



بنك مصر

(ش.م.م)

القوائم المالية المستقلة الملخصة

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٢



بنك مصر
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا

بنك مصر

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

قائمة المحتويات

صفحة

١	١. المركز المالي
٢	٢. قائمة الدخل
٣	٣. قائمة الدخل الشامل
٤	٤. قائمة التغير في حقوق الملكية
٥	٥. قائمة التدفقات النقدية
١٧-٦	٦. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الملخصة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك مصر "شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تمثل ثلاثة أشهر) والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وافقت الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل السنة المالية لتبدأ من اول يناير وتنتهى في آخر ديسمبر من كل سنة على ان تكون الفترة من اول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً ، وقد تم اعداد القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية للربع الأول عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/١/١ وحتى ٢٠٢٢/٣/٣١ مقارنة بالفترة المالية من ٢٠٢٠/٧/١ وحتى ٢٠٢١/٣/٣١ (تمثل تسعة اشهر) وهي غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق لذا تم إضافة قائمة ثالثة بقائمة الدخل المستقلة وقائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢١/٣/٣١ لقابلية المقارنة كما هو مبين بالإيضاحين رقمي (١٤،١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا، يقتضي الامر الرجوع الى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٣٠ اغسطس ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل
الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي
Mazars - مصطفى شوقي

بنك مصر
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
الأصول			
٣٢,٦٣٥,٠٥٥	٧٦,٤٦٧,٧٨٢		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٧٣,٦٢٧,٠١١	٤٧٠,٨٤٠,٨٠٥		أرصدة لدى البنوك
١,٢٨٧,٣٠٩	١,٢٧٠,٣٨٠	٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩	٦٣٤,٥١١,٢٠٨	٥	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١,٨٢٧		مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٤,٤٣٨,٢١٨	٤,١٠٦,٩٥٢	٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢٤,١٩٦,٢٤٦	١٠٤,٦٠١,٤١٦	٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٩,٠٩١,٧١٥	٣٧٠,١١٤,٥٨٥		- بالتكلفة المستهلكة
٣٠,٨٧٦,٥١٣	٣٤,٩٠٧,٥٧٣		- شركات تابعة و شقيقة
٢٣٢,٤٠٦	٢٠٢,٥٤٥		أصول غير ملموسة
٤٧,٤٤٦,٨٠٠	٥٢,٩٣٩,٩١٢		أصول أخرى
٧,٦٦٨,٨٦٩	٨,٠٨١,٠٥٠		أصول ثابتة
٩٨٤,٠٢١	١,٠٤٤,٧٨١		أصول ضريبية مؤجلة
١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢	١,٧٥٩,٠٩٠,٨١٦		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٤٨,٣٥٤,٠٧٢	٧٣,٦٧٦,٧٩١		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١	١,٣٧٠,٩٦٧,٢٠٥	٨	ودائع العملاء
٤,٧٧٨	-		مشتقات مالية
١٢٦,٢٠٣,٨٧٠	١٣١,٩٧١,٦٢٠	٩	قروض أخرى
٢٣,٥٨٧,٧٢٣	٢٨,٨٦٧,٩٢٣		إلتزامات أخرى
٣,٤٩٦,٦٤٥	٤,٤٣٣,٣٧٢	١٠	مخصصات أخرى
٥,٨٧٠,٢٦١	٦,١٨٦,١٩٧	١١	إلتزامات مزايا التقاعد
١,٤٥١,٤٤٣,٠٨٠	١,٦٢٦,١٠٣,١٠٨		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٩٢,٠٠١,٥٩٧	٨٦,٤٢٧,٩١٥	١٣	إحتياطات
٢٤,٦١٠,٤٤٥	٣١,٥٥٩,٧٩٣		أرباح محتجزة
١٣١,٦١٢,٠٤٢	١٣٢,٩٨٧,٧٠٨		إجمالي حقوق الملكية
١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢	١,٧٥٩,٠٩٠,٨١٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
إلتزامات عرضية وإرتباطات			
١٥٨,٤٧٨,٠٥٨	١٧١,٦٠٠,٠٣١		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس القطاع المالي

محمد محمود الاتريبي

عاكف عبد اللطيف المغربي

حسام الدين عبد الوهاب

محمد محمد شريف إسماعيل

مراقب حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

محمد هاني فؤاد إسماعيل

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

mazars مصطفى شوقي



بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٢/٠١/٠١ من	٢٠٢٠/٠٧/٠١ من	٢٠٢١/٠١/٠١ من	
حتى ٢٠٢٢/٠٣/٣١	حتى ٢٠٢١/٠٣/٣١	حتى ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ثلاثة أشهر	تسعة أشهر	ثلاثة أشهر	
٣٤,٣٨١,٧٤٥	٨٩,٧٣٦,٠٣٦	٣٠,٣٨٩,٧٨٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٢,٧٧٥,٤٣١)	(٦٥,٦٤٣,٢١٤)	(٢٢,٣١٢,٩٥٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١١,٦٠٦,٣١٤	٢٤,٠٩٢,٨٢٢	٨,٠٧٦,٨٢٩	صافي الدخل من العائد
٢,١٧٢,٥٨٦	٤,٩٢٨,٣٧٢	١,٨٢٠,١٩١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦٩,٩١٣)	(٣٤٠,٦٢٥)	(١٢٨,٠٠٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,٠٠٢,٦٧٣	٤,٥٨٧,٧٤٧	١,٦٩٢,١٨٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠,١٤٢	٣٢٦,٥٧٥	٣١,٢٩٨	توزيعات أرباح
(٤٦,٣١٠)	٩٨٨,٦٢٦	٣٧٢,١٠٢	صافي دخل المتاجرة
٩٣٦,٠٩١	٢,٣٨٣,٦١٥	٦٩٨,٣٤٧	أرباح الاستثمارات المالية
(١,٢٥٢,٤٩٣)	(٤,١١٢,٥١٠)	(١,٠٥٨,٢٧٤)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٤,٢٦٤,٤٥٩)	(١٠,٦٥٤,٠٦٩)	(٣,٧٤١,٢٠٣)	المصروفات الإدارية
٧٧٧,٥٢١	٣٠,٤٨٠	(١٥٩,٦٥٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٧٨٩,٤٧٩	١٧,٦٤٣,٢٨٦	٥,٩١١,٦٢٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٩٦٩,٩٠١)	(١٠,٨٤٨,٣٤٧)	(٣,٥١١,٢٨٧)	مصروفات ضرائب الدخل
٦,٨١٩,٥٧٨	٦,٧٩٤,٩٣٩	٢,٤٠٠,٣٣٨	صافي أرباح الفترة
٢,٢٧	٢,٢٦	٠,٨٠	ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٢/٠١/٠١ من حتى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ ثلاثة أشهر	٢٠٢٠/٠٧/٠١ من حتى ٢٠٢١/٠٣/٣١ تسعة أشهر	٢٠٢٢/٠١/٠١ من حتى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ ثلاثة أشهر
٢,٤٠٠,٣٣٨	٦,٧٩٤,٩٣٩	٦,٨١٩,٥٧٨
صافي أرباح الفترة		
بنود الدخل الشامل الآخر		
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
٢١٣,٠٨٧	١,٣٢٢,٨٩٩	(٣٤٦,٨٤٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢١٣,٠٨٧	١,٣٢٢,٨٩٩	(٣٤٦,٨٤٥)
اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
(٢,٨٠٦,٩٨٤)	(٦٠٠,٤٧٠)	(٥,٠٧٩,٣٦٦)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٤٣٨,٩٣٢)	(٢٦٦,٥٤٠)	(٢٢١,٣٨٠)
صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٩٥,٥٥٦)	(٨١,٨٩٥)	٨٥٠,٣٥٢
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية		
(٣,٣٤١,٤٧٢)	(٩٤٨,٩٠٥)	(٤,٤٥٠,٣٩٤)
اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
(٧٢٨,٠٤٧)	٧,١٦٨,٩٣٣	٢,٠٢٢,٣٣٩
صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة		

بنك مصر
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي تدعيمي	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الإجمالي	القيمة بالآلاف جنيه
الأرصدة في ٢٠٢٠/٠٧/٠١														
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٤,٣٥٧	٢,٢٢٩,٩٠٩	١,٠١٧,٠١٤	٧,٣٧١,١٧٣	١,٧٧٨,٦١٣	٦,٨٣٣,٧١٠	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٨١٦,٥١٧	٦١٥,٠٠٧	٩٧,٣٨٦	١١,٨٨٣,٩٣٦	٨٩,٩٤٢,٤٢٩	
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٨٥,٩٨٨)	(٣,٥٨٥,٩٨٨)	
المحول إلى الإحتياطيات	-	١,٠٩٦,٠٦٧	١,١٣٨,٦٧٠	٩٣,٢٣٠	-	٤٠٤,٠٠٦	٥,٥٦٥,٩٧٥	-	-	-	-	(٨,٢٩٧,٩٤٨)	-	
صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٥٤	-	-	٩٨,٢٥٤	
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بعد الضرائب	-	-	-	-	٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,١٧٥	
أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر وأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٣,٥٦٠	١,٠٦٣,٥٦٠	
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٨,٦٢٩)	-	-	-	(١٤٨,٦٢٩)	
صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٣,٣٥٦	-	-	-	-	١٧,٨٢٣,٣٥٦	
صافي التغير في احتياطي المخاطر العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠	-	٨٥٠,٠٠٠	
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	
الأرصدة في ٢٠٢١/١٢/٣١														
١٣-١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٩٠,٤٢٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	١,١١٠,٢٤٤	٩,٣٩٣,٣٤٨	٢,١٨٢,٦١٩	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٥٧,١٢٨,١٦٣	٦٦٧,٨٨٨	٧١٣,٢٦١	٩٤٧,٣٨٦	٢٤,٦١٠,٤٤٥	١٣١,٦١٢,٠٤٢	
الأرصدة في ٢٠٢٢/٠١/٠١														
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٩٠,٤٢٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	١,١١٠,٢٤٤	٩,٣٩٣,٣٤٨	٢,١٨٢,٦١٩	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٥٧,١٢٨,١٦٣	٦٦٧,٨٨٨	٧١٣,٢٦١	٩٤٧,٣٨٦	٢٤,٦١٠,٤٤٥	١٣١,٦١٢,٠٤٢	
صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢١,٣٨٠)	-	-	(٢٢١,٣٨٠)	
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بعد الضرائب	-	-	-	-	(٥,٤٢٦,٢١١)	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٤٢٦,٢١١)	
أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر وأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٧٧٠	١٢٩,٧٧٠	
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,٣٥٢	-	-	-	٨٥٠,٣٥٢	
صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	(٧٧٦,٤٤٣)	-	-	-	-	(٧٧٦,٤٤٣)	
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٩,٥٧٨	٦,٨١٩,٥٧٨	
الأرصدة في ٢٠٢٢/٠٣/٣١														
١٣-١٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٩٠,٤٢٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	١,١١٠,٢٤٤	٣,٩٦٧,١٣٧	٢,١٨٢,٦١٩	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٥٦,٣٥١,٧٢٠	١,٥١٨,٢٤٠	٤٩١,٨٨١	٩٤٧,٣٨٦	٣١,٥٥٩,٧٩٣	١٣٢,٩٨٧,٧٠٨	

بنك مصر
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
تسعة أشهر	ثلاثة أشهر
٤٠,٣٢٥,٩٦٦	٨٢,٦٧٩,١٤١
(٧٢,٧٣٣,٤٣٧)	٢٤,٤٧٥,٢٤٥
(١٣,٢٩٦,٧٧٦)	٤,٩٩١,٣٠٧
(٤٥,٧٠٤,٢٤٧)	١١٢,١٤٥,٦٩٣
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦
٢٤٦,٣٥٨,٣٠٧	٤٧١,٤٣٨,٣٢٩

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٥٠,٨٢٩,٨١٥	٧٦,٤٦٧,٧٨٢
٢٤٣,٧٢٥,٨٠٣	٤٧٢,١٤٦,٤٣٧
٩٢,٥٨٤,١٨٧	٥٣,٩٠٨,٠٢٣
(٤٤,٣٨٨,١٩٣)	(٦٣,٧٥٩,٣٦٢)
(٤٦,٧٤٦,٩٩٩)	(١٧,٩٠٨,٦٣٣)
(٤٩,٦٤٦,٣٠٦)	(٤٩,٤١٥,٩١٨)
٢٤٦,٣٥٨,٣٠٧	٤٧١,٤٣٨,٣٢٩

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(١) معلومات عامة

- تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى بتاريخ ٣ إبريل ١٩٢٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٥١ شارع محمد فريد بالقاهرة.
- يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار بالإضافة إلى خدمات الصيرفة الإسلامية من خلال ٧٧٩ فرعاً ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ومكاتب تمثيل في روسيا والصين وكوريا الجنوبية وإيطاليا وكوت ديفوار ويوظف البنك ٢٠٩٢٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.
- وافقت الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل المادة (٢٥) من النظام الأساسي والتي بموجبها تم تعديل السنة المالية للبنك لتبدأ من أول يناير وتنتهى في آخر ديسمبر من كل سنة ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي المصري رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.
- تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الى معايير المحاسبة المصرية .

٢,١ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

٢,١,١ تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

٢,١,٢ يتم عرض التغير في الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي :

- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر

٢,٢ اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الائتمان المحققة" وذلك عند قياس اضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالإضافة الى بعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. ترجمة العملات الأجنبية:

١/أ عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية المستقلة لكل فرع من فروع البنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع نشاطه (عملة التعامل).

يتم عرض هذه القوائم المالية المستقلة بالجنيه المصري وهو أيضاً عملة التعامل للفروع داخل جمهورية مصر العربية.

٢/أ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات كل فرع بعملة التعامل الخاصة به وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن إعادة التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة للأصول المالية بغرض المتاجرة أو الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، بينما يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر)، وتسجل فروق التقييم الناتجة عن تغير أسعار الصرف للبنود غير النقدية بالعملات الأجنبية (أدوات حقوق الملكية) ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة بالنسبة للأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر في حين يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن تغير أسعار الصرف لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

٣/١ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة بنود قائمه الدخل والمركز المالي للفروع الأجنبية التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة عرض القوائم المالية المستقلة إلى الجنيه المصري كما يلي:

- يتم ترجمة بنود الأصول والالتزامات بميزانية الفرع الأجنبي باستخدام سعر الأقفال في تاريخ هذه الميزانية.
- يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصرفات بقائمة الدخل باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.
- ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.

ب. الاعتراف بالإيراد

ب/١ إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي يحتسب عنها عائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ب/٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة، يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- 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 خدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ب/٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

ج. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

د . اضمحلال الأصول المالية**السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩**

يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
 - المديونيات المستحقة.
 - عقود الضمانات المالية.
 - ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس شهري على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

(١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

(٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترحيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ المركز المالي .

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترحيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

- الأصول المالية المضمحلة الائتمانية في تاريخ المركز المالي تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

هـ. الاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر

يتم قياس أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين ووثائق الاستثمار بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الارباح والخسائر.

و. الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

يتم قياس أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين ووثائق الاستثمار بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الاخر.

ز. الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تسجل ضمن هذا البند بالتكلفة المستهلكة ولا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة بل تخضع لمتطلبات قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ح - الشركات التابعة والشقيقة

تتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقا لطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، وتحمله على قائمة الدخل ببند خسائر اضمحلال استثمارات مالية أخرى، وفي حالة حدوث ارتفاع لاحق في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ط. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبه، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

ي. الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في تكلفة اقتناء برامج الحاسب الآلي والرخص الخاصة بها وتظهر بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الاستهلاك ومخصص خسائر الاضمحلال ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات استهلاك بنسب تتراوح من ٢٠ % إلى ١٠٠ % أو مدة الرخص للبرامج ايهما اقل.

ك. الأصول الثابتة والإهلاك

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال. ويتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل: -

الأصل	معدلات الإهلاك
مباني وإنشاءات	٢,٥ %
أجهزة ومعدات	من ١٠ % إلى ٢٠ %
أثاث	من ٦,٥ % إلى ٢٥ %
وسائل نقل وانتقال	من ٢٠ % إلى ٢٥ %
نظم آلية متكاملة	من ١٤,٥ % إلى ٢٥ %
تجهيزات وتركيبات	من ٦,٥ % إلى ٣٣,٥ %
تحسينات عقارات مستأجرة	١٢,٥ % أو مدة الإيجار ايهما أقل

ل. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها (أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة) التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

م. التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة

يمنح بنك مصر العاملين به بعض المزايا بعد انتهاء فترة خدمتهم وتعتبر هذه المزايا من المزايا المحددة التي يتم تحميلها على المصروفات على مدار سنوات خدمة العامل والاعتراف بها ضمن الالتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المصرية، وقواعد البنك المركزي الصادرة في ديسمبر ٢٠٠٨.

وتحسب الالتزامات الناشئة عن نظم المزايا المحددة التي اكتسبها العاملين في نهاية السنة المالية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعرفة خبير إكتواري باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المقدرة والتي تنطوي على افتراضات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

كما يمنح بنك مصر العاملين به مكافأة نهاية الخدمة وفقا لقانون العمل بفروع الخليج بدولة الإمارات العربية المتحدة ، ووفقا للائحة العاملين بالبنوك المعتمدة من البنك المركزي الفرنسي.

ن. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

س. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة المستحقة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل على الأرباح والخسائر غير المحققة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة حيث يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ويقوم القطاع بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع إدارة المخاطر يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

إدارة رأس المال

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) دورياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم إعداد البيانات المطلوبة وتقديمها للبنك المركزي على أساس ربع سنوي .

وبتعيين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل تعادل أو تزيد عن ١٣,٢٥ %.

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

قد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنة المالية.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في

نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وفترة المقارنة وفقاً لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالآلاف جنيه

٣١-١٢-٢٠٢١	٣١-٠٣-٢٠٢٢	رأس المال
١٠٧,١٥٢,٩٩١	١٠٦,٧٤٩,٦١٢	صافي الشريحة الأولى
٥٠,٤٧٨,٠٥٧	٥٧,٣٩٣,٨٨٨	صافي الشريحة الثانية
١٥٧,٦٣١,٠٤٨	١٦٤,١٤٣,٥٠٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية
٧٨٧,٧١٩,٨٥٢	٨٦٥,٠٨٣,٩٤٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٠,٠١%	١٨,٩٧%	معييار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٤,٨٧% مقابل ٥,٤٠% في فترة المقارنة.

القيمة بالآلاف جنيه			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
		(٤) قروض وتسهيلات للبنوك	
		قروض لأجل	
١,٣١٩,٧٨٩	١,٢٩٩,١١٣	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	
(٣٢,٤٨٠)	(٢٨,٧٣٣)	صافي قروض وتسهيلات للبنوك	
١,٢٨٧,٣٠٩	١,٢٧٠,٣٨٠		
		(٥) قروض وتسهيلات للعملاء	
		أفراد	
		حسابات جارية مدينة	
٢,٣١١,٧٢٥	٢,٩٥١,٢٨٠	بطاقات ائتمان	
٢,١٢٣,٣٥٤	٢,٤٠٠,١٥٩	قروض شخصية	
٦٨,٠٣١,٨٨٣	٧١,٥٩٧,٧٨٨	قروض عقارية	
٩,٤٣٢,٣٢٩	١٠,٠١٨,٥٣٥	إجمالي (١)	
٨١,٨٩٩,٢٩١	٨٦,٩٦٧,٧٦٢		
		مؤسسات	
		حسابات جارية مدينة	
٩١,٠١٦,٦٧٢	٩٨,٤١٥,٢٤٢	قروض مباشرة	
٢٦٥,٢٨١,٥٦١	٢٨٠,١٦٣,٧٨٨	قروض مشتركة	
١٦٧,٥٧٢,٧٩٥	١٨٦,٥٧٤,٣١١	قروض أخرى	
٩٩٧,٨٨٤	١,١٤٠,٥٥٤	إجمالي (٢)	
٥٢٤,٨٦٨,٩١٢	٥٦٦,٢٩٣,٨٩٥		
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	
٦٠٦,٧٦٨,٢٠٣	٦٥٣,٢٦١,٦٥٧		
		يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء	
(١٥,٨٣٥,٠٥٣)	(١٨,٢٢١,٠٦٤)	يخصم : العوائد المجنية	
(٢٥١,٨٦٣)	(٢٨٠,٨٥٤)	يخصم : الخصم غير المكتسب	
(١١٠,٣٢٨)	(٢٤٨,٥٣١)	صافي القروض والتسهيلات للعملاء	
٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩	٦٣٤,٥١١,٢٠٨		

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

وفيما يلي تحليل لحركة حساب مخصص اضمحلال القروض للعملاء خلال الفترة :

القيمة بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢			البيان
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	
١٠,١٣٤,٦٦٤	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٥,٨٣٥,٠٥٣	٩,٣٨٥,٩٨٥	٦,٤٤٩,٠٦٨	رصيد المخصص في أول الفترة
٧,٧٠٢,١٥١	٥,٨٦٥,٢٦٩	١,٨٣٦,٨٨٢	٧٦٧,٠٦٩	(١٠٦,٥٨١)	٨٧٣,٦٥٠	عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة
٦٩٠,٨٢٤	٦٩٠,٨٢٤	-	١,٢١٦,٤٩٩	١,٢١٦,٤٩٩		متحصلات من قروض سبق إعدامها
٠	٠	-	(٤٧,٨١٢)	٠	(٤٧,٨١٢)	تحويلات خلال الفترة
(١١٤,٣٣٤)	(٨٦,٦٨٥)	(٢٧,٦٤٩)	٥٩١,٩٤٤	٢٩١,٦٥٢	٣٠٠,٢٩٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
(٢,٥٧٨,٢٥٢)	(٢,٥٧٧,٨١٠)	(٤٤٢)	(١٤١,٦٨٩)	(١٤١,٦٨٩)	٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٥,٨٣٥,٠٥٣	٩,٣٨٥,٩٨٥	٦,٤٤٩,٠٦٨	١٨,٢٢١,٠٦٤	١٠,٦٤٥,٨٦٦	٧,٥٧٥,١٩٨	رصيد المخصص في آخر الفترة

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

أفراد					البيان
الإجمالي	قروض عقاريه	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جاريه مدينه	
١,٥٧٢,٠٩٠	٧٩٤,٦٩٨	٦٧٢,٠٨٥	٦٠,٨٢١	٤٤,٤٨٦	٣١ مارس ٢٠٢٢
١,٥٣٨,٨١٩	٧٥٢,٥٢١	٧٠٣,٨٠٥	٣٢,١٦٥	٥٠,٣٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

مؤسسات					البيان
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركه	قروض مباشره	حسابات جاريه مدينه	
١٦,٦٤٨,٩٧٤	٧٤٧,٨٢٢	٦,١٧٣,٨٥٠	٤,٨٥٤,٧٩٤	٤,٨٧٢,٥٠٨	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٤,٢٩٦,٢٣٤	٥٨٠,٥١٥	٤,٧٧٣,٨٢١	٤,٤٤٤,١٣٠	٤,٤٩٧,٧٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات حقوق الملكية		
أسهم شركات	١٢٢,١٨٧	١٣٨,٥٦٢
اجمالي أدوات حقوق الملكية	١٢٢,١٨٧	١٣٨,٥٦٢
استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣,٩٨٤,٧٦٥	٤,٢٩٩,٦٥٦
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤,١٠٦,٩٥٢	٤,٤٣٨,٢١٨
(٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات حقوق الملكية	١٦,٧٠٧,٣٧٥	١٥,٥٣٨,٨٤٧
أدوات دين	٨٧,٨٩٤,٠٤١	٣٠٨,٦٥٧,٣٩٩
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٤,٦٠١,٤١٦	٣٢٤,١٩٦,٢٤٦
(٨) ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	١٩١,٠٥٥,٨٢٣	١٦٧,٦٢٠,١٥٣
ودائع لأجل وبإخطار	١٩٨,٢١٤,٠٧٣	١٦٣,٨٢٤,٥٧٤
شهادات إيداع	٧٧٤,٠٠٥,٩٧٠	٦٧٧,٩٠٥,١٩٠
ودائع التوفير	١٨٢,٥٢٩,٦٨٧	٢٠٥,٧٧٨,٤٥٩
ودائع أخرى	٢٥,١٦١,٦٥٢	١٨,٧٩٧,٣٥٥
الاجمالي	١,٣٧٠,٩٦٧,٢٠٥	١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١

(٩) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيه		
الرصيد في	الرصيد في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٥,٨٧١,٨٣٧	٤٦,٦٤٨,٢٨٠	وديعة مساندة
٨,٧٧٨	٨,٤٤٤	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
٩٢٥,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠	قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتمويل متناهي الصغر
٣,٠٧٠	٢,٣٠٠	قروض الصندوق الاجتماعي - برامج تمويلية
١٣٣,٠٠٠	١٠٦,٣٠٠	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢
١٨٧,٥٠٠	١٧١,٨٧٥	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٣
٦٨,٩٧٤,٢٧٣	٧٥,٨٠٩,٧٨٣	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
١٠,١٠٠,٤١٢	٨,١٩٩,٦٣٨	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
١٢٦,٢٠٣,٨٧٠	١٣١,٩٧١,٦٢٠	اجمالي قروض أخرى

(١٠) مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه		
١,٢٨٥,١٢٨	١,٢١٢,٤٩٧	مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
٢,٢٠٨,٧٠١	٣,٢١٧,٩٣١	مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات
٢,٨١٦	٢,٩٤٤	أخرى
٣,٤٩٦,٦٤٥	٤,٤٣٣,٣٧٢	الإجمالي

(١١) التزامات مزايا التقاعد

٤,٨٨٦,٨٣٣	٥,١٨٠,٨٥٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٨٣,٤٢٨	١,٠٠٥,٣٤٧	مكافأة نهاية الخدمة
٥,٨٧٠,٢٦١	٦,١٨٦,١٩٧	الاجمالي
٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٢ مارس ٣١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
٧٦٩,٥٠٠	٣٦٩,٠٠٠	التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٠٦,٧٠٥	٣٥,٢١٦	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٨٧٦,٢٠٥	٤٠٤,٢١٦	الاجمالي

(١٢) رأس المال

أ- رأس المال المخصص به

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال المخصص به ليصبح ٣٠٠٠٠ مليون جنيه مصري بدلا من ١٥٠٠٠ مليون جنيه مصري

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠٠٠ مليون جنيه مصري موزعا على ٣٠٠٠ مليون سهم مملوكة بالكامل للدولة بقيمة اسميه للسهم خمسة جنيهات مصريه.

(١٣) الإحتياطيات

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إحتياطي قانوني	٤,٠٩٠,٤٢٤	٤,٠٩٠,٤٢٤
إحتياطي عام	٣,٣٦٨,٥٧٩	٣,٣٦٨,٥٧٩
إحتياطي رأسمالي	١,١١٠,٢٤٤	١,١١٠,٢٤٤
إحتياطي تدعيمى	١٢,٣٩٩,٦٨٥	١٢,٣٩٩,٦٨٥
إحتياطي القيمة العادلة	٣,٩٦٧,١٣٧	٩,٣٩٣,٣٤٨
إحتياطي مخاطر بنكية عام	٢,١٨٢,٦١٩	٢,١٨٢,٦١٩
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٥١٨,٢٤٠	٦٦٧,٨٨٨
فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة	٥٦,٣٥١,٧٢٠	٥٧,١٢٨,١٦٣
إحتياطي المخاطر العام	٩٤٧,٣٨٦	٩٤٧,٣٨٦
إحتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل	٤٩١,٨٨١	٧١٣,٢٦١
إجمالي الإحتياطيات	٨٦,٤٢٧,٩١٥	٩٢,٠٠١,٥٩٧

(١٤) أرقام المقارنة

- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها لتتوافق وقانون البنك المركزي المصري الجديد ، تم عرض قائمة الدخل المستقلة وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تسعة أشهر) وبالتالي فان ارقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق .
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (ثلاثة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ مارس ٢٠٢١ (ثلاثة أشهر) بقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وذلك استنادا للقررتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم ١ " عرض القوائم المالي "

(١٥) أحداث هامة

- قامت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ برفع سعري عاتدي الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب ، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥%
- التغير في اسعار صرف العملات الأجنبية أدى إلى تأثير قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي
- في ضوء الاجراءات الدورية المتبعة بشأن نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تحديث كافة المعايير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة شاملا المعايير الكمية والنوعية وقد انعكس ذلك علي النتائج المقر عنها بشأن أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الربع الأول وايضا الفترات اللاحقة اتباعا لمفهوم النظرة المستقبلية المنصوص عليه بالمعيار
- وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام .