



بنك مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١



بنك مصر  
القواعد المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

قائمة المحتويات

صفحة

١. تقرير مراقبي الحسابات
٢. المركز المالي
٣. قائمة الدخل
٤. قائمة الدخل الشامل
٥. قائمة التغير في حقوق الملكية
٦. قائمة التدفقات النقدية
٧. الإيضاحات المتممة للقواعد المالية  
١٧-٦



محاسب / محمد هانى فؤاد إسماعيل  
الجهاز المركزى للمحاسبات

Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الملخصة

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، حسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٢١ فقد أبدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

ومن أجل الحصول على تفهّم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ونتائج أعماله وتذبذباته النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذلك عن نطاق اعمال مراجعتنا، يقتضي الامر الرجوع الى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١٢ أكتوبر ٢٠٢١

#### مراقباً للحسابات

محاسب / محمد هانى فؤاد إسماعيل  
الجهاز المركزى للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي  
Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك مصر  
المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه  
٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

٢٠٢١ ٣٠ يونيو اياضاح رقم

		الاصل	ول
٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٦٢,٥٥٦,٦٠٩		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦	٢٤٦,٥٦٨,٦٠٩		أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٢,٩٦٤	٢,٠٣٥,٥٩٦	(٤)	قرص وتسهيلات للبنوك
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٦٩,٩٠٢,٨١٢	(٥)	قرص وتسهيلات للعملاء
-	٢٦,١٩٠		مشقات مالية
			استثمارات مالية
٣,٩٧١,٥٢٠	٣,٩٣٩,٢٠٨	(٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٤٥٧,٨٥٣,٨٦٥	(٧)	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٦٠,٢٥١,٧٩٣	٣٩,٠٠٣,١٩٥		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٦٢٤,٤٤٠	٢٥,٢٩٠,٤١٠		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٤٦,٥١٨	١٦٥,٧٣٦		أصول غير ملموسة
٣٣,٥٩٤,٣٣١	٤٣,٩٥٨,٤٥٦		أصول أخرى
٤,٩٩٥,٩٧٦	٦,٩٩٦,٠٨٩		أصول ثابتة
<b>١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠</b>	<b>١,٤٥٨,٢٩٦,٧٧٥</b>		<b>اجمالي الأصول</b>
		الالتزامات وحقوق الملكية	
		الالتزامات	
٩١,٢٤٧,٣٦٨	١٢٢,٢٠٦,٠٥٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,١٢٠,٣٤٩,٨٠٠	(٨)	ودائع العملاء
٣٨,٠٨٠	-		مشقات مالية
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٨٤,٩٩٤,١٤٦	(٩)	قرص أخرى
١٨,٩٤١,٦٢١	٢٥,٥٩١,٥٢٥		التزامات أخرى
٢,١٣٣,٨٨٩	٢,٤٧١,٢٥٧	(١٠)	مخصصات أخرى
٦٣٦,١٠٢	٦٢٦,٥٦٠		التزامات ضريبية موجلة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٤٢٠,٠٣٩	(١١)	التزامات مزايا التقاعد
<b>١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١</b>	<b>١,٣٦١,٦٥٩,٣٨١</b>		<b>اجمالي الالتزامات</b>
		حقوق الملكية	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	رأس المال المدفوع
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٧٠,٨٣٦,٨٢٠	(١٣)	احتياطيات
١١,٨٨٣,٩٣٦	١٠,٨٠٠,٥٧٤		أرباح محتجزة
<b>٨٩,٩٤٢,٤٢٩</b>	<b>٩٦,٦٣٧,٣٩٤</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠</b>	<b>١,٤٥٨,٢٩٦,٧٧٥</b>		<b>اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>
٧١,١١٣,٤٠٣	١٥٢,١٢٤,٤٣٩		الالتزامات عرضية وارتباطات
			الالتزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متعمد لها.

رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الأتربى

نائب رئيس مجلس الإدارة

عاصف عبد اللطيف المغربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

حسام الدين عبد الوهاب

رئيس القطاع المالي

محمد محمد شريف إسماعيل

مراقباً حسابات البنك



محاسب / محمد هاتي فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢١/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٠/٠٧/٣٠

القيمة بالآلاف جنيه	الثلاثة أشهر المنتهية في	الاثني عشر شهرا المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	ايضاح رقم
٢٠٢٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٢٠٢١ يونيو	٣٠ يونيو
٢٨,٧٩٠,٠١٧	٣١,٤٠١,٤٢٢	١١٢,١٦٦,١٠١	١٢١,١٣٧,٤٥٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢١,٩٧٣,٨٢٤)	(٢٢,٦٢١,٢٨٢)	(٨٣,٥٤٢,٤٤٦)	(٨٨,٢٦٤,٤٩٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٦,٨١٦,١٩٣</b>	<b>٨,٧٨٠,١٤٠</b>	<b>٢٨,٦٢٣,٦٥٥</b>	<b>٣٢,٨٧٢,٩٦٢</b>	<b>صافي الدخل من العائد</b>
١,٢٠٢,١٠٧	١,٧٨٧,٦٠٥	٥,٣٧٩,٨١٠	٦,٧١٥,٩٧٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٤,٦٩٠)	(١٦٣,٨٧٨)	(٢٨٤,٦٢٠)	(٥٠٤,٥٠٣)	مصاروفات الأتعاب والعمولات
<b>١,٠٩٧,٤١٧</b>	<b>١,٦٢٣,٧٢٧</b>	<b>٥,٠٩٥,١٩٠</b>	<b>٦,٢١١,٤٧٤</b>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١,٦٦٣,٨٥٤	٧٥٢,٤٩٧	٢,٠٥٨,٩١٧	١,٠٧٩,٠٧٢	توزيعات أرباح
٨٨,٧١٥	(١٣,٥٩٧)	٥٨٧,٥٣٩	٩٧٥,٠٢٩	صافي دخل المتاجرة
٩١٥,٤٢٠	٧٣٣,٧١٣	١,٢٤٢,٥٣٦	٣,١١٧,٣٢٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٣٢,٣٩٨)	(٧٨٠,١٣٣)	(١,٤٣٦,٧٧١)	(٤,٨٩٢,٦٤٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإنفاق
(٣,٧١٧,٢٩٦)	(٣,٨٦٩,٨٣٢)	(١٢,٠٨٨,٤٩٨)	(١٤,٥٢٣,٩٠١)	المصاروفات الإدارية
(٥٠٠,٨٢٣)	٥١,٦٦٩	١٤٨,٤٠٤	٨٢,١٤٩	إيرادات تشغيل أخرى
<b>٦,٤٣١,٠٨٤</b>	<b>٧,٢٧٨,١٨٤</b>	<b>٢٤,٢٣٠,٩٧٢</b>	<b>٢٤,٩٤١,٤٧٠</b>	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٣,٩٨٦,١١٣)	(٣,٣٦٣,٤٦٢)	(١٣,١٧٧,٠٦٨)	(١٤,٢١١,٨٠٩)	مصاروفات ضرائب الدخل
<b>٢,٢٤٤,٩٦٩</b>	<b>٣,٩١٤,٧٢٢</b>	<b>١١,٠٥٣,٩٠٤</b>	<b>١٠,٧٠٩,٦٦١</b>	<b>صافي أرباح الفترة</b>
٠,٣٧	١,٣٠	٣,٣١	٣,٥٧	ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ حتى ٢٠٢٠/٠٧/٠١

القيمة بالألف جنيه

الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢,٢٤٤,٩٦٩ ٣,٩١٤,٧٢٢ ١١,٠٥٣,٩٠٤ ١٠,٧٠٩,٦٦١

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الآخر

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (٤,٢٨٧,٤٦٤) ٢٢١,٥٨٣ (١,٣١٧,٦٢٤) ١,٥٤٤,٤٨٢

اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر (٤,٢٨٧,٤٦٤) ٢٢١,٥٨٣ (١,٣١٧,٦٢٤) ١,٥٤٤,٤٨٢

بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٤,٥٨٣,١٤١ ٤٦٤,١٢٠ ٥,٥٨٢,٢٦٢ (١٣٦,٣٤٩)

صافي التغير في خسائر اضمحلال أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١٤٤,٣٣٤) ٢٠٤,٣٠٢ ٦١٥,٠٠٧ (٦٢,٢٣٩)

صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية

٢٠٤,٧١٨ ٧,٥٠٠ (٢٣٨,٥٣٠) (٧٤,٣٩٥)

تضطییة التدفق النقدي - الذى تم تسويته في الأرباح والخسائر ٤,٠٦١ ٠ ٢,٦٩٥ ٠

اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر ٤,٦٤٧,٥٨٦ ٦٧٥,٩٢٢ ٥,٩٦١,٤٣٤ (٢٧٢,٩٨٣)

صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة ٢,٦٠٥,٠٩١ ٤,٨١٢,٢٢٧ ١٥,٦٩٧,٧١٤ ١١,٩٨١,١٦٠

**بنك مصر**  
**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**

القيمة بالآلف جنيه

إجمالي	أرباح متحجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي ECL	احتياطي أدوات دين من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر تدفقات نقدية	احتياطي فروق ترجمة علات أجنبية	فروق القيمة الأساسية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي رأس المال المدفوع	إياض رقم	
٦٠,٦١٧,٢٧٤	٨,٩٢٥,٣٤٥	٩٧,٣٨٦	٩٠٢,٥٣٨	(٢,٦٩٥)	١,٠٥٥,٠٤٧	٢٢,٢٣٥,٣٦٣	٤,٦٧٣,٤٤٦	٢٦٠,٦٥٠	٢,٧٨٢,٧٠٦	٩٢٩,٠١٤	١,٦١٥,٤٨٩	٢,١٤٣,٠٠٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٣,٣٦٩,٤٩٧)	(٣,٣٦٩,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٠	(٥,٢٣٢,٠١٩)	-	-	-	-	-	٢,١٦٠,٢٨٤	١,٥١٧,٩٦٣	-	٨٨,٠٠٠	٦١٤,٤٢٠	٨٥١,٣٥٢	-	
(٢٨٧,٥٣١)	-	-	(٢٨٧,٥٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	
٥٠٦,٢٠٣	٥٠٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧,٠٦٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٦٩٥	-	-	-	٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١١,٠٥٣,٩٠٤	١١,٠٥٣,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٩,٩٤٢,٤٢٩	١١,٨٨٣,٩٣٦	٩٧,٣٨٦	٦١٥,٠٠٧	-	٨١٦,٥١٧	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٦,٨٣٣,٧١٠	١,٧٧٨,٦١٣	٧,٣٧١,١٧٣	١,٠١٧,٠١٤	٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٩٩٤,٣٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٣,٥٨٥,٩٨٨)	(٣,٥٨٥,٩٨٨)	-	-	-	-	-	٥,٥٦٥,٩٧٥	٤٠٤,٠٠٦	-	٩٣,٢٣٠	١,١٣٨,٦٧٠	١,٠٩٦,٠٦٧	-	
٠	(٨,٢٩٧,٩٤٨)	-	-	-	-	-	٥,٥٦٥,٩٧٥	٤٠٤,٠٠٦	-	٩٣,٢٣٠	١,١٣٨,٦٧٠	١,٠٩٦,٠٦٧	-	
(٦٢,٢٣٩)	-	-	(٦٢,٢٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٤٠٨,١٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٨,١٣٣	-	-	-	-	
٩٠,٩١٣	٩٠,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٧٤,٣٩٥)	-	-	-	-	(٧٤,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٧٩١,١٢٠)	-	-	-	-	-	(١,٧٩١,١٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	
١٠,٧٩,٦٦١	١٠,٧٩,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩٦,٦٣٧,٣٩٤	١٠,٨٠٠,٥٧٤	٩٧,٣٨٦	٥٥٢,٧٦٨	-	٧٤٢,١٢٢	٣٧,٥١٣,٦٨٧	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٢,١٨٢,٦١٩	٨,٧٧٩,٣٠٦	١,١١٠,٢٤٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	٤,٠٩٠,٤٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
														١٣-١٢
														٢٠٢١/٠٦/٣٠
														٢٠٢٠/٠٧/٠١
														٢٠٢٠/٠٦/٣٠
														٢٠١٩/٠٧/٠١

**بنك مصر**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**

القيمة بالألف جنيه

٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ايضاح رقم

٢٢١,٧٢٨,٠١٧ ٧٣,٤٦٠,١٧٣

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

(١٤٨,٩٤٩,٨١٦) (٦٦,٩٤٩,٠٥٢)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

٣٥,٦٢٧,٦٥٥ (١٢,٧٨٧,٣٣٦)

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

١٠٨,٤٠٥,٨٥٦ (٦,٢٧٦,٢١٨)

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

١٨٣,٦٥٦,٦٩٨ ٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤ ٢٨٥,٧٨٦,٣٣٦

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :-

٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٦٢,٥٥٦,٦٠٩
٢٥٦,٦٨٢,٥١١	٢٤٧,٥٦٠,٩٦٩
١٤٢,٢٥٨,٢٦٠	٤٥,٩٠٥,٦٦٤
(٣٠,٦٨٠,٢٨١)	(٥٢,١٦٢,١٩٥)
(٢٨,١٦٤,٢٥٦)	(٨,٨٩٠,١٧٨)
(٨٦,٨٧٣,٤٧٣)	(٩,١٨٤,٥٣٣)
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٢٨٥,٧٨٦,٣٣٦

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي 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 للقواعد المالية المستقلة  
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**

**(١) معلومات عامة**

تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ٣ ابريل 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 ٧٣٩ فرعاً ووحدة مصرافية 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 ٢٠٣١٣ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفاً بجلسته المنعقدة بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢١.

**(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 ٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية. ووفقاً للنظام الأساسي الجديد للبنك المعتمد بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على أن تكون الفترة من أول يوليه ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً وتعرض القوائم المالية مقربة لأقرب الف جنيه.

**١.١ تصميف الأصول والالتزامات المالية**

١.١.٠ تم تصميف الأصول المالية إلى ثلاثة 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 تصميف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدى البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١.١.٢ 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 المتبقى من التغير في القيمة العادلة ضمن بند ( صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ) بقائمة الأرباح والخسائر

**١.٢ اضمحل الأصول المالية**

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

ويفهم على ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

**أ. ترجمة العملات الأجنبية:**

**١/ 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/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

تمسك حسابات كل فرع بعملة التعامل الخاصة به وتثبت 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 وبالفرق الناتجة عن إعادة التقييم ضمن البنود التالية:

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

يتم تحطيل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقية بالعملات الأجنبية المصنفة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكفة المستهلكة للأداة وفرق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفرق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفرق التقييم المتعلق بالتغييرات في التكفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، بينما يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفرق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر)، وتسجل فروق التقييم الناتجة عن تغيير أسعار الصرف للبنود غير النقية بالعملات الأجنبية (أدوات حقوق الملكية) ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة بالنسبة للأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر في حين يتم الاعتراف بفرق التقييم الناتجة عن تغيير أسعار الصرف للأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

### ٣/ 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 الأقال في تاريخ هذه الميزانية.
- يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقرير مقبول للتأثير المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

ويتم الاعتراف بفرق العملة الناتجة في بند مستقل (احتياطي فروق ترجمة عمليات أجنبية) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.

#### ب. الاعتراف بالإيراد

##### ب/١ 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 يحتسب عنها عائد فيما عدا تلك المبوبة بغض المتاجرة أو التي تم تبويتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المفروضة 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 المضمحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 الأولى 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 اقتناه أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني

النسيبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف باتجاه 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 المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى 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 إثبات خسائر الأضمحلال 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 أدوات الدين المشابهة.
- لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

#### **قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس 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 دوريًا من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الأضمحلال للإدارات المالية بقيمة متساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الأداء المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الأضمحلال فيها بقيمة متساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

١) إدارات الدين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية ( أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

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

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلى:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النجمي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الافتراق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة أثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الافتراق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المشابهة. 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حبة الأصل والتي تنتج عن أحداث التغير في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاحقاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاحقاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمونة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية 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 الأولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتاجاً مخاطر الائتمان.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلاً من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- بالنسبة لأدوات الدين المحفظ بها لدى البنك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاحقاق على أساس 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 المحفظ بها لدى البنك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاحقاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- يتم خصم مخصص الأضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الأضمحلال 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 أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوصاً منها أي 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 بالتغييرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

#### و. الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل

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

#### زـ 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 طبقاً 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، وتحميه 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 تحميده على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبتت 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 موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

**ي . الأصول غير الملموسة**

تتمثل الأصول غير الملموسة في تكلفة اقتناء برامج الحاسوب الآلي والرخص الخاصة بها وظهور بتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الاستهلاك ومخصص خسائر الأضمحلال ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات استهلاك بنساب تراوح من ٢٠٪ إلى ١٠٠٪ أو مدة الرخص للبرامج أيهما أقل.

**ك. الأصول الثابتة والإهلاك**

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

الأصل	٢٠٢١ يونيو ٣٠
مباني وإنشاءات	٪ ٢,٥
أجهزة ومعدات	٪ ١٠ إلى ٪ ٢٠
أثاث	٪ ٦,٥ إلى ٪ ٢٥
وسائل نقل وانتقال	٪ ٢٠ إلى ٪ ٢٥
نظم آلية متكاملة	٪ ١٤,٥ إلى ٪ ٢٥
تجهيزات وتركيبات	٪ ٦,٥ إلى ٪ ٣٣,٥
تحسينات عقارات مستأجرة	١٢,٥٪ أو مدة الإيجار أيهما أقل

**ل. النقية وما في حكمها**

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

**م. التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة**

يمنع بنك مصر العاملين به بعض المزايا بعد انتهاء فترة خدمتهم وتعتبر هذه المزايا المحددة التي يتم تحميدها على المصارف على مدار سنوات خدمة العامل والاعتراف بها ضمن الالتزامات وفقاً 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 تتضمن على افتراءات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

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

**ن. المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالى 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 كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

**م. 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 بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبة المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مر ج 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.

**(٣) إدارة المخاطر المالية**

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة 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.

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

**ادارة رأس المال**

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعاًدلاً أو تزيد عن ١٣,٢٥ % .

وتتضمن 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 فروعه الخارجية خلال السنين الماضيين .

وقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجولته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ الموافقة على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل II .

ويعرض الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وسنة المقارنة وفقاً لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالآلاف جنيه

رأس المال	صافي الشريحة الأولى	صافي الشريحة الثانية	اجمالي رأس المال
<u>٢٠٢٠-٠٦-٣٠</u>	<u>٢٠٢١-٠٦-٣٠</u>		
٨٧,٩٠٦,١٢١	٨٩,٠٩٨,٢٣٦		
١٨,٤٨٢,٩٨٣	٢٠,٤٧٧,٤٣٥		
<u>١٠٦,٣٨٩,١٠٤</u>	<u>١٠٩,٥٧٥,٦٧١</u>		
٥٦١,٨٦٢,٩٥٦	٧١٥,٦٤٢,٨٤١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر	
%١٨,٩٤	%١٥,٣١	معايير كفاية رأس المال	

وتبلغ نسبة الارتفاع المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٤,٨٨ % مقابل ٥,٧٩ % في سنة المقارنة .

القيمة بالألف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

٢٠٢١ يونيو ٣٠

٢,٨٧٨,٢٠٦	٢,٠٨٣,٣٦٠
(٤٥,٢٤٢)	(٤٧,٧٦٤)
<u>٢,٨٣٢,٩٦٤</u>	<u>٢,٠٣٥,٥٩٦</u>

القيمة بالألف جنيه

٧,٤٥٣,٢٠٢	٨,٥٧٩,٦٠٦
١,١١٩,٠٠٤٨	١,٧٢٨,٤١٦
٤٣,٦٠٦,٣٢٥	٦٥,٧٦٣,٧٥٦
١٥,٨٧٥,١٣٦	٢٧,٦٢٤,٧٣٢
٧,٣٧٤,٧٢٨	٨,٥٧٧,٨٤١
٦٤,٩٢٥	٢٠٥,٧٦٢
<u>٧٥,٤٩٣,٣٦٤</u>	<u>١١٢,٤٨٠,١١٣</u>

(٤) قروض للبنوك

قروض لأجال

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

(٥) قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد ومشروعات صغيرة

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض مباشرة
قروض عقارية
قروض أخرى
اجمالي (١)

مؤسسات كبيرة ومتوسطة

٤٥,٤٨٣,٦٩٧	٧٠,٩٩٢,٢٨٠
١٦٨,٨٣٣,٧٢٩	٢٥٧,٠٩٦,٩٣٢
٥٥,٨٥٥,٠٤٤	١٤٢,٥٠٣,٧١٥
٥٨١,٠٩٦	٧١٣,٨٤٩
<u>٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦</u>	<u>٤٧١,٣٠٦,٧٧٦</u>
<u>٣٤٦,٢٤٦,٩٣٠</u>	<u>٥٨٣,٧٨٦,٨٨٩</u>

اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء

يخصم : العوائد المجنبة

يخصم : الخصم غير المكتسب

صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

و فيما يلي تحليل لحركة حساب مخصص اضمحلال القروض للعملاء خلال الفترة :

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		البيان
مجموع	القروض المنتظمة	مجموع	القروض المنتظمة	
٥,٥٨٧,٩٣٧	٢,٧١٥,٧٣١	٢,٨٧٢,٢٠٦	١٠,١٣٤,٦٦٤	٤,٦٤٠,٢٧٧
٣,٢١٤,٧١٦	٢,٠٢٦,٨٤٩	١,١٨٧,٨٦٧	٠	٥,٤٩٤,٣٨٧
١,٤٦٠,٥٩٨	(٢٠,٦٠٦)	١,٤٨١,٢٠٤	٤,٦٧٦,٤٢٢	١,١٨١,٠٤٦
٦٩٣,٩٨٧	٠	٦٩٣,٩٨٧	٣٣٤,١٠١	٣,٤٩٥,٣٧٦
(١٦٣,٣٠٥)	(٨١,٦٩٧)	(٨١,٦٠٨)	(١٢٠,٣٤٦)	(٣٠,٣٦٢)
(٦٥٩,٢٦٩)	٠	(٦٥٩,٢٦٩)	(١,٦٥٧,٨٩٦)	(٤٤٢)
١٠,١٣٤,٦٦٤	٤,٦٤٠,٢٧٧	٥,٤٩٤,٣٨٧	١٣,٣٦٦,٩٤٥	٥,٧٩٠,٥١٩
				٧,٥٧٦,٤٢٦
				رصيد المخصص في آخر الفترة

القيمة بالآلاف جنيه

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد والمشروعات الصغيرة

أفراد ومشروعات صغيرة							البيان
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينه	
٢,٨٨٧,٦٠٦	٢٠٥,٧٥٤	٦٢٩,٩٠١	١,١٤٠,٩٣٢	٦٥٢,١٦١	٣٥,٦٣٠	٢٢٣,٢٢٨	٣٠ يونيو، ٢٠٢١
١,٤٨١,٣٧٨	٦٣,٠٠٩	٤٠١,٠١٥	٣٨٣,٣٠٠	٤٥٥,٩٥١	٢٢,٦٦٥	١٥٥,٤٣٨	٣٠ يونيو، ٢٠٢٠

القيمة بالآلاف جنيه

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة

مؤسسات كبيرة ومتوسطة					البيان
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض جارية مدينه	
١٠,٤٧٩,٣٣٩	٢٣١,٦١٦	٤,٨٠٠,٧٤٩	١,٦٨٠,٥٧١	٣,٧٦٦,٤٠٣	٣٠ يونيو، ٢٠٢١
٨,٦٥٣,٢٨٦	٩٤,٣٥٢	٣,٨٩٤,٤٠٢	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٣١٤,٧٥٧	٣٠ يونيو، ٢٠٢٠

القيمة بالآلف جنيه

٢٠٢٠ يونيو

٢٠٢١ يونيو

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(٦)

١٢٤,٥٦٣	١٥٣,٧٦٥
١٢٤,٥٦٣	١٥٣,٧٦٥
٣,٨٤٦,٩٥٧	٣,٧٨٥,٤٤٣
٣,٩٧١,٥٢٠	٣,٩٣٩,٢٠٨

أدوات حقوق الملكية

أسهم شركات

اجمالي أدوات حقوق الملكية

استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

القيمة بالآلف جنيه

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

(٧)

٨,٢٨٦,٦١٨	١١,٦٥٨,١٣٨
٤٦٣,١٤٧,٧٠٤	٤٤٦,١٩٥,٧٢٧
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٤٥٧,٨٥٣,٨٦٥

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين

اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

القيمة بالآلف جنيه

ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل وبياطمار

شهادات إدخار

ودائع التوفير

ودائع أخرى

الاجمالي

٧٥,٥٢٩,٥١٧	١٢٢,٤٤٤,٥٢٣
١١٦,٦١٥,٩٣٨	١٤١,٢٨٣,٣٦٨
٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩	٦٣١,٣٨٢,٣٩٢
١٨٨,٣٠٣,٢٢٠	٢٠٨,٩٣٤,٧٤٥
١٥,٠٧٩,٣٨٧	١٦,٣٠٤,٧٧٢
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,١٢٠,٣٤٩,٨٠٠

(٩) قروض أخرى

البيان	سعر العائد	المستحق خلال العام	الرصيد في ٢٠٢١ يونيو	القيمة بالآلاف جنيه	الرصيد في ٢٠٢٠ يونيو
وديعة مساندة	بعائد	٠	١٥,٤٨٦,٣١٣	١٣,٦٩٥,١٩٣	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل	%١٠,٢٥	١,٣٣٣	٩,٤٤٤	١٠,٧٧٨	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة	بعائد	٣٣,٨٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٠	٠
قروض الصندوق الاجتماعي - برامج تمويلية	١٠%	٣,٠٨٠	٤,٦١٠	٧,٦٩٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض صندوق اجتماعي - بذاتي١	%٧,٧٥	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض صندوق اجتماعي - بذاتي٢	%٩,٥٠	١٠٦,٨٠٠	١٨٦,٤٠٠	٢٩٣,٢٠٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض صندوق اجتماعي - بذاتي٣	%١٠,٥٠	٦٢,٥٠٠	٢١٨,٧٥٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية	بعائد	١٥٠,٣٨٧	٦٤,٧٤٦,٧٩٦	٥٣,٥٣٢,١٤٧	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية	بعائد	٢٤٣,٧١١	٣,٨٢١,٨٣٣	٢٣,٥٤٧,٠٦٥	٢٠٢١ يونيو ٣٠
قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية	بعائد	٠	٩٦٨,٣٠٤	٩٦٨,٣٠٤	٢٠٢١ يونيو ٣٠
اجمالي قروض أخرى			٨٤,٩٩٤,١٤٦	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٢٠٢١ يونيو ٣٠
أرصدة متداولة			٦٢١,٦١١	١,٨٨٨,٤٠٩	٢٠٢١ يونيو ٣٠
أرصدة غير متداولة			٨٤,٣٧٢,٥٣٥	٩٠,٥١٥,٩٦٨	٢٠٢١ يونيو ٣٠
اجمالي قروض أخرى			٨٤,٩٩٤,١٤٦	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٢٠٢١ يونيو ٣٠

القيمة بالآلاف جنيه
٥٩٢,٣٧٠
١,٥٣٧,٧٠٢
٣,٨١٧
٢,١٣٣,٨٨٩

القيمة بالآلاف جنيه
٢٠٢٠ يونيو ٣٠
٢٠٢١ يونيو ٣٠
٣,٦٧٢,٤٠٦
٩٤٢,٩٩٧
٤,٦١٥,٤٠٣

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
الالتزامات المزايا التقاعد
المزايا العلاجية بعد التقاعد
مكافأة نهاية الخدمة
الاجمالي

مخصصات أخرى
مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
مخصص للالتزامات العرضية و الارتباطات
أخرى
اجمالي مخصصات أخرى

(١١) التزامات مزايا التقاعد
المزايا العلاجية بعد التقاعد
مكافأة نهاية الخدمة
الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
الالتزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
الالتزامات مكافأة نهاية الخدمة
الاجمالي

(١٢) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣٠٠٠٠ مليون جنيه مصرى بدلاً من ١٥٠٠٠ مليون جنيه مصرى

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠٠٠ مليون جنيه مصرى موزعاً على ٣٠٠٠ سهم مملوكة بالكامل للدولة بقيمة اسمية للسهم خمسة جنيهات مصرية.

(١٣) الاحتياطيات

القيمة بالألف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠	الوصف
٢,٩٩٤,٣٥٧	٤,٠٩٠,٤٢٤	احتياطي قانوني
٢,٢٢٩,٩٩٩	٣,٣٦٨,٥٧٩	احتياطي عام
١,٠١٧,٠١٤	١,١١٠,٢٤٤	احتياطي رأسمالي
٦,٨٣٣,٧١٠	١٢,٣٩٩,٦٨٥	احتياطي تدعيمي
٧,٣٧١,١٧٣	٨,٧٧٩,٣٠٦	احتياطي القيمة العادلة *
١,٧٧٨,٦١٣	٢,١٨٢,٦١٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨١٦,٥١٧	٧٤٢,١٢٢	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٣٧,٥١٣,٦٨٧	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦	احتياطي المخاطر العام
٦١٥,٠٠٧	٥٥٢,٧٦٨	احتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل
<b>٦٣,٠٥٨,٤٩٣</b>	<b>٧٠,٨٣٦,٨٢٠</b>	<b>اجمالي الاحتياطيات</b>