



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة الملخصة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٤٣)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى الكويتى - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة المرफقة للبنك الأهلى الكويتى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة المرफقة لا تعبر ببدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٥ مايو ٢٠٢٠ بشأن إصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة وطبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة.

القاهرة فى: ٩ أغسطس ٢٠٢٠



إيهاب مراد عازر

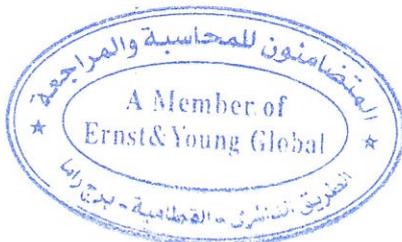
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٧"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



محمد عبد الغنى حواس

رقم القيد فى سجل البنك المركزى المصرى "٥٣٨"
محاسب قانونى



٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	الأصول
٤ ٢٣٢ ٤٨٥ ٠١٠	٤ ٣٥٤ ٧٢٠ ٤٢٦	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٨١٥ ٤٢٧ ٧٧٤	١ ٩٧٥ ٣٤٣ ٦٢١	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٣١٩ ٣٩٠ ٤٥١	٦٤١ ٧٨١ ٨١٩	(٨)	قروض وتسهيلات البنوك
١ ٨ ٧٦٨ ٦٠ ٧٧١١	٢٠ ٠٤٩ ٥٠٥ ٢٢٣	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦٠ ٨٤٨ ٥٥٥	(١١)	إستثمارات مالية
٦ ٧٨٠ ٤٠٧ ٥٣٣	٧ ٥١٧ ٧٦٥ ٨٣٢	(١١)	من خلال الأرباح والخسائر
١ ٦ ٦٦٩ ٩٨١ ٨١٩	١ ٤٢٧ ١٥٤ ٤٣٢	(١١)	من خلال الدخل الشامل
١ ٤٨٢ ٩٦٦	٩٥٠ ٣٨٥	(١٣)	بالتكلفة المستهلكة
٦٥٥ ٦٤١ ٧٤٠	١ ١٩٥ ٩٩٣ ٢٤٣	(١٤)	أصول غير ملموسة
٦ ٣٣٨ ٧١٧	٦ ٣٢١ ٧٥٨	(٢٢)	أصول أخرى
٤١٨ ٥٧١ ٧٨٤	٤٠١ ١٩٧ ٩٨٨	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤ ٤٥٨ ٦٤٧	٤ ٤٠١ ٩٨٩	(١٦)	أصول ثابتة
٣٥ ٧٥٩ ٣٣٨ ٤٩٢	٣٧ ٦٣٥ ٩٨٥ ٢٧١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢ ٨٥٢ ٥٦٢ ٨٥٧	٢ ٤٨٧ ٠٤٠ ٦٨٥	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١ ٦١ ٣٨٤ ٠٠٠	(١٨)	قروض أخرى
٢ ٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧	٢ ٩ ٤٨١ ٨٨٥ ٠٥٨	(١٩)	ودائع العملاء
٦ ٠١١ ٦٨٥	٦ ٢٠٥ ٠٤٦	(١٠)	مشتقات مالية
١ ١ ٢٥ ٩٢٥ ٢٦٤	١ ٥٠٥ ٦٦٨ ٨١٠	(٢٠)	التزامات أخرى
٩٤ ١٠٤ ٩٦٧	١٠١ ٢٦٤ ١١١	(٢١)	مخصصات أخرى
٨٩ ٧٠١ ٦٥١	٩٤ ٤٣٦ ١٥٨	(٢٣)	التزامات مزاياء التقاعد
٣ ٢ ٣٤١ ٢٠١ ٥٦١	٣ ٣ ٨٣٧ ٨٧٣ ٨٦٨		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
١ ٦ ١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦ ١٧ ٣٣١ ٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٣ ٧٣ ٠٨٣ ٤٤٩	٤ ٦٩ ٧٤٨ ١٣٣		إحتياطيات
١ ٤ ٢٧ ٦٣٤ ٣٩٢	١ ٧١٠ ٩٣١ ٥٥٣		أرباح محتجزة
٣ ٤ ١٨ ٠٣٨ ٨٤٤	٣ ٧ ٩٨ ٠١٠ ٦٨٩		
٩٨ ٠٨٧	١٠٠ ٧١٤	(٢٦)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٣ ٤ ١٨ ١٣٦ ٩٣١	٣ ٧ ٩٨ ١١١ ٤٠٣		إجمالي حقوق الملكية
٣ ٥ ٧ ٥٩ ٣٣٨ ٤٩٢	٣ ٧ ٦ ٣٥ ٩٨٥ ٢٧١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٩ يوليو ٢٠٢٠



علي إبراهيم معرقى
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

عن السنة من أول أبريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عن الفترة من أول أبريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عن الفترة من أول يناير حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح
٩٩٣٨٣٤٨٧١ (٦٥٥٠١٤٤٩٢)	٩٦٠٩٣٢٥٦١ (٤٩٧٢٦١٩٧١)	١٩٢٩٦٤٣١٠.٨ (١٢٦٩٢٩٤٤٤٣)	١٩٧٣٢١٧٦٩٣ (١٠٧٥٢٩٠٤٣٣)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٣٨٨٢٠٣٧٩	٤٦٣٦٧٠٥٩٠	٦٦٠٣٤٨٦٦٥	٨٩٧٩٢٧٢٦٠	(٢٨) صافي الدخل من العائد
٩٤٣١١٠٣٢ (١٨٩٨٢٣٥٤)	٧٩٤٢٦٨٢٣ (٢٥٦١٣٢٨٣)	١٨٢٣٠٨١٥٦ (٣٥٨٦٥٣٨٧)	١٧٠٨٣٥٨٦٥ (٥٣٦٦٠٨٨٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٥٣٢٨٦٧٨	٥٣٨١٣٥٤٠	١٤٦٤٤٢٧٦٩	١١٧١٧٤٩٧٨	(٢٩) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٠٥٤٢٦١	١١١٠٧٥٧	٤٠٥٤٢٦١	١١١٠٧٥٧	(٣٠) توزيعات أرباح
٢١٩٢٣٠٧٢	٢٠١٠٤٧٨٣	٤٣٤٢٧٨٧٨	٤٦٩٤٩٤٥٣	(٣١) صافي دخل المتاجرة
٩٣٣١٨٣ (١٤٩٠٤٤٨١)	١٧٦٦٥٧٤ (٦٥٣١٦٠٢٩)	٣٠٥٥٣٥٦ (٢٥٥٦٩٦٦)	٦٩٧٤١٠٢ (١٢٢٩٦٥٧٥٣)	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٩٥١٩٩٠٢٨)	(٢١٠٤٣٢٩٢٣)	(٣٨٢٧٤٠٩٩٥)	(٤١٦٥٠٧١٨٢)	(٣٢) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٧١٩٣٦٩٢٣)	٢٩٣٦٦٢٦٢	(١٥٣٧٢٦٤٣٥)	(١٠٩٧١٠٣٥)	(٣٣) مصروفات عمومية وإدارية
١٥٩٠١٩١٤١ (٤٠٣٥٥٠٢٠)	٢٩٤٠٨٣٥٥٤ (٧٩٣٥٧٩١٤)	٣٢٣٤١٨٤٦٥ (٨٤٥٧٧٩٥٧)	٥١٩٦٩٢٥٨٠ (١٦١٨٦٨٩٠٧)	(٣٤) مصروفات تشغيل أخرى
١١٨٦٦٤١٢١	٢١٤٧٢٥٦٤٠	٢٣٨٨٤٠٥٠٨	٣٥٧٨٢٣٦٧٣	(٣٨) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل
١١٨٦٦١٥٠٩	٢١٤٧٢٥٢٩٠	٢٣٨٨٣٤١٧٥	٣٥٧٨٢١٠٤٦	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢٦١٢	٣٥٠	٦٣٣٣	٢٦٢٧	تمثل أرباح الفترة إلى: نصيب الشركة الام
١١٨٦٦٤١٢١	٢١٤٧٢٥٦٤٠	٢٣٨٨٤٠٥٠٨	٣٥٧٨٢٣٦٧٣	نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
١,١٤	٢,٠٧	٢,٣٠	٣,٤٥	(٣٥) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٣٨٨٤٠٠٥٠٨	٣٥٧٨٢٣٦٧٣	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٥٨٤٧٦٠٨٤	٧٣٢٠٦١٣٦	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٥٨٤٧٦٠٨٤	٧٣٢٠٦١٣٦	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
١١٨٣٥٩١٠٩	(٣١٧٧٢٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
١٨٦١١٩	٢٥٢١٩٥٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٨٥٤٥٢٢٨	(٦٥٥٣٣٨)	
١٧٧٠٢١٣١٢	٧٢٥٥٠٧٩٨	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٤١٥٨٦١٨٢٠	٤٣٠٣٧٤٤٧١	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنه مصري)
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٢٣٤١٨٤٦٥	٥١٩٦٩٢٥٨٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٣٥١٢٣٢٥	٤٢٣٣٨٣٢٣		إهلاك وإستهلاك
(٢٥٥٦٩٦٦)	١٢٢٨٠٠١٨٧		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
(١٥٩٩١١٠٤)	٧١٣٢٥٥٦		عبء المخصصات أخرى
(٣٠٥٥٣٥٦)	(٦٩٧٤١٠٢)		أرباح إستثمارات مالية
(٤٠٥٤٣٦١)	(١١١٠٧٥٧)		توزيعات أرباح
(٨٠٥٣٠١)	٢٦٥٨٨		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٢٥٦٢٧٢٢)	(١٩٧٣٠٣٦)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢٧٨٦٨)	(٦٤٥٨٧١)		إستهلاك علاوة / خصم الأصدار
٣٢٧٧٧٧٢١٢	٦٨١٢٨٦٤٦٨		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١٠١٠٩٥٠٩٣٦)	١٠٤٠٢٣٨٤٢١		أرصدة لدى البنوك
٥٦٨٥٥٤٤٩٨	٢١٨٨٣٤٣٨٦		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
٢٩١٨٥٤٦٥	٢٢٨٧٤١٠٣١		اذون خزانة
٥٠٢٣٥٠٣٠	(٣٢٢٣٩١٣٦٨)		قروض وتسهيلات البنوك
(٢١٧٠٤١٣٢١٨)	(١٤٠٣٧٢١٥٨٣)		قروض وتسهيلات العملاء
(٥٢٦١١٤٧٢)	(٥٤٠٣٢٧٦١٩)		أصول أخرى
(٤٣٦١٢٦٩١)	٢٥٦٩٥٧٨٥		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
٧٢٠٢٢٢٧٤٥	(٣٦٥٥٢٢١٧٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
-	١٦١٣٨٤٠٠٠		قروض أخرى
١٩١٣٣٢٣٠٧٠	١٣٠٨٩٨٩٩٢١		ودائع العملاء
-	١٩٣٣٦١		مشتقات مالية (بالصافي)
٤٩٢٥٦٧٤٠٤	٣٨١٧٥٥٠٠٤		الإلتزامات أخرى
(٩٣١٧٨٨٩٥)	(١٦٣٨٨٠٣٦٥)		ضرائب الدخل المسددة
٢٦٢٤٦٤٩	٤٧٢٤٥٠٧		الإلتزامات مزايا التقاعد
٧٣٣٧٢٢٨٦١	١٢٥٥٩٩٩٧٧٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالدينار المصري)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٣٣٧٢٢٨٦١	١٢٥٥٩٩٩٧٧٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٧٧٧.٢٣١٢)	(٢٥٤١٣.١٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٣٣٨٨	٢٩٥٤١٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٤١٦٣١٦٤٩)	(٧١٨١٤٤٧٢٧)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٤.٥٤٢٦١	١١١.٧٥٧	توزيعات أرباح
(١١٥٢٤٦٣١٢)	(٧٣٩٤٩٢٨٨٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٦٤١٦٢١٢)	-	قروض لأجل
(٢٧٥٠٠٠٠٠)	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	توزيعات الإرباح المدفوعة
(٣٣٩١٦٢١٢)	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٥٨٤٥٦.٣٣٧	٤٦٦١٠٦٨٩٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٩١٢٥٨٨٣٧	٦١٣.٩٧٤١٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١.٧٥٨١٩١٧٤	١.٧٩٢٠٤٣١٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٢٢٥٨٣٣٣.٠١	٤٣٥٧٣٣٩٢٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥٧.٦٩٧٦٩٤	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	أرصدة لدى البنوك
٣٢١٢٤٨٢٩٦٧	٣٦٨٨٦٢٥٧٦١	أذون خزانة
(١٦٤١٨٧٩٨٢٥)	(٣٦٨.٩٩٩٩٨١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٢٣٤٧٤٧.٨٦)	(١٦٣.٧٥٦٨٧٩)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣.٨٩.٦٧٥٧٧)	(٣٦٣.٣٤٧٤٤٨)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١.٧٥٨١٩١٧٤	١.٧٩٢٠٤٣١٦	اجمالي النقدية وما في حكمها (٢٥)

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٢٨٦٢٣٩٤٤٥٨	٨٣٨٧٨	٢٨٦٢٣١٠٥٨٠	٩١٧١٣٧٩١٩	-	١١٢٦٢٧٣٥٥	-	١٤٢٥٢٦٥٦٦	(٢٢٨٩٧١٢٧)	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٦٤٥٣٢٤٤	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد كما تم إصداره في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	٢٨٤٧٥٦٢١٣	(١١٢٦٢٧٣٥٥)	-	(١٤١٠٤٥٢٥١)	-	(٣١٠٨٣٦٠٧)	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر العام
(٣١٤٦٣٢٢٥٧)	(١٠٠٤)	(٣١٤٦٣١٢٥٣)	١٧٣٣٠١٨٣	(٢٨٠٥١٣٩٤٩)	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	-	(٣١٨٦٣٦٤٢)	-	-	-	-	-	أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٥٤٧٧٦٢٢٠١	٨٢٨٧٤	٢٥٤٧٦٧٩٣٢٧	٩٣٤٤٦٨١٠٢	٤٢٤٢٢٦٤	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	١٤٨١٣١٥	(٥٤٧٦٠٧٦٩)	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٦٤٥٣٢٤٤	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	(٢٧٥٦٢٨٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥٦٢٨٣٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٧٥٠٠٠٠٠)	-	(٢٧٥٠٠٠٠٠)	(٢٧٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٨
-	-	-	(١٤٨١٣١٥)	-	-	-	١٤٨١٣١٥	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٧٧٠٢١٣١٢	-	١٧٧٠٢١٣١٢	-	-	-	-	-	١٧٧٠٢١٣١٢	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢٣٨٨٤٠٥٠٨	٦٣٣٣	٢٣٨٨٣٤١٧٥	٢٣٨٨٣٤١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢٩٣٦١٢٤٠٢١	٨٩٢٠٧	٢٩٣٦٠٣٤٨١٤	١١١٦٧٥٨١٢٨	٤٢٤٢٢٦٤	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	٢٩٦٢٦٣٠	١٢٢٢٦٠٥٤٣	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٧٤٠١٦٠٧٨	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣٤١٨١٣٦٩٣١	٩٨٠٨٧	٣٤١٨٠٣٨٨٤٤	١٤٢٧٦٢٤٣٩٢	٤٢٤٢٢٦٤	-	(٢٢٥٢١١٢٤)	٦٧٠٨٠٤٩	٢٩٢٥٩٠١٦٩	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٧٤٠١٦٠٧٨	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٢٧٠٧٦٥١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٠٧٦٥١٦	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٥٠٤٠٠٠٠٠)	-	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩
-	-	-	٢٩٦٢٦٣٠	-	-	-	(٢٩٦٢٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٢٥٥٠٧٩٨	-	٧٢٥٥٠٧٩٨	-	-	-	-	-	٧٢٥٥٠٧٩٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٥٧٨٢٣٦٧٤	٢٦٢٧	٣٥٧٨٢١٠٤٧	٣٥٧٨٢١٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٣٧٩٨١١١٤٠٣	١٠٠٧١٤	٣٧٩٨٠١٠٦٨٩	١٧١٠٩٣١٥٥٣	٤٢٤٢٢٦٤	-	(٢٢٥٢١١٢٤)	٣٧٤٥٤١٩	٣٦٥١٤٠٩٦٧	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١٠١٠٩٢٥٩٤	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثلاثة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٣٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ – B٢٢٧٧ مصر.

يقوم البنك والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي للمصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة، كما في وعن ذات الفترة المالية حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨. واعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ وبمناسبة صدور معايير المحاسبة المصرية خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها والقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة.

ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة،

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

* إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات مالية متاحة للبيع سابقاً).

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 الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف 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 سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

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، وعند احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالفروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٦-٣-١) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء سنة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء سنة 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 بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. 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 الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			الأفراد
	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
٦٣٣١٣٦٢	٦٣٣١٣٦٢	-	-	متابعة عادية
٤٩٢٢١٨	-	٤٩٢٢١٨	-	متابعة خاصة
٩٧٠٠٢	-	-	٩٧٠٠٢	إخفاق
٦٩٢٠٥٨٢	٦٣٣١٣٦٢	٤٩٢٢١٨	٩٧٠٠٢	اجمالي القيمة الدفترية
(١٨٩٥٢٩)	(٩٣٠٠٢)	(١٥٣٣٥)	(٨١١٩٢)	مخصص الخسارة
٦٧٣١٠٥٣	٦٢٣٨٣٦٠	٤٧٦٨٨٣	١٥٨١٠	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			المؤسسات
	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
١٢٧٨٢٨٥٣	١٢٧٨٢٨٥٣	-	-	متابعة عادية
٦٥٧٩٢٩	-	٦٥٧٩٢٩	-	متابعة خاصة
٣٢٨٤٦١	-	-	٣٢٨٤٦١	إخفاق
١٣٧٦٩٢٤٣	١٢٧٨٢٨٥٣	٦٥٧٩٢٩	٣٢٨٤٦١	اجمالي القيمة الدفترية
(٤٥٠٧٩١)	(٧٧١٣٢)	(١٣٥٩٤٥)	(٢٣٧٧١٤)	مخصص الخسارة
١٣٣١٨٤٥٢	١٢٧٠٥٧٢١	٥٢١٩٨٤	٩٠٧٤٧	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٢٦٢.٨٨٠	-	١٥٥.٠٦٥	١.٧.٨١٥	متابعة عادية
٢٦٢.٨٨٠	-	١٥٥.٠٦٥	١.٧.٨١٥	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٧٥٤)	-	(٣٧٥٤)	-	مخصص الخسارة
٢٦١٧١٢٦	-	١٥٤٦٣١١	١.٧.٨١٥	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٨٦٢.٢٧٥	-	-	٨٦٢.٢٧٥	متابعة عادية
٨٦٢.٢٧٥	-	-	٨٦٢.٢٧٥	اجمالي القيمة الدفترية
(١.٨٢٠)	-	-	(١.٨٢٠)	مخصص الخسارة
٨٦٠.٩٤٥٥	-	-	٨٦٠.٩٤٥٥	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٧٧١٤١١	-	-	٧٧١٤١١	متابعة عادية
٧٧١٤١١	-	-	٧٧١٤١١	اجمالي القيمة الدفترية
(٤٥٩٠)	-	-	(٤٥٩٠)	مخصص الخسارة
٧٦٦٨٢١	-	-	٧٦٦٨٢١	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

١-٧ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٨٩٩٨٣٤٣٦٧	٣٦٨٠٩٩٩٨١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٤٦٣٨٩٥٢١٨	٣٦١٩٥٠٤٧٨٥	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٢٨١٦٥١٣٥٨٦	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	أرصدة لدى البنوك
٣٢٠٨٣٠٠٠٠	٦٤٥٥٣٦٠٠٠٠	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٥٩٧٦١٧٨٢٥٧	٦٦٤٧٥٠٦٢٩١	* قروض شخصية
١٨٨٨٢٨٦٥٧	٢١٣٥٦٥٠٤٩	* بطاقات ائتمان
٢١٥٤٨٤٢٨	٥٦٤٢٥٧٢٧	* حسابات جارية مدينة
٣١٢٦٢٧٢	٣٠٨٥١٨٧	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٤٥٧٧٠٨٨٢٠٨	٣٨٩٦٣٠٥٤٠٤	* حسابات جارية مدينة
٦٤٣٤٢٥٨٨٩٦	٧٧٣٥٥٧٥٦٥٨	* قروض مباشرة
١٩٨٨٧١٥٨٢٧	١٨٤٤٩٤٢٢٧٣	* قروض مشتركة
٨٤٧١١٠٢٥	٢٩٢٤١٩٤٣٨	* قروض أخرى
٣٧٣٣١٦٩٥٦٢	٥٠٠٠٧٧٠٤٧٦	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٠٢٥٥٢٣٥٢	٧٧١٤١١٢٧٥	أصول أخرى
٣٤٨١١٢٥٠٦٥٥	٣٦٣٨٣٣٩١١٦٥	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٠٦٣٨٦٠٥٦	١٢٩٨٤٦٨١٠	ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٩٠٣٩٥٣٦٦	١٤٣٢٧٦٧٤٠	الأوراق المقبولة
٢١٦٧٦٠٣٧٧٩	٢٤١٦٩٩٦٩٤٤	خطابات ضمان
٥١٨٧٦٩٦٦٩	٣٩٥٣٢٧٨٠٤	اعتمادات مستندية
٣٠٨٣١٥٤٨٧٠	٣٠٨٥٤٤٨٢٩٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١٣٧.٧١.٠٨٠	١٧٨٤٠.٨٠٧٢.٧	٢٦٢٠.٨٧٩٦٢١	١٩١١٤٢١٥.١٠	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١.٦٥٣.٤٢٧٣	-	١١٥.١٤٧١٦٢	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٣٦٨٣٤٤.٩٠	-	٤٢٥٤٦٢٨٥٥	(ج) محل اضمحلال
٣١٣٧.٧١.٠٨٠	١٩٢٧٤٤٥٥٥٧.٠	٢٦٢٠.٨٧٩٦٢١	٢.٦٨٩٨٢٥.٢٧	الإجمالي
(٢٥٢٥٣٦١)	(٤٨٩٤٩١٨.٢)	(٣٧٥٤١٨١)	(٦٤.٣١٩٨.٤)	يخصم:
٣١٣٤٥٤٥٧١٩	١٨٧٨٤٩٦٣٧٦٨	٢٦١٧١٢٥٤٤٠	٢.٠٤٩٥٠٥٢٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

									٣٠ يونيو ٢٠٢٠
									التقييم
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٣٢٤٤١٤٥١٦	١٨٥٥٠٥٧٢٤٦١	٢٧٢٣٦٥٩٠٩	١٢٠٦١٢٠٩٠٩	٧٤٠٦٨٩٣١٠٧	٣٣٣٣٨٢٩٩٨٤	٦٠٧٢٦٧٧٨٢٥	٢٠٢٥٨٩٨٨٢	٥٦٠٩٤٨٤٥	١- جيدة
-	٥٦٣٦٤٢٥٤٩	٢٠٠٥٣٥٢٩	٤٠١٤٨٦٩٨٢	١٣٦٦٨٩٣٨٢	٥٤١٢٦٥٦	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٢٣٢٤٤١٤٥١٦	١٩١١٤٢١٥٠١٠	٢٩٢٤١٩٤٣٨	١٦٠٧٦٠٧٨٩١	٧٥٤٣٥٨٢٤٨٩	٣٣٣٩٢٤٢٦٤٠	٦٠٧٢٦٧٧٨٢٥	٢٠٢٥٨٩٨٨٢	٥٦٠٩٤٨٤٥	الإجمالي
									٣١ ديسمبر ٢٠١٩
									التقييم
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	
٣١٣٧٠٧١٠٨٠	١٧٢٧٤١٣٤١٣١	٨٤٧١١٠٢٥	١٣٠٠١٢٩٨١٥	٦١٣٨٩٧٤٧١٥	٣٩٥٢٤٩٩٠٧٩	٥٥٩٥٧٥٤٥٤٦	١٨١٠٦٤٠٥٤	٢١٠٠٠٨٩٧	١- جيدة
-	٥٦٦٦٧٣٠٧٦	-	٤٣٩٢٩٠٧٦	١٢٣١٥٦٩٨٦	٤٢٢٥٣٣٠	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٣١٣٧٠٧١٠٨٠	١٧٨٤٠٨٠٧٢٠٧	٨٤٧١١٠٢٥	١٧٣٩٤٢٠٥٧٥	٦٢٦٢١٣١٧٠١	٣٩٥٦٧٢٤٤٠٩	٥٥٩٥٧٥٤٥٤٦	١٨١٠٦٤٠٥٤	٢١٠٠٠٨٩٧	الإجمالي

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

								٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٠٩ ١٣٥ ٧٨٨	٢٣٧ ٣٣٤ ٣٨٢	١١٦ ٩١٣ ٩٧٠	١٢١ ٥٣٤ ٦٧٦	-	٣٢ ٧٩٣ ٩٨٠	٥٥٨ ٧٨٠	-	منتظم ولا توجد متأخرات
٦٨٧٤٢٧٢١	-	١٤ ٨٣٠ ١١٦	٣ ٤٩٣	٣٠ ٨٥ ١٨٧	٥٠ ١٣٦ ٧٨٥	٦٥٦ ٠٩٤	٣١ ٠٤٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٤٠ ٢٥٦ ٣٤٦	-	-	١٤٩ ٢٠٨ ٥٨٣	-	٢٨٨ ٢٤٧ ٦٨٠	٢٧٩١ ٥١٣	٨ ٥٧٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣٢ ٠١٢٣٠٧	-	١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ١٠٤ ٢٢٨	-	١١٢ ٠٩٩ ٢٨٣	١٧٩٦ ١٥٧	١٢ ٦٣٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ١٥٠ ١٤٧ ١٦٢	٢٣٧ ٣٣٤ ٣٨٢	١٤٧ ٧٤٤ ٠٨٦	٢٧٢ ٨٥٠ ٩٨٠	٣ ٠٨٥ ١٨٧	٤٨٣ ٢٧٧ ٧٢٨	٥ ٨٠٢ ٥٤٤	٥٢ ٢٥٥	الإجمالي
٤٠١ ٣٣٢ ١٩٩	-	١ ٤٩٢ ١٦٢	١ ٨٤ ٤٤٦ ٩٦٠	٣ ٠٨٥ ١٨٧	٢١٠ ٠٥٤ ٥٨١	٢ ٢٢٢ ٤٦٠	٣٠ ٨٤٩	القيمة العادلة للضمانات
								٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣٩ ٦٩٨ ٢١٤	٨٤ ٧١٥ ٨٣٧	١٢ ٦٣٢ ٧١٢	٢٦ ٤١١ ٧٠٢	٣ ١٢٦ ٢٧٢	١٢٣ ٠١١ ٥٧	٥١٠ ٥٣٤	-	منتظم ولا توجد متأخرات
٣٠٨ ٦١١ ٢٧٠	١٦٤ ٥٧٩ ٤١٥	٧٥ ٩١٥ ١٠٨	١٥ ٢٣١ ٢٦٢	-	٥٢ ٤٧٠ ٢٠٣	٤١٥ ٢٨٢	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٨٥ ١٧١ ٧٦٥	-	٥ ٠٩٠ ٩٣٦	٢٦٣ ٠٦٦ ٧٢٧	-	٢١٥ ٧٢٩ ٧١٨	١ ٢٨٢ ٣٢٨	٢ ٠٥٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣١ ٨٢٣ ٠٢٤	-	٢٩ ٠١٣ ١٧٩	٦٣ ٣٨٦ ٩٥٣	-	٣٨ ٤٣٥ ٦١٦	٨٤٧ ٦٢٥	١٣٩ ٦٥١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ٠٦٥ ٣٠٤ ٢٧٣	٢٤٩ ٢٩٥ ٢٥٢	١٢٢ ٦٥١ ٩٣٥	٣٦٨ ٠٩٦ ٦٤٤	٣ ١٢٦ ٢٧٢	٣١٨ ٩٣٦ ٦٩٤	٣ ٠٥٥ ٧٦٩	١٤١ ٧٠٧	الإجمالي
٣٥٤ ٨٢٠ ٢٨٨	-	١ ٧٤٤ ٤٤١	١ ٩٦ ٧٠٤ ٠٨٠	٣ ١٢٦ ٢٧٢	١٥١ ٦٣٢ ٢٩٩	١ ٤٧٥ ٦٥٩	١٣٧ ٨٣٧	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:-

تعتمد سياسة البنك على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

الديون المعدومة:-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانته المختصة بالبنك، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الأضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٧٧٣٤٥٤١٦	١٠٠٤٤٠٨٩	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٣١٢٤٥٥٩	٩٨٤٣٤٧٤	* قروض شخصية
٢٦١٢٩٤٥	٤٩٩٦١١	* بطاقات إئتمان
٩٣٠٨٢٩٢٠	٢٠٣٨٧١٧٤	

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة / السنة المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من +A حتى -A	-	٥٠٢٢٢٩١٩٧	٥٠٢٢٢٩١٩٧
أقل من -A	٣٦١٩٥٠٤٧٨٥	٤٤٩٨٥٤١٢٨٠	٨١١٨٠٤٦٠٦٥
الإجمالي	٣٦١٩٥٠٤٧٨٥	٥٠٠٠٧٧٠٤٧٧	٨٦٢٠٢٧٥٢٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من +A حتى -A	-	٥٤٥٢٢٣٥٣٦	٥٤٥٢٢٣٥٣٦
أقل من -A	٤٤٦٣٨٩٥٢١٨	٣١٨٧٩٤٦٠٢٦	٧٦٥١٨٤١٢٤٤
الإجمالي	٤٤٦٣٨٩٥٢١٨	٣٧٣٣١٦٩٥٦٢	٨١٩٧٠٦٤٧٨٠

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٧-١- ١٨ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

(بالألف جنيه)

		٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٣٦٨١٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٦٨١٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٦١٩٥٠٥	-	-	-	-	-	٣٦١٩٥٠٥	اذون خزانة و أدوات دين
١٩٧٥٣٤٤	٤٢٤٧٢	١.٧٥٣٦٥	-	-	-	٨٥٧٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
٦٤٥٥٣٦	-	-	-	-	-	٦٤٥٥٣٦	قروض و تسهيلات للبنوك
	-	-	-	-	-		قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٦٦٤٧٥٠٦	-	-	٢٨٣٤٧١	٦٦٥٣٣٧	١.٠٩٢٩٣	٤٦٨٩٤٠٥	قروض شخصية
٢١٣٥٦٥	-	-	٤٢٢٤	١.٥٩٠	١٨٥٥٥	١٨.١٩٦	بطاقات ائتمان
٥٦٤٢٥	-	-	٤٧٥	١١٨٧	٢١٣٥٩	٣٣٤٠٤	حسابات جارية مدينة
٣.٨٥	-	-	-	-	-	٣.٨٥	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٣٨٩٦٣٠٥	-	-	١٤٠٣	٦٨٠٠١	٤٣٣٨٨٠	٣٣٩٣٠٢١	حسابات جارية مدينة
٧٧٣٥٥٧٧	-	-	١٠٨٠	٧١١٣٠	٩٤٠٢٠٣	٦٧٢٣١٦٤	قروض مباشرة
١٨٤٤٩٤٢	-	-	-	-	-	١٨٤٤٩٤٢	قروض مشتركة
٢٩٢٤٢٠	-	-	-	-	-	٢٩٢٤٢٠	قروض اخرى
٥٠٠٠٧٧٠	-	-	-	-	-	٥٠٠٠٧٧٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٧١٤١١	-	-	-	-	-	٧٧١٤١١	أصول اخرى
٣٦٣٨٣٣٩١	٤٢٤٧٢	١.٧٥٣٦٥	٢٩٠٦٥٣	٨١٦٢٤٥	٢٤٢٣٢٩٠	٣١٧٣٥٣٦٦	الاجمالي في نهاية الفترة
٣٤٨١١٢٥٠	٢٨.٤٤	٩٩٦١٧٠	٢٦١٤١٧	٧٠٦٦٩٨	٢٤٨٤٧٣٠	٣٠٣٣٤١٩١	الاجمالي في نهاية عام ٢٠١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

(بالألف جنيه)

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠							البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	
						مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي		نشاط تجاري
٣٦٨١٠٠٠	-	٣٦٨١٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
٣٦١٩٥٠٥	-	٣٦١٩٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اذون خزائنة و أدوات دين	
١٩٧٥٣٤٤	-	-	-	-	-	-	١٩٧٥٣٤٤	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك	
٦٤٥٥٣٦	-	-	-	-	-	-	٦٤٥٥٣٦	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
													قروض وتسهيلات للعملاء	
													قروض للأفراد:	
٦٦٤٧٥٠٦	٦٦٤٧٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية	
٢١٣٥٦٥	٢١٣٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان	
٥٦٤٢٥	٥٦٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
٣٠٨٥	٣٠٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية	
													قروض لمؤسسات:	
٣٨٩٦٣٠٥	-	-	٢٣٦٣٨٠	٢٠١٢١٠	٧١٢٩	٦٩٦٠٩٨	٦٩٧٤٩٠	١٣٩٥	٢١٥٥٦٧	٦٧٠٢٥	٣٦٤٤٥	١١٦٩٧٧٩	٥٦٧٧٨٧	حسابات جارية مدينة
٧٧٣٥٥٧٧	-	-	٩٦١٠٦٢	٢٦٩٨٩٨	٤٨٩٠٣٠	١٧٤٢٧٥	١٣٧٢٤٤٦	١٦١٩٩٤	١٨٣٥١٨	٥٤٠٦٩١	٧٦٨٢٠	١٩٨١٥٤٧	١٥٢٤٢٩٦	قروض مباشرة
١٨٤٤٩٤٢	-	-	-	١١٠٥٣٤٣	١٠٨٠٣٦	-	٢٢٩٦٨	٢٣٧٣٣٤	-	١٤٣٩٧٥	-	٢٢٧٢٨٦	-	قروض مشتركة
٢٩٢٤٢٠	-	-	١٨٢٨	-	٢١٠٨١٨	-	-	-	-	-	-	٥٤٨١٦	٢٤٩٥٨	قروض اخرى
٥٠٠٠٧٧٠	-	٥٠٠٠٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٧١٤١١	-	-	٧٧١٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
٣٦٣٨٣٣٩١	٦٩٢٠٥٨١	١٢٣٠١٢٧٥	١٩٧٠٦٨١	١٥٧٦٤٥١	٨١٥٠١٣	٨٧٠٣٧٣	٤٧١٣٧٨٤	٤٠٠٧٢٣	٣٩٩٠٨٥	٧٥١٦٩١	١١٣٢٦٥	٣٤٣٣٤٢٨	٢١١٧٠٤١	الاجمالي في نهاية الفترة
٣٤٨١١٢٥٠	٦١٨٩٦٨٠	١٢١٠٥٩٦٣	١٤٨٤٨٢٢	١٨٣٦٠٧٩	٥١٠٨٩٩	٦٩٨١١٥	٤٨٨٩٨٩١	٣٣٩١٩٦	١٢٤١٥٠٨	٧٢٨٥٠١	٧٥٤٥٣	٢٩٧٣٣٥٦	١٧٣٧٧٨٧	الاجمالي في نهاية عام ٢٠١٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المخصصة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
١٧.٠٩٤٢	٢٤.٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨.	٤٣٩٦٣٩	٦٢١٧٩٠.	٥٤٨٩٢٩
١٧.٠٩٤٢	٢٤.٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨.	٤٣٩٦٣٩	٦٢١٧٩٠.	٥٤٨٩٢٩

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣٠ يونيو ٢٠٢٠						الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٣٨٤.٨٥٤	٣٩٢٤٧	١٩٤٩٤	٩.١	١٣٥٥٤	٣٩١٤.٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢١٥٣٣	٢١٢١٤٨٢	١٩٨٤٣٩	٤٦١٦٠	٣١.١٩	٢٤١٨٦٣٣	أرصدة لدى البنوك
-	٥٥١٣٦٢	-	-	-	٥٥١٣٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨١٩١٧٩٣	٢٤١٠.٢٩	٨٧٩٨٥	١١	٧	٢.٦٨٩٨٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٦.٨٤٩	-	-	-	-	٦.٨٤٩	استثمارات مالية:
٦٦٢٨٩٢٢	١١٣١١٨٩	٥١٧٢٥	-	-	٧٨١١٨٣٦	من خلال الأرباح والخسائر
١٤٩٤٥٦١	١٥٣٤٦١	-	-	-	١٦٤٨.٢٢	من خلال الدخل الشامل
٤٤٣٠	-	-	-	-	٤٤٣٠	بالتكلفة المستهلكة
٣٣٧٥٦٨٢	٣٧٤.٧٣	٢٢٤١٧	٣١٣	٤٤٤١٦	٣٨١٦٩.١	استثمارات عقارية
٣٣٦١٨٦٢٤	٦٧٨.٨٤٣	٣٨.٠٦٠	٤٧٣٨٥	٨٨٩٩٦	٤.٩١٥٩.٨	أصول مالية أخرى
٢٣.٤.٢٧	١٨١٢١٢	٩.٢	٨٩٩	١	٢٤٨٧.٤١	إجمالي الأصول المالية
-	١٦١٣٨٤	-	-	-	١٦١٣٨٤	الالتزامات المالية
٢٥٢١٢.٣١	٣٨٦٩٧١٥	٣٣.٢٣٠	٤٦٤٤٣	٢٣٤٦٦	٢٩٤٨١٨٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦١٤٥١٦٢	٢٥٦٧٦٧٤	٤٦٦٩٥	٣	١٣.٣٢	٨٧٧٢٥٦٦	قروض أخرى
٣٣٦٦١٢٢٠	٦٧٧٩٩٨٥	٣٧٧٨٢٧	٤٧٣٤٥	٤٩٥٣١	٤.٩١٥٩.٨	ودائع للعملاء
(٤٢٥٩٦)	٨٥٨	٢٢٣٣	٤٠	٣٩٤٦٥	-	التزامات مالية أخرى
١٦٨٧٨	١١٢٩٦٩	-	-	-	١٢٩٨٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨٧.٢٧١٩	٧٤٨٦٥٧٧	٤٥٨.٢٠	٦.١٠٤	٣٧٩٤٣	٣٦٧٤٥٣٦٣	صافي المركز المالي
٢٨٦٧٦٤٦٥	٧٥١٧٥٣١	٤٥٧٢٥١	٦.٠٦٣	٣٤.٥٣	٣٦٧٤٥٣٦٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٢٦٢٥٤	(٣٠.٩٥٤)	٧٦٩	٤١	٣٨٩٠	-	إجمالي الأصول المالية
١٥٤٣١	٩.٩٥٥	-	-	-	١.٦٣٨٦	إجمالي الالتزامات المالية

*البنود مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة المخصصة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٤٣٥٤٧٢٠
ارصدة لدى البنوك	١٨٥١٨٨٤	-	-	-	-	-	١٩٧٥٣٤٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣٢٠٨٩١	٣٢٠٨٩١	-	-	٦٤١٧٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٤٤٠٤٥٢	٦٦٤٠٨٥٧	٤٦٤٤٨٥	٨٥٥٢٦٤	٢٦٥١١٥٠	١٨٩٢٥٦٧	٢٠٠٤٩٥٠٥
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	١٠٦١٠	٣٢٢٧٠	١٢٧٨١	-	-	-	٦٠٨٤٩
من خلال الدخل الشامل	٢٣٠٧٧٠	٤٢٠٠٦١	١٠٠٢٣٦١	٢٠٢٩٢٦٧	١١٨٩٧٧٢	٢٢٩٥٦٥٨	٣٤٩٨٧٧
بالتكلفة المسهولة	٢٠٦٥٣	٩٤٩٥	٩٩٣١	١٦٥٦٧٠	١٠٨٤٠٤٩	١٣٧٣٥٦	-
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٤٠٢
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١١٩٥٩٩٣
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٣٢٢
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٠٢١٤٨
اجمالي الاصول المالية	٩٥٥٤٣٦٩	٧١٠٢٦٨٣	١٤٨٩٥٥٨	٣٣٧١٠٩٢	٥٢٤٥٨٦٢	٤٣٢٥٥٨١	٦٥٤٦٨٤٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٤٧٤٥١٧	-	-	-	-	-	٧٣٣٥٣
قروض أخرى	-	-	١٦١٣٨٤	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٢٣٦١٩٠٥	٥١٦١٨٥٦	٢٦٢٨٠١٦	٤٨٠٩١٧٩	٢٤٨١٧٠٢	١٤٧٤٠٦	١٨٩١٨٢١
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٥١١٨٧٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠١٢٦٤
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٩٤٤٢٦
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٠١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٣٧٩٨٠١١
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١٤٨٣٦٤٢٢	٥١٦١٨٥٦	٢٧٨٩٤٠٠	٤٨٠٩١٧٩	٢٤٨١٧٠٢	١٤٧٤٠٦	٧٥٦٥٢٧٦
فجوة اعادة التسعير	(٥٢٨٢٠٥٣)	١٩٤٠٨٢٧	(١٢٩٩٨٤٢)	(١٤٣٨٠٨٧)	٢٧٦٤١٦٠	٤١٧٨١٧٥	(١٠١٨٤٣٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥٧٠٧٦٤٥	٢١٤٥٢٩١	٢١٧٤٠٩٧	٢٦٢٤٦٥٧	٤٠٠٤٠٠٠	٣١١٦٣٠١	٥٩١٩١٦٥
اجمالي الاصول المالية	١٧٦٢٠٣٨٩	٣٢٤٤٦٤٢	٢٢١٧٠٦٠	٤٤٥٤٤٥٥	١٥٩٢٧٠٣	٢٣٠٨٧٦	٦٣٣١٠٣١
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	(١٩١٢٧٤٤)	(١٠٩٩٣٥١)	(٤٢٩٦٣)	(١٨٢٩٧٩٨)	٢٤١١٢٩٧	٢٨٨٥٤٢٥	(٤١١٨٦٦)
فجوة اعادة التسعير							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - إدارة المخاطر الائتمانية (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٠٠ ٢١٧	١٠١ ٠٩٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
٤ ٢٤٢	٤ ٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
-	١ ٣٥٣ ١١١	أرباح محتجزة
١ ٣٥١ ٠٢٣	٣ ٥٧ ٨٢١	أرباح مرحلية
٢٧٠ ٠٦٩	٣ ٤٢ ٦٢٠	أجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم
٩٨	١٠٠	حقوق الأقلية
(٣٣ ٨٤١)	(١٣ ٦٧٧)	إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى
٣ ٣٢٢ ٩٠٦	٣ ٧٧٦ ٤٠٩	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص
١١٦ ٠٦١	١ ٨١ ٤٩٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١١٧ ٩٨٧	١ ٨٣ ٤١٩	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٣ ٤٤٠ ٨٩٣	٣ ٩٥٩ ٨٢٨	إجمالى رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١ ٩ ٦٨ ٠ ٨١٢	٢ ٢ ٢ ٠ ٦ ٥١٢	إجمالى مخاطر الائتمان
٢ ١ ٤ ٥ ٤ ١٩	٢ ١ ٤ ٥ ٤ ١٩	إجمالى مخاطر التشغيل
٢ ١ ٨ ٢ ٦ ٢ ٣١	٢ ٤ ٣ ٥ ١ ٩ ٣١	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٥,٧٦	% ١٦,٢٦	معييار كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٣٤٦٢٩٧٦.	٦٧٦٣٣٩٢٦١	نقدية
٣٨٩٩٨٣٤٣٦٧	٣٦٨.٩٩٩٩٨١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٢٣٤٤٦٤١٢٧	٤٣٥٧٣٣٩٢٤٢	
(١٩٧٩١١٧)	(٢٦١٨٨١٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٢٣٢٤٨٥.١٠	٤٣٥٤٧٢.٤٢٦	
٣٣٤٦٢٩٧٦.	٦٧٦٣٣٩٢٦١	نقدية
٣٤٦١٨٥٣٢٩٣	٣٢٣٧٧١.٤١٠	أرصدة بدون عائد
٤٣٧٩٨١.٧٤	٤٤٣٢٨٩٥٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٢٣٤٤٦٤١٢٧	٤٣٥٧٣٣٩٢٤٢	
(١٩٧٩١١٧)	(٢٦١٨٨١٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٢٣٢٤٨٥.١٠	٤٣٥٤٧٢.٤٢٦	
٤٢٣٢٤٨٥.١٠	٤٣٥٤٧٢.٤٢٦	أرصدة متداولة

٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٤٥٥١٨٢٨٦	٣٤٤٥٨٦٧٤٢	حسابات جارية
٢٦٧.٩٩٥٣.٠	١٦٣.٧٥٦٨٧٩	ودائع
٢٨١٦٥١٣٥٨٦	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	
(١.٨٥٨١٢)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨١٥٤٢٧٧٧٤	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	
٩.٦٤١٦٦	١١٤٨٥٣١٤	بنوك مركزية
١٧٨٣٢٣٥٢٦٥	٨٤٦.٢١٦.١	بنوك محلية
١.٢٤٢١٤١٥٥	١١١٧٨٣٦٧.٦	بنوك خارجية
٢٨١٦٥١٣٥٨٦	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	
(١.٨٥٨١٢)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨١٥٤٢٧٧٧٤	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	
١٢٨.٠.١٦١.	١٢٣٤٥٩٨٧٧	أرصدة بدون عائد
١٧٥١٦٦٧٦	٢٢١١٢٦٨٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦٧.٩٩٥٣.٠	١٦٣.٧٥٦٨٨.	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٨١٦٥١٣٥٨٦	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	
(١.٨٥٨١٢)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨١٥٤٢٧٧٧٤	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	
٢٨١٥٤٢٧٧٧٤	١٩٧٥٣٤٣٦٢١	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٢.٨٣.٠٠٠	٦٤٥٥٣٦.٠٠٠	قروض لأجل
(١٤٣٩٥٤٩)	(٣٧٥٤١٨١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣١٩٣٩.٤٥١	٦٤١٧٨١٨١٩	

٩- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		أفراد
٥٩٧٦١٧٨٢٥٨	٦٦٤٧٥٠٦٢٩١	قروض شخصية
١٨٨٨٢٨٦٥٧	٢١٣٥٦٥.٤٩	بطاقات ائتمان
٢١٥٤٨٤٢٨	٥٦٤٢٥٧٢٧	حسابات جارية مدينة
٣١٢٦٢٧٢	٣.٨٥١٨٧	قروض عقارية
٦١٨٩٦٨١٦١٥	٦٩٢.٥٨٢٢٥٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٥٧٧.٨٨٢.٠٨	٣٨٩٦٣.٥٤.٤	حسابات جارية مدينة
٦٤٣٤٢٥٨٨٨٨	٧٧٣٥٥٧٥٦٥٨	قروض مباشرة
١٩٨٨٧١٥٨٢٧	١٨٤٤٩٤٢٢٧٣	قروض مشتركة
٨٤٧١١.٢٥	٢٩٢٤١٩٤٣٨	قروض أخرى
١٣.٨٤٧٧٣٩٤٨	١٣٧٦٩٢٤٢٧٧٣	اجمالي (٢)
١٩٢٧٤٤٥٥٥٦٣	٢.٦٨٩٨٢٥.٢٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٥.٥٨٤٧٨٥٢)	(٦٤.٣١٩٨.٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨٧٦٨٦.٧٧١١	٢.٠٤٩٥.٥٢٢٣	
		أرصدة متداولة
١٢.٧.٢٥٤٦٥١	١١١.٨٩٤.٣٨٦	أرصدة غير متداولة
٧٢.٤٢٠.٩١٢	٩٥٨.٨٨٤٦٤١	
١٩٢٧٤٤٥٥٥٦٣	٢.٦٨٩٨٢٥.٢٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(أفراد)

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
١١٧٥٩٧٥.٩	١١٢٣٩٣٤١٤	٥٢٠٤٠٩٥
٨٧٧٨٩٧.٨	٨٤٠٢٣٨٥٦	٣٧٦٥٨٥٢
١٠٣٤٣.٨٥	٩٨٤٣٤٧٤	٤٩٩٦١١
(٢٦٢٠١٣٣٩)	(٢١٧٤٤٧٤٣)	(٤٤٥٦٥٩٦)
١٨٩٥٢٨٩٦٣	١٨٤٥١٦٠٠١	٥٠١٢٩٦٢

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
٣٧١٨٩٤٢٩٣	٦٤٠٣٠٩٣٦	٣٠٧٨٦٣٣٥٧
٥١٣٩٩٣٧٦	١٦٣٦٣٤٢	٤٩٧٦٣٠٣٤
١٠٠٤٤٠٨٩	-	١٠٠٤٤٠٨٩
١٦٢١٥١٦٧	-	١٦٢١٥١٦٧
١٢٣٧٩١٦	٢١١٢٧٩	١٠٢٦٦٣٧
٤٥٠٧٩٠٨٤١	٦٥٨٧٨٥٥٧	٣٨٤٩١٢٢٨٤

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول الفترة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

إعادة تبويب

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(أفراد)

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٤٤٢٤٩٢٠٧	٤٢٩٤٢٣١٥	١٣٠٦٨٩٢
٥١٢٠٧١٩٤	٤٥٠٢٢٨٦٨	٦١٨٤٣٢٦
٩٥٤٥٦٤.١	٨٧٩٦٥١٨٣	٧٤٩١٢١٨
١١٠٧٥٩٦٢٤	١١٠٥٤٥١٩٦	٢١٤٤٢٨
١٥٧٣٧٥.٤	١٣١٢٤٥٥٩	٢٦١٢٩٤٥
(١٠٤٣٥٦.٢٠)	(٩٩٢٤١٥٢٤)	(٥١١٤٤٩٦)
١١٧٥٩٧٥.٩	١١٢٣٩٣٤١٤	٥٢٠٤٠٩٥

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة

٩- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١	٩ ٢١٠ . ٠٢٠	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١
٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١	١٠ ٣٣٤٥ ٣١٧	١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤
٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٢٨٠ . ٥١ ٢١٥
(٤٨ . ٤٢٨٤٣)	(٤٤ ١٨٣ ٩١٢)	(٣ ٨٥٨ ٩٣١)
٧٧ ٣٤٥ ٤١٦	-	٧٧ ٣٤٥ ٤١٦
(٢٥ . ١٨ ٥٨٧)	-	(٢٥ . ١٨ ٥٨٧)
(٨ ٦٤٠ . ١٩٥)	(٤ ٣٤٠ . ٤٨٩)	(٤ ٢٩٩ ٧٠٦)
٣٨٨ ٢٥٠ ٣٤٣	٦٤ . ٣٠ ٩٣٦	٣٢٤ ٢١٩ ٤٠٧

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل

(رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(أفراد)

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٤٤ ٢٤٩ ٢٠٧	٤٢ ٩٤٢ ٣١٥	١ ٣٠٦ ٨٩٢
٥١ ٢٠٧ ١٩٤	٤٥ . ٢٢ ٨٦٨	٦ ١٨٤ ٣٢٦
٩٥ ٤٥٦ ٤٠١	٨٧ ٩٦٥ ١٨٣	٧ ٤٩١ ٢١٨
٥٥ ٣١٢ ٢٧٩	٥٢ ٦٢٣ ٧٧٠	٢ ٦٨٨ ٥٠٩
٧ ٥٨٠ ٤٦٢	٦ ٣٥١ ٩٠٦	١ ٢٢٨ ٥٥٦
(٤٢ . ٠٤ ٦٦٤)	(٣٩ ٤٢٣ ١٤٨)	(٢ ٥٨١ ٥١٦)
١١٦ ٣٤٤ ٤٧٨	١٠٧ ٥١٧ ٧١١	٨ ٨٢٦ ٧٦٧

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١	٩ ٢١٠ . ٠٢٠	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١
٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١	١٠ ٣٣٤٥ ٣١٧	١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤
٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٢٨٠ . ٥١ ٢١٥
(٤٣ . ٥٢ ٦١٨)	(٢٣ . ٢٩ ٤٢٦)	(٢٠ . ٢٣ ١٩٢)
٥٧ . ٣٨ ٣١٧	-	٥٧ . ٣٨ ٣١٧
(٤٩٢ ٢١٤)	-	(٤٩٢ ٢١٤)
(٣ ٩٣٥ ٥١٣)	(٦ ٢٥ ٩٥٨)	(٣ ٣٠٩ ٥٥٥)
٤٠٢ ١٦٤ ٥٢٤	٨٨ ٨٩٩ ٩٥٣	٣١٣ ٢٦٤ ٥٧١

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة كما سبق إصداره

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في أول السنة بعد التعديل

(رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

* وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(٦٠١١٦٨٥)	-	١٠٨٠٢٠٠٨٠	(٦٢٠٥٠٤٦)	-	٢١٩٨١٥٩٥٤	عقود مبادلة عملات
(٦٠١١٦٨٥)	-		(٦٢٠٥٠٤٦)	-		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(٦٠١١٦٨٥)	-		(٦٢٠٥٠٤٦)	-		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٢.٨٦٥٥١	٢١.٣٣٩.٩٨٣
٧٤.٤٥٧.٧٨٩	٣٩.٥٠٨.٥٧٢
٨٦.٥٤٤.٣٤٠	٦٠.٨٤٨.٥٥٥

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

اذون خزانة	٢١.٣٣٩.٩٨٣
وثائق صناديق الاستثمار	٣٩.٥٠٨.٥٧٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٠.٨٤٨.٥٥٥

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

٢.٥١٩.٢٩.٣٣٦	٣.٥٦٩.٧٢٥.٣٦٣
٤.٤٥١.٨.٨.٦٦٧	٣.٥٩٨.١٦٤.٨.٣
٢٣٧٩.١.٤٣٧	٣١١١.٧.٥٧٣
٣٨٧٦٨.٩٣	٣٨٧٦٨.٩٣
٦٧٨.٤.٧.٥٣٣	٧٥١٧.٧٦٥.٨٣٢

سندات

اذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

١.٦٨١.٢٤.٢٢٥	١.٤٣١.٤٥.١١٤
(١١.٢٥٨.٤.٦)	(٣.٨٩.٦.٨٢)
١.٦٦٩.٩٨١.٨١٩	١.٤٢٧.١٥٤.٤٣٢

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٨.١٨٥.٨.٦.٣٧٣	٨.٦١٦.٣٨٤.٥٨١
٨.١٨٥.٨.٦.٣٧٣	٨.٦١٦.٣٨٤.٥٨١

أدوات دين ذات عائد ثابت

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢.١٢٢.١٧٣	٦.٩٧٤.١٠.٢
٢.١٢٢.١٧٣	٦.٩٧٤.١٠.٢

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الاجمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
٦ ١٥٧٨٢٥ .٠٠٦	١ ٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٤ ٨٠٤ ٣٥٨ ١٣٩	٤ ٣٨٢٤ ٦٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما تم اصداره
(٢٠ ١٥٠ ٩٦٣)	-	(٣٦ ٣٢٨ ٩٥٩)	١ ٦ ١٧٧ ٩٩٦	أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٦ ١٣٧ ٦٧٤ .٤٣	١ ٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٤ ٧٦٨ ٠٢٩ ١٨٠	٦ ٠٠٢ ٦٧٥	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل
٩٧ ٦٢١ ٦٩٥ .٩١	٦٦٤ ٢٣٦ ٢٩٤	١٠ ٤٩٥ ٧٩٦ ٨٤٩	٨ ٦٤٦ ١٦١ ٩٤٨	إضافات
(٩٥ ٣٥٧ ٩٨٦ ٣٩٧)	(٢٧٩ ٦٨٣ ٤٨٩)	(٨ ٦٣٩ ٨٦٠ ٧١٢)	(٨ ٤٣٨ ٤٤٢ ١٩٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١٥٠٥٠٢٧)	(١٥٠٥٠٢٧)	-	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٥٦ ٨٢٥٥٠٣	-	٣٥٣٥٠٣٥٩٠	٣ ٣٢١ ٩١٣	خسائر التغير في القيمة العادلة
(١١٧ ٧٣٦ ٥٧٩)	(١١ ٤٤٩ ٧٤١)	(١٠٦ ٢٨٦ ٨٣٨)	-	فروق إعادة تقييم
٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	٨ ٦٥٤٤ ٣٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	٨ ٦٥٤٤ ٣٤٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
٧٩ ٣٢٣ ٠٢٢ ٤٩	-	٥٠٨٠ ٨٦٢ ٩٨٥	٧٤ ٢٤٢ ١٥٩ ٠٦٤	إضافات
(٧٨ ٩٤٣ ٤٧٤ ٧٧٩)	(٢٥١ ٧٦١ ٨٢٠)	(٤ ٤٢٣ ٥٩٦ ١٣٥)	(٧٤ ٢٦٨ ١١٦ ٨٢٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣٤٠٣٤٨٧	٦٤٥٨٧١	٢ ٧٥٧ ٦١٦	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٧٠ ٢٩٠ ٨١٤	-	٧٠ ٠٢٨ ٨٣٩	٢ ٦١ ٩٧٥	خسائر التغير في القيمة العادلة
١٠ ٧٦٨ ٨٦٧	٩٢٠ ٨٣٨	٩ ٨٤٨ ٠٢٩	-	فروق إعادة تقييم
٩ ١٠٢ ٩٧٧ ٠٧٢	١ ٤٣١ ٠٤٥ ١١٤	٧ ٦١١ ٠٨٣ ٤٠٣	٦ ٠٨٤٨ ٥٥٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٤٢١١٥٥	١٤٨٢٩٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
(٥٩٣٨١٨٩)	(٥٣٢٥٨١)	الاستهلاك
١٤٨٢٩٦٦	٩٥.٣٨٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٩.٣٥٩١٧٦	٧٥٨٥٦٢٣٨٧	إيرادات مستحقة
١.٧٦.٦٤٣١	١٣٧٦٣٦٦٣٣	مصروفات مقدمة
٣٦٢٧٦٥٦١	٣٥٧٢٤٩٠٦	مشروعات تحت التنفيذ
١١٦.١٤٤٨٧	١.١٢.١٣٣٧	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥٨٥٤٤٥٩	٦٥٢٧١٣٠	تأمينات وعهد
٤٧٩٢١٤٣٢	٦.٣٨١٦٩٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٢٩٨٩٦٣٦	١٠.٥٤٨٧٧٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٣٨.٤٤٢)	(٤٥٨٩٦١٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٥٥٦٤١٧٤.	١١٩٥٩٩٣٢٤٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩
٩٢١٩٨.٨٣٢	٤.٨٢٨٣.٥	٢٣٥٨١٨٣١	٢٧.١٠٧٦١٧	٥٤٨٤٦.٨٣	١٣.٢٨٨.٢٤	٤.٢٣٢٨٩٧٢	التكلفة
(٥٥٨.٩١.٧٩)	(٣٢٩٦٩٧٩٧)	(١٠.٢٩٩٤٦٦)	(١٩٤٩٩٧٧٦٥)	(٤.٥٣٨٨٤٣)	(٨٩٢٦٨٧٥٢)	(١٩٠.١٦٤٥٦)	مجمع الاهلاك
٣٦٣٨٨٩٧٥٣	٧٨٥٨٥.٨	١٣٢٨٢٣٦٥	٧٥١.٩٨٥٢	١٤٣.٧٢٤٠	٤١.١٩٢٧٢	٢١٢٣١٢٥١٦	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠١٩
١٣٦٢٧١٤٦٧	٥٦٣٤٥٣.	٥٩٤.٨٠٠	٤٤٢٤٢٣٥٧	١.٨٩١٤٣٤	٤١٥٦٢٣٤٦	٢٨.....	إضافات
(١٤١٥٠٠)	-	(١٤١٥٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(٨١٥٥٦.٤٨)	(٣١١٧٢٧٢)	(٣٨٤٩١٧٨)	(٣٩٨٢٨٥٤٤)	(٦٢٧٥٤٩٤)	(١٦٦.٢١٨١)	(١١٨٨٣٣٧٩)	تكلفة اهلاك
١.٨١١٢	-	١.٨١١٢	-	-	-	-	اهلاك الاستبعادات
٤١٨٥٧١٧٨٤	١.٣٧٥٧٦٦	١٥٣٤.٥٩٩	٧٩٥٢٣٦٦٥	١٨٩٢٣١٨٠	٦٥٩٧٩٤٣٧	٢٢٨٤٢٩١٣٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥٤١٧٣١٠	٢١٢٧٨٨٦	٣٧.٥٠٠	٤.١١٢٢.	٥٣٦٥.٣١	١.٢.٨١٧٣	-	إضافات
(٣٣١٨٤٩١)	-	(١٤٣٦٩٩٤)	-	-	-	(١٨٨١٤٩٧)	استبعادات
(٤١٨١٠.٤١)	(١٧٨٤٣٢٠)	(٢٣١١٢.٩)	(١٨.٥٧٥١٥)	(٣٥١٥٢٦٢)	(١.٢.٣٦٩٠)	(٥٩٣٨.٤٥)	تكلفة الاهلاك
٢٣٣٧٤٢٦	-	٩٥٨١٩٤	-	-	-	١٣٧٩٢٣٢	اهلاك الاستبعادات
٤.١١٩٧٩٨٨	١.٧١٩٣٣٢	١٦٢٥٥٥٩.	٦٥٤٧٧٣٧.	٢.٧٧٢٩٤٩	٦٥٩٨٣٩٢.	٢٢١٩٨٨٨٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١.٨.٢.٩٦١٨	٤٨٥٩.٧٢١	٣١٦٤٩١٣٧	٣١٨٣٦١١٩٤	٧١١.٢٥٤٨	١٨٢.٥٨٥٤٣	٤٢٨٤٤٧٤٧٥	التكلفة
(٦٧٩.١١٦٣٠)	(٣٧٨٧١٣٨٩)	(١٥٣٩٣٥٤٧)	(٢٥٢٨٨٣٨٢٤)	(٥.٣٢٩٥٩٩)	(١١٦.٧٤٦٢٣)	(٢.٦٤٥٨٦٤٨)	مجمع الاهلاك
٤.١١٩٧٩٨٨	١.٧١٩٣٣٢	١٦٢٥٥٥٩.	٦٥٤٧٧٣٧.	٢.٧٧٢٩٤٩	٦٥٩٨٣٩٢.	٢٢١٩٨٨٨٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - استثمارات عقارية

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مباني
٤٨٨٥.١٣٣	٤٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(٤٢٦.٤٨٦)	(٤٨٣.١٤٤)	مجمع الإهلاك
٤٤٥٨.٦٤٧	٤٤٠١.٩٨٩	الصافي

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢١٣٣.٥١٦٦	٣١١٢٤.٨٥٢	حسابات جارية
٢٦٣٩.٢٥٧٦٩١	٢٤٥٥.٩١٥٨٣٣	ودائع
٢٨٥٢.٥٦٢.٨٥٧	٢٤٨٧.٤.٦٨٥	

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٥٩.٣٥٨.٦.٤	٢٤٤٣.٦٥٣.٩٥٨	بنوك محلية
٢٦٢.٢.٤.٢٥٣	٤٣.٣٨٦.٧٢٧	بنوك خارجية
٢٨٥٢.٥٦٢.٨٥٧	٢٤٨٧.٤.٦٨٥	

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١١٤.٦٢١٤	١٢٥٢٣.٩٣.	أرصدة بدون عائد
٢٨٤١.١٥٦.٦٤٣	٢٤٧٤.٥١٦.٧٥٥	أرصدة ذات عائد
٢٨٥٢.٥٦٢.٨٥٧	٢٤٨٧.٤.٦٨٥	

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٨٥٢.٥٦٢.٨٥٧	٢٤٨٧.٤.٦٨٥	أرصدة متداولة

١٨ - قروض أخرى

قروض قصيرة الأجل

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
-	١٦١.٣٨٤.٠٠٠	قروض من بنوك خارجية
-	١٦١.٣٨٤.٠٠٠	
-	١٦١.٣٨٤.٠٠٠	أرصدة متداولة

١٩ - ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١.١٠٣.١٢.١٩.	٩٩٢.٥٣٦.٧٤٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١١.٤٢٩.٥٣.٥٠٠	١٢.٦٨٦.٥٦٣.٨٢٦	ودائع لأجل وبإخطار
٣.٨٩٧.٥٥٥.٢١١	٤.٤١٢.٥٢.٣٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٢.٢٣٩.٩٥٢.٢٧٥	٢.١٦٦.٠٠٦.٦٢٠	ودائع توفير
٥.٢٧٣.٦.٩٦١	٢٩٦.٢٥٧.٤٧٥	ودائع أخرى
٢٨.١٧٢.٨٩٥.١٣٧	٢٩.٤٨١.٨٨٥.٥٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٧ ٦٣٧ ٨٢٠ ٥٣٩	١٨ ٨٩٦ ٢٥٠ ٥٦٥	ودائع مؤسسات
١٠ ٥٣٥ ٠٧٤ ٥٩٨	١٠ ٥٨٥ ٦٣٤ ٤٩٣	ودائع افراد
٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧	٢٩ ٤٨١ ٨٨٥ ٠٥٨	
١ ٦٥٣ ٩٢٦ ٩٩١	١ ٨٨٩ ٨٣٦ ٦١٩	أرصدة بدون عائد
١١ ١٦٤ ٢٥٠ ١١٠	١٠ ٤٨٢ ٩٩٥ ٠٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٥ ٣٥٤ ٧١٨ ٠٣٦	١٧ ١٠٩ ٠٥٣ ٣٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧	٢٩ ٤٨١ ٨٨٥ ٠٥٨	
٢٤ ٤٠٧ ٩٣٠ ٦٦٢	٢٥ ٥٣٥ ٣٠ ٢٥٢٧	أرصدة متداولة
٣ ٧٦٤ ٩٦٤ ٤٧٥	٣ ٩٤٦ ٥٨٢ ٥٣١	أرصدة غير متداولة
٢٨ ١٧٢ ٨٩٥ ١٣٧	٢٩ ٤٨١ ٨٨٥ ٠٥٨	

٢٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٠٥ ١٨٢ ١٦٥	١١٤ ١٠٥ ٧٥٣	عوائد مستحقة
٢٢٥٧٠١٠٨٦	٢٥٨ ٥١٨ ٨٧٤	مصروفات مستحقة
٧١ ٥٥٤ ٨٣٤	٦٩ ٥٤٣ ٣٧٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٢٤ ١٩٤ ٥٤٥	١٢٧ ٨٣٠ ٢٨٣	إيرادات مقدمة
٣٢٠ ٨٣٠ ٠٠٠	٣٢٢ ٧٦٨ ٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٢٧٧ ٠٣٩ ٤٥٥	٦١١ ٤٧٩ ٣٤٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١ ١٢٥ ٩٢٥ ٢٦٤	١ ٥٠٥ ٦٦٨ ٨٨١	

٢١- مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٩٧ ٩٢٧ ٤٣٢	٩٤ ١٠٤ ٩٦٧	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة كما سبق إصداره
(١٧ ٤٢٨ ٣٨٤)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨٠ ٤٩٩ ٠٤٨	٩٤ ١٠٤ ٩٦٧	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة بعد التعديل
١٤٨ ٠٩ ٢٣٥	٧ ١٣٢ ٥٥٦	المحمل على قائمة الدخل
(١٠ ٧٥ ٤٤٨)	٢٦ ٥٨٨	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢٧ ٨٦٨)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٩٤ ١٠٤ ٩٦٧	١٠١ ٢٦٤ ١١١	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٣٤ ٩٣٨ ٩٤٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٧ ٢٨٦ ١٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤٨٦٤٢٦٧	-	الأصول الغائبة
١٤٧٤٤٥٠	٦٣٢١٧٥٨	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٦٣٣٨٧١٧	٦٣٢١٧٥٨	الإجمالي

٢٣ - التزامات مزاييا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاييا التقاعد، وهو يتضمن المعنيين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٩ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاييا التقاعد والتي تعتمد في افتراضها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاييا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨٩٧٠١٦٥١	٩٤٤٢٦١٥٨	مزاييا المعاشات
٨٩٧٠١٦٥١	٩٤٤٢٦١٥٨	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٧٧٦٥١٧١)	(٤٧٢٤٥٠٧)	مزاييا المعاشات
(٧٧٦٥١٧١)	(٤٧٢٤٥٠٧)	الإجمالي

٢٤ - حقوق الملكية

رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

٢٥ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٦١٦ ٤٥٣ ١٧٦	٦٧٦ ٣٣٩ ٢٦١	نقدية (ضمن إيضاح ٩)
٣٣٥ ٩٥٠ ٦٠٨	٣٤٤ ٥٨٦ ٧٤٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٠)
١٢٣ ٤١٥ ٣٩٠	٥٨ ٢٧٨ ٣١٣	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٣)
١٠٧٥ ٨١٩ ١٧٤	١٠٧٩ ٢٠٤ ٣١٦	

٢٦ - حقوق الاقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	رأس المال
٢٠ ٢٣	٣ ١٨٧	إحتياطيات
٢٢ ٨٥١	٣٦ ٩٠٠	أرباح مرحلة
٦ ٣٣٣	٢ ٦٢٧	أرباح الفترة / السنة
٨٩ ٢٠٧	١٠٠ ٧١٤	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

ب- ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١٦ ١٩٦ ٣٢٣	١٢٩ ٨٤٦ ٨١٠	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٢٥٦ ٢٩٠ ٤٨٣	١١٣ ٢٢٠ ١٠٣	الأوراق المقبولة
١ ٤٢٥ ٣١٤ ٣٦٨	١ ٨١٢ ٨٧٤ ٨٨٠	خطابات ضمان
٣٤٣ ٢٧٧ ٢٨٤	١١٨ ٦٣٥ ٢٨٩	اعتمادات مستندية
٢٠٤١ ٠٧٨ ٤٥٨	٢ ١٧٤ ٥٧٧ ٠٨٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١٢.١٧.٧٣٦	٣١٩٣٢٥١٤	للبنوك
١٣٧١٩٧٦٧٤٨	١٣٨.٢٠.٢٤.	للعلماء
١٤٩٢١٤٧٤٨٤	١٤١٢١٣٢٧٥٤	
٢١٩.٩١١٧٦	٢٥٢٥٦١١٧٧	أذون خزنة
١.٥٤٨٥٩٧٠	١١٥٢٣٢٩٦٠	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١٢٩١٨٤٧٨	١٩٣٢٩.٨.٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣٧٤٩٥٦٢٤	٥٦١.٨٤٩٣٩	
١٩٢٩٦٤٣١.٨	١٩٧٣٢١٧٦٩٣	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(١٩٨٨٧٤٩٩)	(٤٦٦٤.٢٨٠)	للبنوك
(١٢٤٥٤٧٥١٢٢)	(١.٢٧٢٠.٧٤٥)	للعلماء
(٧.٨٨٦٧)	(١٤٤٩٤.٠٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٢٢٢٩٥٥)	-	قروض لأجل
(١٢٦٩٢٩٤٤٤٣)	(١.٧٥٢٩.٤٣٣)	
٦٦.٣٤٨٦٦٥	٨٩٧٩٢٧٢٦.	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٧٧٧٨٩٧٢٦	٧٦٨١٣١.١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٥٨٧٦٢	٦٢٩٦.٧	أتعاب أخرى
١.٣١٥٩٦٦٨	٩٣٣٩٣١٥٧	
١٨٢٣.٨١٥٦	١٧.٨٣٥٨٦٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٥٨٦٥٣٨٧)	(٥٣٦٦.٨٨٧)	
(٣٥٨٦٥٣٨٧)	(٥٣٦٦.٨٨٧)	
١٤٦٤٤٢٧٦٩	١١٧١٧٤٩٧٨	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٤.٥٤٢٦١	١١١.٧٥٧	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٤.٥٤٢٦١	١١١.٧٥٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣٩ ٢١٨ ٨١١	٢٨ ٨٦٣ ٤٨٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	(١٩٣ ٣٦١)	أرباح تقييم عقود الصرف الأجلة
١٩٠٠ ٤٠٣	(٥٦ ٧٢٤)	أرباح إعادة تقييم من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٠ ٨ ٦٦٤	١٨ ٣٣٦ ٠٥٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٤٣ ٤٢٧ ٨٧٨	٤٦ ٩٤٩ ٤٥٣	

٣٢ - الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٩ ٠٩١ ٤٤٥	(١٢٢ ٨٠٠ ١٨٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(٣٧ ٨٨٤)	(٢٣ ١٣ ٢٠٢)	قروض وتسهيلات البنوك
(٢ ٩٤٤ ٧٢٧)	١١٠ ٦٦٢٠	أرصدة لدى البنوك
-	(٦٢٧ ٧٤٤)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(١٨٦ ١١٨)	(٢ ٤٩٤ ٤٧٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣ ٢٧٣ ٨٤٨)	٧ ٣٧١ ٩٧٨	أدوات دين بالتكلفة المستملكة
(٩١ ٩٠٢)	(٣ ٢٠ ٨ ٧٤٢)	أرصدة مدينة
٢ ٥٥٦ ٩٦٦	(١٢٢ ٩٦٥ ٧٥٣)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١٦٧ ٣٥٦ ١٢١)	(١٩١ ٩١٠ ٨٤٠)	تكلفة العاملين
(٧ ٢٥٠ ٢١٩)	(٧ ٨٣٢ ١٤٢)	* أجور و مرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(١٠ ٣٨٢ ٥٦٧)	(١١ ٣١٨ ٩٨٥)	تكلفة المعاشات
(٥ ١٧٢ ٧٢٣)	(٤ ٧٢٤ ٥٠٧)	* نظم الاشتراك المحددة
(١٩٢ ٥٧٩ ٣٦٥)	(٢٠٠ ٧٢٠ ٧٠٨)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٣٨٢ ٧٤٠ ٩٩٥)	(٤١٦ ٥٠٧ ١٨٢)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١٤٢ ٩٢٧ ٤٣٤)	١٢ ٩٢٥ ٢٥٤	(خسائر) ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
-	١ ٩٧٣ ٠٣٦	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١ ٤٥٤ ٧٩٨)	٨ ١٨٦ ٨٥٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢ ٠٤٨ ٤٩٧)	(١٨ ٦١٢ ٨٥٢)	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(١١ ٦١٨ ٧٢١)	(١٢ ٨١٠ ٣٣١)	تكلفة برامج
١٥ ٩٩١ ١٠٤	(٧ ١٣٢ ٥٥٦)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٨ ٣٣١ ٩١١	٤ ٤٩٩ ٥٦٤	(عبء) رد مخصصات أخرى
(١٥٣ ٧٢٦ ٤٣٥)	(١٠ ٩٧١ ٠٣٥)	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أرباح الفترة
٢٣٨٨٤٠.٥٠٨	٣٥٧٨٢٣.٦٧٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠٣٧٩٠.٨٣١	١٠٣٧٩٠.٨٣١	
٢,٣٠	٣,٤٥	

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٧٦% و ٨,٠٣% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

انتهت فترة الإعاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ - ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن السنة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنة.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ - ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم اعتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبي وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقاً لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجرى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١/٢٠١٢ :

تم صدور نموذج ١٩ ضرائب تقديري وتم الطعن عليه وجرى حالياً إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبي لتلك السنوات و حالياً جرى الفحص.

السنوات ٢٠١٨/٢٠١٩ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور والمرتببات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبي لهذه السنوات وتم إنهاء الخلاف و سداد فروق الضريبة المستحقة .

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام وفي المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية ولم يتم إخطار الشركة

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لأحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية وتم اخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١١ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨/٢٠١٩ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الملخصة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	(١٦١ ٨٦٨ ٩٠٧)	(٨٤ ٥٧٧ ٩٥٧)	ضرائب حالية
	(١٦١ ٨٦٨ ٩٠٧)	(٨٤ ٥٧٧ ٩٥٧)	

٣٩ - تأثيرات كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية حيث أحدث كوفيد ١٩ شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية و بناءً عليه أعلنت السلطات المالية و النقدية ، المحلية و الدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية و تحفيزية مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، اخذ البنك الاهلي الكويتي – مصر بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة اخذا في الاعتبار الدعم الاقتصادي و إجراءات التأجيلات التي اتخذها البنك المركزي المصري. حيث قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية و ذلك بتطبيق " مفهوم التراكمات " Overlay Approach حيث يتم احتساب زيادة في المخصصات على بعض القطاعات المحتمل تأثرها وفقا لرؤية إدارة المخاطر بالبنك في ضوء المعلومات المتاحة و إرشادات البنك المركزي المصري و بالتالي تمت زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ نتيجة تأثير جائحة كوفيد ١٩ (إيضاح مخاطر الائتمان). ستقوم إدارة البنك بتعديل نموذج المخاطر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حال توافر بيانات موثوقة عن تأثير كوفيد ١٩ على الاقتصاد الكلي للبلاد.

وقد قام البنك بتنفيذ مبادرة البنك المركزي المصري لتخفيف المدفوعات للعملاء من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحقة لمدة ستة أشهر حيث يشير التأجيل المقدم للعملاء في بعض الحالات الى "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" SICR و مع ذلك ، يعتقد البنك ان تمديد تأجيل المدفوعات لا يؤدي تلقائيا الى اجراء "الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان" و الترقى بين المراحل (الثانية و الثالثة) لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.