٢	(٢,٣٢٠)
<u>١٣,٧٤٠,٨٦٧</u>	<u>٥,٦٥٢,٩٩٢</u>	<u>٥,٠٦٥,٠٤٢</u>	<u>١,٥١٦,٠٥٢</u>
١٣,٧٤٠,٨٦٧	٥,٦٥٢,٩٩٢	٥,٠٦٧,١٤٢	١,٥١٨,١٥٢
-	-	(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)
<u>١٣,٧٤٠,٨٦٧</u>	<u>٥,٦٥٢,٩٩٢</u>	<u>٥,٠٦٥,٠٤٢</u>	<u>١,٥١٦,٠٥٢</u>

صافى أرباح الفترة

صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

فروق ترجمة عملات أجنبية

الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

تقسم كالتالي:

نصيب المساهمين في البنك

نصيب حقوق الأقلية

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٣٢١,٢٣٥)	٤,٤٩٢,٢٤٩	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٧٠٠,٥٤٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	زيادة رأس المال
-	٨٥,٩٩٢	
<u>(٣,٠٢١,٧٧٩)</u>	<u>١,٢٠٧,٧٧٧</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٩,٠٨٣,٨٧٢)	٣٠,٢٧٨,٣٨٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٤,٣٠٣,٦٤٥	٢٢,٨٩٥,٠١٧	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>١٥,٢١٩,٧٧٣</u>	<u>٥٣,١٧٣,٤٠١</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٧,٢٠٥,٠٢٠	٣٥,٧٨٦,٤٢٣	٧ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٦٢٩,٦٠٢	٥٦,٩٣٤,٢٣٨	أرصدة لدي البنوك
٤٤,٧٣٦,٥٠٤	٣٢,١٣٣,٩٥٨	٩ أدون خزائن وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٧٧٠,٢٤٥)	(٣٠,٠٠٤,٩٥٥)	٧ أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٦,٥٤١,٩٨٩)	(٨,٩٥٨,٩٠٩)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥,٠٣٩,١١٩)	(٣٢,٧١٧,٣٥٤)	أدون الخزائن وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٥,٢١٩,٧٧٣</u>	<u>٥٣,١٧٣,٤٠١</u>	النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق وحقوق الأقلية
الرصيد في أول الفترة	١١,٦٦٨,٣٢٦	١,٧١٠,٢٩٣	١٢,٧٧٦,٢١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٢,٤٢١	(١,٨٦٠,٨٥١)	٤,٣٢٣	٩,٦٣٧,٠٨٣	٧٣٨,٢٢٠	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥	-	٣٦,٢٣٥,٥٧٥
زيادة رأس المال	٢,٩١٧,٠٨٢	-	(٢,٩١٧,٠٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٤٧٧,٧٣٦	٦,٣٧٥,٥٨٩	-	١,٠٤٥	-	-	(٦,٨٥٤,٣٧٠)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)	-	(٢,٧٠٠,٥٤٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٣٧,٥٩٤	-	-	٨,٥٣٧,٥٩٤	-	٨,٥٣٧,٥٩٤
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢	-	-	-	-	٥,٢٧١,٣٧٢	-	٥,٢٧١,٣٧٢
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٨٤١	(٨٤١)	-	-	-	-	-
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٧١,٨٤٦)	-	-	-	-	(٧١,٨٤٦)	-	(٧١,٨٤٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٩٩٧	٣٧١,٩٩٧	-	٣٧١,٩٩٧	-	٣٧١,٩٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٧	٣,٧٤٧	-	٣,٧٤٧
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٥٨٥,٤٠٨	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٢٣٤,٧٢٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٣,٣٣٨,٦٧٥	٥,١٦٤	٨,٦١٨,٩٢٢	١,١١٠,٣١٧	٣,٧٤٧	٤٧,٦٤٧,٨٩٥	-	٤٧,٦٤٧,٨٩٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنّب لحساب نظام ائابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥
زيادة رأس المال محول الي الاحتياطيات	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢	-	٨٥,٩٩٢
الأرباح الموزعة	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٧	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
نصيب حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٩٥٤	٣٤٣,٩٥٤	٣٤٣,٩٥٤
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٦,٣٩٢	-	-	٧,٣٤٦,٣٩٢	(٢,١٠٠)	٧,٣٤٤,٢٩٢
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-	-	-	-
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-
مجنّب لحساب نظام ائابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,١٩٢	-	٨٨,١٩٢	-	٨٨,١٩٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٦٩٤	-	٤٤٧,٦٩٤	-	٤٤٧,٦٩٤
الرصيد في آخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٦	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	١,٨٣١,٢١٧	٦,٤٢٣	٧,٥٠١,٢١٠	١,٤١٠,٨٤٦	١,٣١٤	٥٤,١٨٥,٠٢٥	٣٤١,٨٥٤	٥٤,٥٢٦,٨٧٩

بالالف جنيه مصري

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٠ فرعاً و ٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٦٩٩٤ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدي البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٣٢%.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع السنية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣,١ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		الإجمالي القروض والتسهيلات
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	يخصم:
٦٢٩,٧٨٠	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٩,١٠١	١٣٤,٨٨٥,٩٦٧	مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٥١٦	١١,٨٢٥,٨٨٧	٨٠	١٥,٣٩٩,٣٥١	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخضومة
-	٥٥,١٩٧	-	٧٣,٠٣٦	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	-	-	٢٢٤,٨٥٤	العوائد المجنبه
-	٨,٢٣٦	-	٤,٦١٩	حساب دائن معلق
-	٣٣,٦٧٢	-	٣٨,١٢٣	الصافي
٦٢٥,٢٦٤	١١٩,٣٢١,١٠٣	١٩,٠٢١	١١٩,١٤٥,٩٨٤	

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٥,٣٩٩,٤٣١ الف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٠,٣٠ % .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٩٨٠,٤٣٦	-	٤١٥,٨١٠	٤٦١,٨٢١	٣٤,١٠٢,٨٠٥
٩٩,٩٠٥,٥٣١	-	٤,٩٢٥,٨٠٥	٤١,٧٧٢,٨٢٧	٥٣,٢٠٦,٨٩٩
١٣٤,٨٨٥,٩٦٧	-	٥,٣٤١,٦١٥	٤٢,٢٣٤,٦٤٨	٨٧,٣٠٩,٧٠٤

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
		الائتمانية المتوقعة	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٨٢,٧٣٩	-	٢٥٤,٠٦٠	١٣,٧٠٣	٦١٤,٩٧٦
١٤,٥١٦,٦١٢	-	٤,٨٧٧,٥٤٠	٧,٩٩٩,٠٦٢	١,٦٤٠,٠١٠
١٥,٣٩٩,٣٥١	-	٥,١٣١,٦٠٠	٨,٠١٢,٧٦٥	٢,٢٥٤,٩٨٦

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,١٠١	-	١٩,١٠١	-
(٨٠)	-	(٨٠)	-
١٩,٠٢١	-	١٩,٠٢١	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر		المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦,٢٠٩,٧٧٣	٧٩,٦٧٤	٢٦,٣٦٤,٨٣٦	٤٩,٧٦٥,٢٦٣
(٢,٦٦١,٦١٠)	(٧٣,٧٢٣)	(١,٣١٠,٤٦٨)	(١,٢٧٧,٤١٩)
٧٣,٥٤٨,١٦٣	٥,٩٥١	٢٥,٠٥٤,٣٦٨	٤٨,٤٨٧,٨٤٤

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		
		المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائيا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٢٧,٢٧٦,٢٧١	-	٢٠٢,٣٥٧	٣٣٩,٤٠٨	٢٦,٧٣٤,٥٠٦
١٠٣,٩٦٧,٨٢٤	-	٥,٠٥٩,٦١٩	٣٥,١٥٨,٣٤١	٦٣,٧٤٩,٨٦٤
١٣١,٢٤٤,٠٩٥	-	٥,٢٦١,٩٧٦	٣٥,٤٩٧,٧٤٩	٩٠,٤٨٤,٣٧٠

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٢: الخسائر		
		المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائيا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣١٦,٩٣١	-	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
١١,٥٠٨,٩٥٦	-	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢
١١,٨٢٥,٨٨٧	-	٥,١٨٥,١٨١	٥,٣٣٥,٥١٥	١,٣٠٥,١٩١

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٢: الخسائر		
	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائيا	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائي	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٦٢٩,٧٨٠	-	٦٢٩,٧٨٠	-
(٤,٥١٦)	-	(٤,٥١٦)	-
٦٢٥,٢٦٤	-	٦٢٥,٢٦٤	-

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧
٣٨٤	-	-	٣٨٤
١,٢٠٧	-	-	١,٢٠٧
(٣٨١)	-	-	(٣٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢,٣٩٢	-	-	١٢,٣٩٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٠,٤١٩	-	-	٣٠,٤١٩

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

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
١,٨٢٩	٧	٢٨١	١,٥٤١
٥٥٩,٩٣٧	٣٩,٩٤٣	٣,٠٢٨	٥١٦,٩٦٦
(٢٠,٢٧٧)	(٢٠,٢٧٧)	-	-
٢٤,٣١٩	٢٤,٣١٩	-	-
-	-	-	-
٨٨٢,٧٣٩	٢٥٤,٠٦٠	١٣,٧٠٣	٦١٤,٩٧٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٤	٥,٣٢٥,١١٩	١,٢٠٨,٧٢٣
٦,٢١٦	٦٣٢	١,٤١٦	٤,١٦٨
١,٥٠٢,٨٧٤	-	١,١٠٠,٤٩٤	٤٠٢,٣٨٠
(١,٢١٥,٠٥٤)	(١٠٨,٦٠٨)	(٨٠٩,٤٨٧)	(٢٩٦,٩٥٩)
(٧,٧٠١)	-	(١٦,٣٨٦)	٨,٦٨٥
٣٠٥,٦٨٨	٩٢٨	٣٩٧,٤٧٧	(٩٢,٧١٧)
٣١,٥٧٣	١٧٢,٠٢٤	(١٤٠,٤٥١)	-
(١٢٠,٤٨٩)	(٤٧,٤٥٠)	(٨٣,٠٦٨)	١٠,٠٢٩
٢,٧٠٩,٠٦٤	-	٢,٣٠٤,٤٢٥	٤٠٤,٦٣٩
٨٧,٩٦٣	٨٧,٩٦٣	-	-
(١٣١,٢٩١)	(١٣١,٢٩١)	-	-
(١٦١,١٨٧)	(٧١,٧٧٢)	(٨٠,٤٧٧)	(٨,٩٣٨)
١٤,٥١٦,٦١٢	٤,٨٧٧,٥٤٠	٧,٩٩٩,٠٦٢	١,٦٤٠,٠١٠

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٤١٤,٣٩٤	-	-	٤١٤,٣٩٤
١٤٠,٧٢١	-	-	١٤٠,٧٢١
(٤٤,٤٤٨)	-	-	(٤٤,٤٤٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٠٨١)	-	-	(٨,٠٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٠٢,٥٨٦	-	-	٥٠٢,٥٨٦

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

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمتانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٣١٥	-	٧,١٥٥	١٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٦,٨١٦	-	-	١٦,٨١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧,٣١٣)	-	(٧,١٥٥)	(١٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١)	-	-	(١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧	الرصيد في آخر العام المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٢٤,٣١١	١٢٧,٣٧٦	٢٤,٨٤٣	٧٢,٠٩٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٥٠,٩٠٢	١٤٠,٩٧٤	(١٤,٤٤٩)	٢٤,٣٧٧	صافي عبء الأضعمال خلال العام
(١١٨,٤٨٦)	(١١٨,٤٨٦)	-	-	الإعدام خلال العام
٦٠,٢٠٤	٦٠,٢٠٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩	الرصيد في آخر العام المالية

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٢,١٠٠,١٩٢	٤,٧٠٩,٠٩٦	٦,٧٠٠,٠٨٣	٦٩١,٠١٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١,٨٢٥,٩٦٨	-	١,٠٧٤,٢٢٢	٧٥١,٧٤٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٠٣٦,١٧٥)	(٧٧٢,٨٥٩)	(٨٩٩,٠٠٧)	(٣٦٤,٣٠٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٢٠٠,٨١٧)	-	(٣٥٩,١٧٤)	١٥٨,٣٥٧	المحول الى المرحلة الأولى
٥,٤٩٠	-	٩,٤٢٧	(٣,٩٣٧)	المحول الى المرحلة الثانية
(١٤٩,١٩٩)	٢,٤٠٩,٨٧٥	(٢,٥٦٠,٥٤٦)	١,٤٧٢	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٦٠٥,٨٥١	٣,٠٥١	١,٥٠٩,٤٠٥	٩٣,٣٩٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٤٠٧,٥٨٨	-	٤٠١,٧٤٣	٥,٨٤٥	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣٩٩,٤٢٩	٣٩٩,٤٢٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,٢٦٢,٢٨٦)	(١,٢٦٢,٢٨٦)	-	-	الإعدام خلال العام
(١,١٨٧,٠٨٥)	(٥١١,١٩٢)	(٥٥١,٠٣٤)	(١٢٤,٨٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٤	٥,٣٢٥,١١٩	١,٢٠٨,٧٢٣	الرصيد في آخر العام المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥٩٩,٣١٣	-	٣,٨٠٣	٥٩٥,٥١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩
١٨٣,٩٤٠	-	-	١٨٣,٩٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٨٢,٩٩٦)	-	(٧٧٣)	(٢٨٢,٢٢٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٢,٠٩٩)	-	(٣,٠٣٠)	٩٣١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٨٣,٧٦٤)	-	-	(٨٣,٧٦٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١٤,٣٩٤	-	-	٤١٤,٣٩٤	الرصيد في آخر العام المالية

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

قروض و تسهيلات للعلاء (مؤسسات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قروض مباشرة	٥,٤٣٧,٤٥٦	٤,٦٨٢,٢٤٣
الإجمالي	٥,٤٣٧,٤٥٦	٤,٦٨٢,٢٤٣

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

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٦٩,٨٩٦,٣٧٦	-	-	-	٦٩,٨٩٦,٣٧٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٩,٨٩٦,٣٧٦	-	-	-	٦٩,٨٩٦,٣٧٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١١٩,٠٣٧,٧٠٠	-	-	-	١١٩,٠٣٧,٧٠٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١١٩,٠٣٧,٧٠٠	-	-	-	١١٩,٠٣٧,٧٠٠

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

بالالف جنيه مصري

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

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى AA+
-	-	-	-	-	-A الى +A
١٠٧,٢٢٥,٦١٣	-	-	-	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٧,٢٢٥,٦١٣</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى AA+
-	-	-	-	-	-A الى +A
٨٨,٨٢٠,٧٢٢	-	-	-	٨٨,٨٢٠,٧٢٢	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٨,٨٢٠,٧٢٢</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-AA الى AA+
-	-	-	-	-	-A الى +A
٤١٤,٣٩٤	-	-	-	٤١٤,٣٩٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٤١٤,٣٩٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤١٤,٣٩٤</u>	الإجمالي

٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعدل بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٢,٢٢٣,٥٢٩	٢,١٣٣,٥٥٨	٤٨١,٢٣٩	٥٤,٥٨٣	٨٩٣,٥١٤	٣٥,٧٨٦,٤٢٣
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١١,٧٧٠,١١٥	٤٢,١٢٩,٧٦١	١,٧٨٣,٦٩٤	١,٠٠٧,٩١٩	٢٤٢,٧٤٩	٥٦,٩٣٤,٢٣٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٣,٩١٤	٥,١٨٧	-	-	١٩,١٠١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٨٨,١٠٤,٨٢٢	٤٠,٩٠٣,٧٥٥	٥,٣٣٣,٠٢٧	٤٣,٩٣٢	٥٠٠,٤٣١	١٣٤,٨٨٥,٩٦٧
مشقتات مالية	١٢,٢٣٨	٢٣٠,٤٥٦	-	-	-	٢٤٢,٦٩٤
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٧٠,٦٠٤,٠٨٦	١٨,٥٩٩,٤٥٠	٢,٠٧٧,٢٥١	-	٣٤٥,٧١١	١٩١,٦٢٦,٤٩٨
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٤١,٧٧٢	-	-	-	-	١٤١,٧٧٢
إجمالي الأصول المالية	٣٠٢,٨٥٦,٥٦٢	١٠٤,٠١٠,٨٩٤	٩,٦٨٠,٣٩٨	١,٠٦٠,٤٣٤	١,٩٨٢,٤٥٥	٤١٩,٦٣٦,٦٩٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٨٧,١٢٩	٧٥٨,٨٨٢	٦٧,٢٩١	٥,٤٨٧	١,٣٠٦	٨,٨٢٠,٠٩٥
ودائع للعملاء	٢٤٢,٣٢٣,٨٨٢	٧٨,٢٤٢,٩١٤	٩٣٧٢,٢٤٨	١,٠٥٤,٣٦٠	١,٣٣٣,٤١٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩
مشقتات مالية	٩٨,٧٣٧	٢٠٦,٤٢٧	-	-	-	٣٠٥,١٦٤
قروض أخرى	٢٧,٥٧٤	٧,٧٣٧,٤٢١	-	-	-	٧,٧٦٤,٩٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤٣,٤٣٧,٣٢٢	٩٣,٩٤٥,٦٤٤	٩,٤٣٩,٥٣٩	١,٠٥٩,٨٤٧	١,٣٣٤,٧٢١	٣٤٩,٢١٧,٠٧٣
صافي المركز المالي للميزانية	٥٩,٤١٩,٢٤٠	١٠,٠٦٥,٢٥٠	٢٤٠,٨٥٩	٤٦,٥٨٧	٦٤٧,٦٨٤	٧٠,٤١٩,٦٢٠

٣.٤. خطر سعر العائد

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

٣.٥. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

-لجنة المخاطر (BRC):

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

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

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزانة (TPG):

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

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

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

في سبتمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ١٩٦,٨١٪ (محلي ٢٢٠,٩٧٪ و ١٤٩,٤٥٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٤٧١,٦١٪ (محلي ١٠٢٠,٦٩٪ و ٣١٤,٧٣٪ أجنبي).

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

في سبتمبر ٢٠٢٠ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣١٠,٠٣٪ ، مقابل ٢٦٠,٠٧٪ في ديسمبر ٢٠١٩.

في سبتمبر ٢٠٢٠ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١٠,٠٨٪ ، مقابل ١٠٠,٣٢٪ في ديسمبر ٢٠١٩.

٣.٥ 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:

بالآلاف جنيه مصري

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٨,٣٧٠,٧٥٤	٥٦,٩٣٣,٣٠١	٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٠٣,٨١٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١	٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	١٣٢,٤٨٢,٠٩١	١٣١,٢٤٤,٠٩٥	١٣٤,٨٨٥,٩٦٧
استثمارات مالية:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٧٠,٧٨٦,٣٠٧	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٦٩,٨٩٦,٣٧٦
إجمالي أصول مالية	٢٦٣,٧٥٧,٧٥٤	٢٦٠,٢٢٠,٨٠٠	٢٦٧,٤٥٢,٨٥٤	٢٦١,٧٠٥,٢٦٣
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٧٠٢,٧٧٨	٨,٨٠٨,٢٦٥	١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨٢٠,٠٩٥
ودائع العملاء	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣٣١,١٠٧,١٠٤	٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩
قروض أخرى	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٦٤,٩٩٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	٧,٧٦٤,٩٩٥
إجمالي التزامات مالية	٣١٧,٢٣٢,٣٤٩	٣٤٧,٦٨٠,٣٦٤	٣١٩,٥٣١,٨٠٨	٣٤٨,٩١١,٩٠٩

وتعتبر القيمة العادلة في الإفصاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه.

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------	----------------

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٣٤٤,٢١٩	٣٤٤,٢١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٢,٤٣٧,٨٣٠	٨٧,٥٠٠,٧٥٣	١١٩,٩٣٨,٥٨٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٢,٤٣٧,٨٣٠	٨٧,٨٤٤,٩٧٢	١٢٠,٢٨٢,٨٠٢		الإجمالي
-	٢٤٢,٦٩٤	-	٢٤٢,٦٩٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المشتقات المالية:
-	٣٠٥,١٦٤	-	٣٠٥,١٦٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
-	٥٤٧,٨٥٨	-	٥٤٧,٨٥٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية
					الإجمالي
١٦٤,١٠٨	٧٠,٦٢٢,١٩٩	-	٧٠,٧٨٦,٣٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
١٩,١٠١	-	-	١٩,١٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٣٢,٤٨٢,٠٩١	-	-	١٣٢,٤٨٢,٠٩١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٢,٦٦٥,٣٠٠	٧٠,٦٢٢,١٩٩	-	٢٠٣,٢٨٧,٤٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
-	٧,٧٦٤,٩٩٥	-	٧,٧٦٤,٩٩٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣٣١,١٠٧,١٠٤	-	-	٣٣١,١٠٧,١٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٣١,١٠٧,١٠٤	٧,٧٦٤,٩٩٥	-	٣٣٨,٨٧٢,٠٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء
					الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------	----------------

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٤١٨,٧٨١	٤١٨,٧٨١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦١,٦٨٩,٥٨٠	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٨,٢٠٧,٦٧٧	٦٢,١٠٨,٣٦١	٩٠,٣١٦,٠٣٨		الإجمالي
-	٢١٦,٣٨٣	-	٢١٦,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المشتقات المالية:
-	٢٨٢,٥٨٨	-	٢٨٢,٥٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أصول مالية
-	٤٩٨,٩٧١	-	٤٩٨,٩٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التزامات مالية
					الإجمالي
-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٦٢٩,٧٨٠	-	-	٦٢٩,٧٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	-	-	١٢٨,٧٤٠,٤٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٩,٣٧٠,٢٥٦	١٠٦,٠١٦,٧٤٤	-	٢٣٥,٣٨٧,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
-	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣,٢٧٢,٧٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	-	-	٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض أخرى
٣٠٢,٢٥٦,٨٢٥	٣,٢٧٢,٧٤٦	-	٣٠٥,٥٢٩,٥٧١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ودائع العملاء
					الإجمالي

٤. التحليل القطاعي

٤.١. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنه المصري

٢٠٢٠ سبتمبر	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٨,١٩٦,٣٥٢	١,١٤٨,٤٨٧	٦,٢٣٧,٦٨٨	٥,٠٩٤,٩٢٧	٤٧٦,٩١١	٢١,١٥٤,٣٦٥	
(٦,٥٠٨,٤٧٦)	(٦٤٧,٥٥٩)	(٢٤٢,٥٠٧)	(٢,٥١٢,٩١٦)	(١,٣٥٦)	(٩,٩١٢,٨١٤)	
١,٦٨٧,٨٧٦	٥٠٠,٩٢٨	٥,٩٩٥,١٨١	٢,٥٨٢,٠١١	٤٧٥,٥٥٥	١١,٢٤١,٥٥١	
(٦٧٢,٧١٥)	(١٧٠,٢٥٠)	(٢,٠١١,٧٩٠)	(٨٧٨,٧٧٧)	(١٦١,٦٢٧)	(٣,٨٩٥,١٥٩)	
١,٠١٥,١٦١	٣٣٠,٦٧٨	٣,٩٨٣,٣٩١	١,٧٠٣,٢٣٤	٣١٣,٩٢٨	٧,٣٤٦,٣٩٢	
١٠٣,٣٦٤,١٠٤	١,١٢٠,١٠٢	٢٠٠,٨٦٢,٣٦٢	٣٤,٨١٥,١١٦	٧٤,٥٥٨,٤٣٣	٤١٤,٧٢٠,١١٧	

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

٢٠١٩ سبتمبر	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٧,٠٧٤,٢٨٤	١,٦٩٤,٤٣٧	٣,٣٩٣,٩٣٢	٥,٢١٦,٤١٢	٦٤٤,٠٦٦	١٨,٠٢٣,١٣١	
(٣,٢٦٣,٧٠٦)	(٦٦٩,٦٢٠)	(١٧٧,١٣١)	(٢,١١٤,٩٠٤)	(٢٤,٠٤٤)	(٦,٢٤٩,٤٠٥)	
٣,٨١٠,٥٧٨	١,٠٢٤,٨١٧	٣,٢١٦,٨٠١	٣,١٠١,٥٠٨	٦٢٠,٠٢٢	١١,٧٧٣,٧٢٦	
(١,٠٤٨,٠٣٣)	(٢٨١,٥٩٧)	(٨٨٣,٩٠٧)	(٨٥٢,٢٢٧)	(١٧٠,٣٦٨)	(٣,٢٣٦,١٣٢)	
٢,٧٦٢,٥٤٥	٧٤٣,٢٢٠	٢,٣٣٢,٨٩٤	٢,٢٤٩,٢٨١	٤٤٩,٦٥٤	٨٠٣٧,٥٩٤	
١٠٣,٥٥٥,٠٧٨	١,٣٩٨,٠٦٣	٢٠٠,٧٢١,٦٢٧	٢٦,٥٢٤,٧٣٠	٥٤,٥٤٢,٨٧٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨	

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٢٠٢٠ سبتمبر

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
١٨,٣١٤,٥٦٦	٢,٢٦٤,٣٧١	٥٦٤,٠١٣	١١,٤١٥	٢١,١٥٤,٣٦٥
(٨,٦٣٥,٢٥٧)	(١,٠٧١,٣٢٦)	(١٩٠,٥٦٣)	(١٥,٦٦٨)	(٩,٩١٢,٨١٤)
٩,٦٧٩,٣٠٩	١,١٩٣,٠٤٥	٣٧٣,٤٥٠	(٤,٢٥٣)	١١,٢٤١,٥٥١
(٣,٣٦٢,٧٥٥)	(٤٠٥,٤٨٠)	(١٢٦,٩٢٤)	-	(٣,٨٩٥,١٥٩)
٦,٣١٦,٥٥٤	٧٨٧,٥٦٥	٢٤٦,٥٢٦	(٤,٢٥٣)	٧,٣٤٦,٣٩٢
٣٨١,١٦٨,٢٧٢	٢٤,٠٨٢,٥٠٥	٧,٥٠٠,٦١٣	١,٩٦٨,٧٢٧	٤١٤,٧٢٠,١١٧

٢٠١٩ سبتمبر

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١٥,٠٦٦,٣٧٤	٢,٤٥٦,١٢٥	٥٠٠,٦٣٢	١٨,٠٢٣,١٣١
(٥,٠١٥,٩٩٩)	(١,٠٤٢,٨١٠)	(١٩٠,٥٩٦)	(٦,٢٤٩,٤٠٥)
١٠,٠٥٠,٣٧٥	١,٤١٣,٣١٥	٣١٠,٠٣٦	١١,٧٧٣,٧٢٦
(٢,٧٦٢,٥٩٣)	(٣٨٨,٣٤٨)	(٨٥,١٩١)	(٣,٢٣٦,١٣٢)
٧,٢٨٧,٧٨٢	١,٠٢٤,٩٦٧	٢٢٤,٨٤٥	٨٠٣٧,٥٩٤
٣٥٨,٩٠٦,٠٩٣	٢١,٠٨١,٢١٥	٦,٧٥٥,٠٦٠	٣٨٦,٧٤٢,٣٦٨

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ . صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥٢,٠١٠	٢٠٩,٥٨٥	٢٦٩,٨١٠	٦٤,٧٥٢	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٤٢,٩٨٤)	(٣٤,٨٩٤)	٥١,٣٨٤	(٢,٣٦٧)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٢١,٠٩٣)	(١٠,٢٨٩)	(٦,٨٢٢)	٩٢٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٣,٧٥٩)	٢,٠١٦	(٨,٧٣٨)	٧٧٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٧٧,٧٠٣	١٥,٥١٦	(٧٧,٤٠٢)	(١٣,٠٨٥)	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٦١,٨٧٧	١٨١,٩٣٤	٢٢٨,٢٣٢	٥١,٠٠١	الإجمالي

٦ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٥٤,١٢٢	٣,١٨٣,١٠٢	٧,٣٩٥,٥٦٧	٢,٣٩٣,٩٥٨	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٢٨,١١٧)	(٤٧,٧٤٧)	(١١٠,٩٣٤)	(٣٥,٩٠٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٥٤,١١٢)	(٣١٨,٣١٠)	(٧٣٩,٥٥٧)	(٢٣٩,٣٩٦)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٧٥٥٨,٨٩٣	٢,٨١٧,٠٤٥	٦,٥٤٥,٠٧٦	٢,١١٨,٦٥٣	حصة المساهمين في الأرباح
١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	١,٤٦٧,٥٥٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٥,١٥	١,٩٢	٤,٤٦	١,٤٤	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	١,٤٧٤,٦١٥	وبإصدار أسهم نظام الإثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٥,١٣	١,٩١	٤,٤٤	١,٤٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متمضمنه أسهم نظام الإثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٨٧٦,٦٥٢	٥,٧٨١,٤٦٨	نقدية
٢٢,٣٩٧,٣١٠	٣٠,٠٠٤,٩٥٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٥,٧٨٦,٤٢٣	- حسابات جارية
٢٨,٢٧٣,٩٦٢	٣٥,٧٨٦,٤٢٣	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٧٠٤,١٤٢	٢,٣١٧,٦٠٣	حسابات جاريه
٢٤,٦٦٦,٠٤١	٥٤,٦١٦,٦٣٥	ودائع
(٧,٣١٥)	-	أثر التطبيق المبدي IFRS٩
(٩٥٠٢)	(٣٠,٤١٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٠٣,٨١٩	الإجمالي
٩,٩٤٥,٦٨٢	٢١,٤٤٠,٢٥٣	بنوك مركزية
١,٣٤٨,٥٥٩	١,٧٩٦,٤١٤	بنوك محلية
١٧,٠٥٩,١٢٥	٣٣,٦٦٧,١٥٢	بنوك اجنبية
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٠٣,٨١٩	الإجمالي
١,٤٦٠	١٥,٥٣١	أرصده بدون عائد
٩٠٨٥,١٨٤	٨,٨٨١,٠٣٩	أرصده ذات عائد متغير
١٩,٢٦٦,٧٢٢	٤٨,٠٠٧,٢٤٩	أرصده ذات عائد ثابت
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٠٣,٨١٩	الإجمالي
٢٨,٣٥٣,٣٦٦	٥٦,٩٠٣,٨١٩	أرصده متداولة

المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
٩٧٠٩	٥٦,٩٢٤,٥٢٩	أرصده لدي البنوك
-	(٣٠,٤١٩)	اجمالي الأرصده لدي البنوك
٩,٧٠٩	٥٦,٨٩٤,١١٠	خسائر الائتمان المتوقعة
		صافي الأرصده لدي البنوك

٩ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٢٥	١٣,٤٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٧٤٩,٦٢٥	٢,٢٤٧,٨٢٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢٩,١١٢,٥١٣	٣٢,٠٨٣,٥٣٤	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١,٤٧٠,٣٤٠)	(١,٤٤٧,٣٢٠)	عوائد لم تستحق بعد
٢٨,٣٩٧,٨٢٣	٣٢,٨٩٧,٤٣٩	اجمالي
(٧٦٣,٧٦١)	(٧٦٣,٤٨١)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	٣٢,١٣٣,٩٥٨	الصافي

٩ . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
٥٨,٧٦٩,٦١٨	٨٩,١٥٣,٩٣٧	سندات حكومية
(٢,٤٠٦,٢٢٥)	(٨,٧٤٦,١٠٥)	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٦,٣٦٣,٣٩٣	٨٠,٤٠٧,٨٣٢	الصافي

١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٢٩,٧٨٠	١٩,١٠١	قروض لأجال
(٤,٥١٦)	(٨٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١	الصافي
٦٢٥,٢٦٤	١٩,٠٢١	ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٣,٢٤٦)	(٤,٥١٦)	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(١,٢٧٠)	٤,٤٣٦	رد/(عبء) الاضمحلال خلال الفترة / العام
(٤,٥١٦)	(٨٠)	الرصيد في اخر الفترة / العام

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

المرحلة الثانية	
(٤,٥١٦)	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
٤,٤٣٦	الإضافات خلال الفترة
(٨٠)	الرصيد في اخر الفترة

تحليل قروض وتسهيلات للبنوك

التقييم	الرصيد
B-	١٩,٠٢١

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
١,٤٦٢,٤٣٩	١,٤٩٢,٣٢١	- حسابات جارية مدينة
٤,٢٦٤,٢٠٤	٤,٨٩٩,٠٢١	- بطاقات الائتمان
٢٠,٢١٩,٣٠٥	٢٦,٦٩١,٣٤٦	- قروض شخصية
١,٣٣٠,٣٢٣	١,٨٩٧,٧٤٨	- قروض عقارية
<u>٢٧,٢٧٦,٢٧١</u>	<u>٣٤,٩٨٠,٤٣٦</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
١٩,١٠٠,٧٠٩	٢٣,٤٨٨,٢١١	- حسابات جارية مدينة
٥١,١٦٣,٣٠٢	٤٥,٧٦١,٤٣٣	- قروض مباشرة
٣٣,٦٤٢,٢٣٥	٣٠,٦٢٨,٣١٣	- قروض مشتركة
٦١,٥٧٨	٢٧,٥٧٤	- قروض أخرى
<u>١٠٣,٩٦٧,٨٢٤</u>	<u>٩٩,٩٠٥,٥٣١</u>	إجمالي ٢
<u>١٣١,٢٤٤,٠٩٥</u>	<u>١٣٤,٨٨٥,٩٦٧</u>	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		بخصم:
(٥٥,١٩٧)	(٧٣,٠٣٦)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصوصه
-	(٢٢٤,٨٥٤)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٧١٦,٣٢٥	-	أثر التطبيق المبني IFRS ٩
(١٢,٥٤٢,٢١٢)	(١٥,٣٩٩,٣٥١)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٨ ٢٣٦)	(٤,٦١٩)	العوائد المجنيه
(٣٣,٦٧٢)	(٣٨,١٢٣)	حساب دائن معلق
<u>١١٩,٣٢١,١٠٣</u>	<u>١١٩,١٤٥,٩٨٤</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٥١,٦٨٢,٨٠٩	٥٠,٥٨٨,٧٧١	ارصده متداوله
٦٧,٦٣٨,٢٩٤	٦٨,٥٥٧,٢١٣	ارصده غير متداوله
<u>١١٩,٣٢١,١٠٣</u>	<u>١١٩,١٤٥,٩٨٤</u>	الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار IFRS ٩ / خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا لالتواء خلال الفترة كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)
(١,٨٢٩)	(١٣٧)	(١,٦٧٨)	-	(١٤)
(٥٥٩,٩٣٧)	(١٣,٨٧٠)	(٤٢٥,٨٢٨)	(١١٨,٢١٤)	(٢٠,٢٥)
٢٠,٢٧٧	-	١٤,٢٧١	٦,٠٠٦	-
(٢٤,٣١٩)	-	(١١,٩٦٠)	(١٢,٣٥٩)	-
<u>(٨٨٢,٧٣٩)</u>	<u>(٥٥,٤٥٦)</u>	<u>(٦٠٤,٤٨٨)</u>	<u>(٢١٥,٣٤٣)</u>	<u>(٧,٤٥٢)</u>

أفراد
الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في أول الفترة المالية لبنك ماي فير
عبء الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة المالية

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)
(٦,٢١٦)	-	-	(٦,٠٢٢)	(١٥٤)
(٣,٢٠٥,٩٥٥)	(٣,٧٢٥)	(٤٨٠,٠٧٠)	(٢,٤٥٨,٢٩١)	(٢٦٣,٨٦٩)
١٣١,٢٩١	-	١٣١,٢٩١	١٣١,٢٩١	-
(٨٧,٩٦٣)	-	-	(٨٧,٩٦٣)	-
١٦١,١٨٧	-	٣٧,٤٩١	١١٢,٢١٩	١١,٤٧٧
<u>(١٤,٥١٦,٦١٢)</u>	<u>(٥,٨٢٤)</u>	<u>(٣,١٨٦,١٣١)</u>	<u>(١٠,١٣٧,٢٨٨)</u>	<u>(١,١٨٧,٣٦٩)</u>

مؤسسات
الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في أول الفترة المالية لبنك ماي فير
عبء الإضمحلال*
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

أفراد				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢٢٤,٣١١)	(٢٤,٧٦٢)	(١٠٨,٧٦٨)	(٤٢,١٦٢)	(٤٨,٦١٩)
(١٥٠,٩٠٢)	(١٥,٤٨٧)	(١١٥,٣٤١)	(٦٣,٢٨٠)	٤٣,٢٠٦
١١٨,٤٨٦	-	٧٦,٢١٩	٤٢,٢٦٧	-
(٦٠,٢٠٤)	(١,٢٠٠)	(٣١,٤٠٣)	(٢٧,٦٠١)	-
<u>(٣١٦,٩٣١)</u>	<u>(٤١,٤٤٩)</u>	<u>(١٧٩,٢٩٣)</u>	<u>(٩٠,٧٧٦)</u>	<u>(٥,٤١٣)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الإضمحلال خلال العام
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
الرصيد في آخر العام

مؤسسات				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٢,١٠٠,١٩٢)	-	(٢,٠٠٨,٦٣١)	(٩ ٣٧٩,٥٩٧)	(٧١١,٩٦٤)
(١,٤٥٨,٧٠٦)	(٢,٠٩٩)	(٩٣٢,٦٨٠)	(٢٣٢,٥١٩)	(٢٩١,٤٠٨)
١,٢٢٢,٢٨٦	-	-	١,٢٢٢,٢٨٦	-
(٣٩٩,٤٢٩)	-	-	(٣٩٩,٤٢٩)	-
١,١٨٧,٠٨٥	-	١٩٧,٧٥٩	٩٢٠,٧٧٧	٦٨,٥٤٩
<u>(١١,٥٠٨,٩٥٦)</u>	<u>(٢,٠٩٩)</u>	<u>(٢,٧٤٣,٥٥٢)</u>	<u>(٧,٨٢٨,٤٨٢)</u>	<u>(٩٣٤,٨٢٣)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
رصيد المخصص أول العام
رد/عبء الإضمحلال خلال العام
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام*
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في آخر العام
من مبالغ سبق إعدامها*

١٢ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
مجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٥٠,١٤٠,١٠٠	٦٩,٧٣٢,٢٦٨	٨٠,٤٠٧,٨٣٢	-
٦,٦٦٠,٠١٨	-	٦,٦٦٠,٠١٨	-
٤٣٢,٩٠٣	-	٤٣٢,٩٠٣	-
٣٤٤,٢١٩	-	-	٣٤٤,٢١٩
استثمارات مدرجة في السوق			
سندات حكومية			
سندات أخرى			
أسهم حقوق الملكية			
محافظ تدار بمعرفة الغير			
استثمارات غير مدرجة في السوق			
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى			
أسهم حقوق الملكية			
صناديق			
٣٢,١٣٣,٩٥٨	١٦٤,١٠٨	٣١,٩٦٩,٨٥٠	-
٢٣٥,٥٤٩	-	٢٣٥,٥٤٩	-
٢٣٢,٤٣١	-	٢٣٢,٤٣١	-
١٩٠,١٧٩,١٧٨	٦٩,٨٩٦,٣٧٦	١١٩,٩٣٨,٥٨٣	٣٤٤,٢١٩
الاجمالي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٦٣,٥٨٩,٠٠٦	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٥٦,٣٦٣,٣٩٣	-
٤,٨٢٣,٢٦٧	-	٤,٨٢٣,٢٦٧	-
٥٠٢,٩٢٠	-	٥٠٢,٩٢٠	-
٤١٨,٧٨١	-	-	٤١٨,٧٨١
استثمارات مدرجة في السوق			
سندات حكومية			
سندات أخرى			
أسهم حقوق الملكية			
محافظ تدار بمعرفة الغير			
استثمارات غير مدرجة في السوق			
أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى			
أسهم حقوق الملكية			
صناديق			
٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-	٢٧,٦٣٤,٠٦٢	-
٣٤٤,٩٢٩	-	٣٤٤,٩٢٩	-
٢٢٨,٦٨٦	-	٢٢٨,٦٨٦	-
١٩٧,٥٤١,٦٥١	١٠٧,٢٢٥,٦١٣	٨٩,٨٩٧,٢٥٧	٤١٨,٧٨١
الاجمالي			

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

١٢،١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال ادوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه الإجمالي

١٣ . إستثمارات في شركات شقيقة

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
مصر	٥٥,٤٥٥	١١,٠٦٩	٣١,٤٠٥	٦,٥٤١	٢٧,١٧٥	٣٩,٣٤
مصر	٢٣٤,١٣٩	٢٦٦,٦٣١	٢٦,٠٠٠	(١١,١٠٧)	-	٢٣,٥٠
مصر	٨٥٦,٢٨٥	٥٧٦,٣٢٦	٢٩١,٦١٨	٨,٨٩٢	١١٤,٥٩٧	٣٠,٠٠
	<u>١,١٤٥,٨٧٩</u>	<u>٨٥٤,٠٢٦</u>	<u>٣٤٩,٠٢٣</u>	<u>٤,٣٢٦</u>	<u>١٤١,٧٧٢</u>	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
مصر	٤٢,٩٢٠	٤٥,٥٥٧	١٧,٣٩٩	(١٩,٩١٧)	٥,٥٦٣	٢٣,٥٠
مصر	٧٤١,٨٧٥	٥٠١,٤١٣	٥١١,١٦٣	٢٢,٤٣٧	١٠٢,١٣٠	٣٢,٥٠
	<u>٧٨٤,٧٩٥</u>	<u>٥٤٦,٩٧٠</u>	<u>٥٢٨,٥٦٢</u>	<u>٢,٥٢٠</u>	<u>١٠٧,٦٩٣</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

١٤. أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٦٥,٥١٩	٢٦٠,٨٨٣	١٧,٩٦٣	٨٦,٥٩٣	١٦٧,٥٥١	٢١,٠٦٥	٦١٩,٥٧٤
-	(١٣,٩١٣)	(٢٢,٢٧٠)	-	(١٩,٣٩٢)	(٥,٦٥١)	(٢,٠٠٠)	(٦٣,٢٢٦)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٥,٨٣٧	٢,٤١١,٠٦٥	١٢٧,٧٥٢	٨٣٦,٥٩٨	٧٢٨,٩٢٦	١٣٤,٦٥٩	٥,٤٢٩,٥٤٦
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٤٠,٢٧٦	٢٨٤,٠٢٠	٩٢٤٥	١١٢,٨٢١	١٠٠,٤٦٥	١١,٧٠٩	٥٥٨,٥٣٦
-	(١٣,٩١٣)	(٢٢,٢٧٠)	-	(١٩,٣٩٢)	(٥,٦٥١)	(٢,٠٠٠)	(٦٣,٢٢٦)
-	٤٤٨,٦٢١	١,٥٥٢,٢٦٩	٥٠,٨٨٥	٥٧٨,٢٦٩	٤٤٦,٣٤٩	٨٧,٦٥١	٣,١٦٤,٠٤٤
٦٤,٧٠٩	٦٧٧,٢١٦	٨٥٨,٧٩٦	٧٦,٨٦٧	٢٥٨,٣٢٩	٢٨٢,٥٧٧	٤٧,٠٠٨	٢,٢٦٥,٥٠٢
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال الفترة

استبعايدات الفترة*

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك الفترة

استبعايدات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٧٤,١٨٥ الف جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة.

* تم تخفيض قيمة الأصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنبه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٢٥,٣٦٨	١,٥٨٠,٤٩٥	٦٢,١٤٧	٥٢٥,٣٢٣	٤٤٩,٨٢٣	٨٨,٨٠١	٣,٧٩٦,٦٦٦
-	٥٣,٢١٧	٥٩٣,٧١٨	٤٧,٦٤٢	٢٨٤,٥٧٠	١٢٢,٣٥٦	٢٧,٦٣٠	١,١٢٩,١٣٣
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٣٧٦,٩٣١	٩٨٢,٢٨٠	٣٢,٨٩٠	٤٠٦,٤٣١	٢٧٧,٣٩٣	٦٨,٨٦٦	٢,١٤٤,٧٩١
-	٤٩,٦٨١	٣١٠,٠٠٠	٨٧٥٠	١١٨,٩٠٥	٧٩,٢٩٥	٩٩١٣	٥٧٦,٥٤٤
-	(٤,٣٥٤)	(١,٧٦١)	-	(٤٠,٤٩٦)	(٥,١٥٣)	(٨٣٧)	(٥٢,٦٠١)
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤
٦٤,٧٠٩	٦٤٨,٤٣٧	٥٩٨,٢١٥	٢٩,٢٥٧	١١٨,٨٩٢	١٧٢,٤٣٠	١٩,٩٣٥	١,٦٥١,٨٧٥
	%٥	%٣٣,٣	%٢٠	%٣٣,٣	%٢٠	%٢٠	

التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩ (١)

الإضافات خلال العام

استبعايدات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ (٣)

اهلاك العام

استبعايدات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

معدل الاهلاك

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩١,٧١٨ الف جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٤٢٠,٥٠٠	٢٩٨,١٤٤	ودائع
١١,٣٩٠,١٠٧	٨,٥٢١,٩٥١	الإجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨٢٠,٠٩٥	بنوك مركزية
١١١,٩٦٧	٤٥,١٧٧	بنوك محلية
١٠,٤٧٦,٦١٤	٦,١١٢,٢٨٢	بنوك خارجية
١,٢٢٢,٠٢٦	٢,٦٦٢,٦٣٦	الإجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨٢٠,٠٩٥	ارصدة بدون عائد
٢٨٩,٠٦٩	٢٢١,٧١٥	ارصدة ذات عائد متغير
٤,٩٠٨,٥٣٨	٤٤٩,٣١٤	ارصدة ذات عائد ثابت
٦,٦١٣,٠٠٠	٨,١٤٩,٠٦٦	الإجمالي
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨٢٠,٠٩٥	ارصدة متداولة
١١,٨١٠,٦٠٧	٨,٨٢٠,٠٩٥	

١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٩٨,٧٥٥,٦٤١	١٠٥,٥٦٨,١١٠	ودائع لإجل وباخطار
٤٧,٨٤٣,٧١٥	٥٧,٥٠٦,٥٢٤	شهادات إيداع وإيداع
٨٥,٣٤٤,٨٩٧	٩٥,٧٨٩,١٣٦	ودائع التوفير
٦٨,٥٧٩,٤٤٠	٦٩,٥٦٠,٥٠٠	ودائع أخرى
٣,٩٢٤,٧٦٢	٣,٩٠٢,٥٤٩	الإجمالي
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩	ودائع مؤسسات
١٢٠,٥٥٣,٢١٤	١٣٧,٣٤٧,٥١٠	ودائع أفراد
١٨٣,٨٩٥,٢٤١	١٩٤,٩٧٩,٣٠٩	الإجمالي
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩	ارصدة بدون عائد
٤٤,٢٦٠,٢٨٣	٥٣,١٤٣,٢٤٩	ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٥٩٢,٩٣٣	٣٥,٨٦٠,٢٨٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٢٠,٥٩٥,٢٣٩	٢٤٣,٣٢٣,٢٨٢	الإجمالي
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩	ارصدة متداولة
٢١٧,٣٥٨,٧١٨	٢٣٥,٧٠٦,٤٨٨	ارصدة غير متداولة
٨٧,٠٨٩,٧٣٧	٩٦,٦٢٠,٣٣١	الإجمالي
٣٠٤,٤٤٨,٤٥٥	٣٣٢,٣٢٦,٨١٩	

١٧ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة**	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة / انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٦٦,١٠٦	-	(٤٢)	(١٨٥)	٥٩,٨٥٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١,٧٩٠,٦٩٢	٨٩٥,٢٦٨	(٢٤,٣٥٠)	-	٢,٦٦١,٦١٠	مخصص مطالبات قانونية
١٥٤,٥٧١	٧٩,٢٥٤	٦,٧٢٢	(١,٢٩٤)	٢٣٩,٢٥٣	مخصص التزامات عرضية
٢,٠١١,٣٦٩	٩٧٤,٥٢٢	(١٧,٦٧٠)	(١,٤٧٩)	٢,٩٦٠,٧٢٠	مخصص مطالبات أخرى*
					الإجمالي
٦,٩١٠	-	-	(٦,٩١٠)	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٧,٦٧٧	١١,٢٩٩	(٢٤٤)	-	٦٦,١٠٦	مخصص مطالبات ضرائب
١,٤٤٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٨٦	(١٠٣,٧٨٤)	(٢,٦٢٦)	١,٧٩٠,٦٩٢	مخصص مطالبات قانونية
١٨٠,٣٣٠	٥,٧٨٤	(٦,٠٣٤)	-	١٥٤,٥٧١	مخصص التزامات عرضية
١,٦٩٤,٦٠٧	٤٦١,٨٦٩	(١١٠,٠٦٢)	(٢٨,١٣٥)	٢,٠١١,٣٦٩	مخصص مطالبات أخرى*
					الإجمالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

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

١٨ المدفوعات المبنية على اسهم

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٧,٤٢٨	٢٩,٦٩٧	قائمه في بداية الفترة / العام
١١,٣١٣	٩,١٥٢	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(٨٦)	(٨٨٠)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٨,٥٩٩)	(١٠,٥٤١)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٣٠,٠٥٦	٢٧,٤٢٨	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري	جنيه مصري	عدد الاسهم بالالف
		القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٥٤,٥١	٩,٨٥٠	
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٥٠,٥٣	٨,٨٩٣	
٢٠٢٣	١٠,٠٠٠	٧٢,٧١	١١,٣١٣	
الإجمالي			٣٠,٠٥٦	

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الرابع عشر	الإصدار الثالث عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٨٣,٠٢	٥٩,٢٦	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٣,٦٦%	١٨,١٤%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
١,٥٠%	١,٧٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٢٥%	٢٦%	

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

١٩ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠,٠١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٩,٨٧٩
ودائع	٢١٦,٠٠١
الالتزامات العرضية	١,٢١٠

٢٠,٠٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

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

٢١ . أحداث هامه خلال الفترة

- القروض:

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

- أحداث لاحقه:

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

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

- تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شكوكاً في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على حد سواء، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

- تخطيط استمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمر البنك في خدمة عملائه كما يفعل في الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالي وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذاً في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافطة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام ، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء في بعض الحالات إلى SICR ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لا يؤدي تلقائياً إلى إجراء SICR وترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم توفيرها لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي فيروس كوفيد ١٩ لاستئناف المدفوعات المنتظمة. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة ، والتراكيب الحكومية على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل. تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي نتيجة تأثير نظام كوفيد ١٩.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك ، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

إدارة السيولة

يمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسئولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ واسعة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III ؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

٢٢ . الشهرة

- بناءً على موافقة مجلس إدارة كل من البنكين ، وبعد الحصول على جميع الموافقات اللازمة بما في ذلك البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني ، حصل البنك التجاري الدولي في مايو ٢٠٢٠ على ٥١٪ مما سيعاد تسميته باسم Mayfair CIB Bank Limited في كينيا في شكل زيادة في رأس المال بقيمة إجمالية ٣٥,٣٥ مليون دولار أمريكي. وقد قام البنك بتجميع نتائج الأعمال بدءاً من الربع الثاني عام ٢٠٢٠.

في مايو ٢٠٢٠ ، أصبح للبنك التجاري الدولي سيطره في شركة "دمياط للملاحة والخدمات البحرية" ، بعد الحصول على مقاعد الأغلبية في مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى ٣٢٪ من أسهم الشركة. تم تجميع نتائج الأعمال للشركة اعتباراً من الربع الثاني من عام ٢٠٢٠

- بدءاً من الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ، قام البنك التجاري الدولي بتجميع نتائج أعمال شركة الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي كشركة شقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

صافي قيمة الأصول في تاريخ الاستحواذ

بنك ماي فير

الأصول

١٦٦,١٣٥	تقديرة وأرصده لدي البنك المركزي
٦٥٨,٧٩٠	أرصدة لدي البنوك
٦٦٣,٢٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦١,٢٩٧	أصول أخرى
١,٩٤٩,٤٩٨	إجمالي الأصول
	الالتزامات
١,٣٠٧,٤٢٦	إجمالي الالتزامات
٦٤٢,٠٧٢	صافي قيمة الأصول
	يخصم:
(٣٠٤,٩٦٠)	حقوق الأقلية
	يضاف:
٢٢٣,٨٥١	الشهرة
٥٦٠,٩٦٣	تكلفة الاستحواذ

بنك ماي فير	شركة دمياط للشحن
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري
٥٦٠,٩٦٣	٨١,٧٠٢
(٣٣٧,١١٢)	(٦١,٩٢٣)
٢٢٣,٨٥١	١٩,٧٧٩

* تكلفة الاستحواذ

صافي قيمة الأصول

* الشهرة

* قام البنك بتطبيق محاسبة القيمة العادلة المؤقتة عند تجميع الأعمال طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية على أن يتم مراجعتها خلال عام من تاريخ الإقضاء.

بنك ماي فير	شركة دمياط للشحن
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري
٢٢٣,٨٥١	١٩,٧٧٩
(١٨,٦٥٤)	(١,٦٤٨)
٢٠٥,١٩٧	١٨,١٣١

قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠٪ سنوياً تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

