

بنك مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١



بنك مصر

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

قائمة المحتويات

صفحة

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



محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي 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 ابدينا 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 تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١٢ أكتوبر ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل


الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي


Mazars مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك مصر
المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح رقم	
الأصول			
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)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٦٩,٩٠٢,٨١٢	(٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢٦,١٩٠		مشتقات 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 و شقيقة
٢٤٦,٥١٨	١٦٥,٧٣٦		أصول غير ملموسة
٣٣,٥٩٤,٣٣١	٤٣,٩٥٨,٤٥٦		أصول أخرى
٤,٩٩٥,٩٧٦	٦,٩٩٦,٠٨٩		أصول ثابتة
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٤٥٨,٢٩٦,٧٧٥		إجمالي الأصول
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	-		مشتقات مالية
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٨٤,٩٩٤,١٤٦	(٩)	قروض أخرى
١٨,٩٤١,٦٢١	٢٥,٥٩١,٥٢٥		التزامات أخرى
٢,١٣٣,٨٨٩	٢,٤٧١,٢٥٧	(١٠)	مخصصات أخرى
٦٣٦,١٠٢	٦٢٦,٥٦٠		التزامات ضريبية مؤجلة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٤٢٠,٠٣٩	(١١)	التزامات مزايا التقاعد
١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١	١,٣٦١,٦٥٩,٣٨١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	رأس المال المدفوع
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٧٠,٨٣٦,٨٢٠	(١٣)	إحتياطيات
١١,٨٨٣,٩٣٦	١٠,٨٠٠,٥٧٤		أرباح محتجزة
٨٩,٩٤٢,٤٢٩	٩٦,٦٣٧,٣٩٤		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٤٥٨,٢٩٦,٧٧٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
التزامات عرضية وإرتباطات			
٧١,١١٣,٤٠٣	١٥٢,١٢٤,٤٣٩		التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الأتربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

عاكف عبد اللطيف المغربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

حسام الدين عبد الوهاب

رئيس القطاع المالي

محمد محمد شريف إسماعيل

مراقب حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات



بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالآلاف جنيهه	الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الاثني عشر شهرا المنتهية في	الاثني عشر شهرا المنتهية في	إيضاح رقم
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
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
٦,٨١٦,١٩٣	٨,٧٨٠,١٤٠	٢٨,٦٢٣,٦٥٥	٣٢,٨٧٢,٩٦٢		صافي الدخل من العائد
١,٢٠٢,١٠٧	١,٧٨٧,٦٠٥	٥,٣٧٩,٨١٠	٦,٧١٥,٩٧٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٤,٦٩٠)	(١٦٣,٨٧٨)	(٢٨٤,٦٢٠)	(٥٠٤,٥٠٣)		مصرفات الأتعاب والعمولات
١,٠٩٧,٤١٧	١,٦٢٣,٧٢٧	٥,٠٩٥,١٩٠	٦,٢١١,٤٧٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
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 الائتمان
(٣,٧١٧,٢٩٦)	(٣,٨٦٩,٨٣٢)	(١٢,٠٨٨,٤٩٨)	(١٤,٥٢٣,٩٠١)		المصرفات الإدارية
(٥٠٠,٨٢٣)	٥١,٦٦٩	١٤٨,٤٠٤	٨٢,١٤٩		إيرادات تشغيل أخرى
٦,٢٣١,٠٨٢	٧,٢٧٨,١٨٤	٢٤,٢٣٠,٩٧٢	٢٤,٩٢١,٤٧٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٩٨٦,١١٣)	(٣,٣٦٣,٤٦٢)	(١٣,١٧٧,٠٦٨)	(١٤,٢١١,٨٠٩)		مصرفات ضرائب الدخل
٢,٢٤٤,٩٦٩	٣,٩١٤,٧٢٢	١١,٠٥٣,٩٠٤	١٠,٧٠٩,٦٦١		صافي أرباح الفترة
٠,٣٧	١,٣٠	٣,٣١	٣,٥٧		ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٦/٣٠

القيمة بالآلاف جنيه

القيمة بالآلاف جنيه	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
صافي أرباح الفترة	٢,٢٤٤,٩٦٩	٣,٩١٤,٧٢٢	١١,٠٥٣,٩٠٤	١٠,٧٠٩,٦٦١
بنود الدخل الشامل الاخر				
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)
تغطية التدفق النقدي - الذي 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														
إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي تدعيمي	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر تدفقات نقدية	إحتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	القيمة بالآلاف جنيه
٢٠١٩/٠٧/٠١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٤٣,٠٠٥	١,٦١٥,٤٨٩	٩٢٩,٠١٤	٢,٧٨٢,٧٠٦	٢٦٠,٦٥٠	٤,٦٧٣,٤٢٦	٢٢,٢٣٥,٣٦٣	١,٠٥٥,٠٤٧	(٢,٦٩٥)	٩٠٢,٥٣٨	٩٧,٣٨٦	٨,٩٢٥,٣٤٥	٦٠,٦١٧,٢٧٤
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٦٩,٤٩٧)	(٣,٣٦٩,٤٩٧)
المحول إلى الإحتياطيات	-	٨٥١,٣٥٢	٦١٤,٤٢٠	٨٨,٠٠٠	-	١,٥١٧,٩٦٣	٢,١٦٠,٢٨٤	-	-	-	-	-	(٥,٢٣٢,٠١٩)	٠
صافي التغير في اضمحلال أدوات دين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٠	-	-	-	(٢٨٧,٥٣١)	-	-	(٢٨٧,٥٣١)
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل - بعد الضرائب	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٦٧
أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٦,٢٠٣	٥٠٦,٢٠٣
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	٠	(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	(٢٣٨,٥٣٠)
صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٩,٤٤٤
صافي التغير في التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٥	-	-	-	٢,٦٩٥
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٥٣,٩٠٤	١١,٠٥٣,٩٠٤
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	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
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)	٠
صافي التغير في اضمحلال أدوات دين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢,٢٣٩)	-	-	(٦٢,٢٣٩)
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل - بعد الضرائب	-	-	-	-	١,٤٠٨,١٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٨,١٣٣
أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل وأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٩١٣	٩٠,٩١٣
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤,٣٩٥)	-	-	-	-	(٧٤,٣٩٥)
صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٩١,١٢٠)	-	-	-	-	-	(١,٧٩١,١٢٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٠٩,٦٦١	١٠,٧٠٩,٦٦١
٢٠٢١/٠٦/٣٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٩٠,٤٢٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	١,١١٠,٢٤٤	٨,٧٧٩,٣٠٦	٢,١٨٢,٦١٩	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٣٧,٥١٣,٦٨٧	٧٤٢,١٢٢	-	٥٥٢,٧٦٨	٩٧,٣٨٦	١٠,٨٠٠,٥٧٤	٩٦,٦٣٧,٣٩٤

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

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إيضاح 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 الإستثمار (٢)
٣٥,٦٢٧,٦٥٥	(١٢,٧٨٧,٣٣٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
١٠٨,٤٠٥,٨٥٦	(٦,٢٧٦,٢١٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
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 يلي :-

٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٦٢,٥٥٦,٦٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٦,٦٨٢,٥١١	٢٤٧,٥٦٠,٩٦٩	أرصدة لدى البنوك
١٤٢,٢٥٨,٢٦٠	٤٥,٩٠٥,٦٦٤	أذون الخزانة
(٣٠,٦٨٠,٢٨١)	(٥٢,١٦٢,١٩٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٨,١٦٤,٢٥٦)	(٨,٨٩٠,١٧٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٦,٨٧٣,٤٧٣)	(٩,١٨٤,٥٣٣)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٢٨٥,٧٨٦,٣٣٦	النقدية وما في حكمها

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى 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 مصرفية في جمهورية مصر العربية و ٥ 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 مصرفنا 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 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 .

ووفقاً للنظام الأساسي الجديد للبنك المعتمد بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على ان تكون الفترة من اول يولييه ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً وتعرض القوائم المالية مقربة لأقرب الف جنيه .

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 الاصول 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:

١/١ 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.

٢/١ 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 وبالفروق الناتجة عن إعادة التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة للأصول المالية بغرض المتاجرة أو المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 بالعملة 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/أ 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 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 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 أدوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات 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 دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال لداداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:
- 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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظراً 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 جزءا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني 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 الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري 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 أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتراف 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 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 المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية 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 الأصول 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 أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما 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 بالتغيرات 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 بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

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 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، 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 سالبه.

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 أيهما أقل.

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	٣٠ يونيو ٢٠٢١
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	٦,٥ % إلى ٣٣,٥ %
تحسينات عقارات مستأجرة	١٢,٥ % أو مدة الإيجار أيهما 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 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 الانتمائية المقدرة والتي تنطوي على افتراضات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

كما يمنح 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 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 كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 بناء 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 مدى كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) دوريا 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 حدا ادني لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبه بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر 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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

وقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ الموافقة على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار 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 وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠-٠٦-٣٠	٢٠٢١-٠٦-٣٠
٨٧,٩٠٦,١٢١	٨٩,٠٩٨,٢٣٦
١٨,٤٨٢,٩٨٣	٢٠,٤٧٧,٤٣٥
١٠٦,٣٨٩,١٠٤	١٠٩,٥٧٥,٦٧١

رأس المال

صافي الشريحة الأولى

صافي الشريحة الثانية

إجمالي رأس المال

٥٦١,٨٦٢,٩٥٦

%١٨,٩٤

٧١٥,٦٤٢,٨٤١

%١٥,٣١

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر

معيار كفاية رأس المال

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

القيمة بالآلاف جنيه			
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
		(٤) قروض للبنوك	
		قروض لأجل	
		يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	
٢,٨٧٨,٢٠٦	٢,٠٨٣,٣٦٠		
(٤٥,٢٤٢)	(٤٧,٧٦٤)		
٢,٨٣٢,٩٦٤	٢,٠٣٥,٥٩٦		
		(٥) قروض وتسهيلات للعملاء	
		أفراد ومشروعات صغيرة	
		حسابات جارية مدينة	
		بطاقات ائتمان	
		قروض شخصية	
		قروض مباشرة	
		قروض عقارية	
		قروض أخرى	
		إجمالي (١)	
٧,٤٥٣,٢٠٢	٨,٥٧٩,٦٠٦		
١,١١٩,٠٤٨	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		
٧٥,٤٩٣,٣٦٤	١١٢,٤٨٠,١١٣		
		مؤسسات كبيرة ومتوسطة	
		حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	
		قروض مشتركة	
		قروض أخرى	
		إجمالي (٢)	
٤٥,٤٨٣,٦٩٧	٧٠,٩٩٢,٢٨٠		
١٦٨,٨٣٣,٧٢٩	٢٥٧,٠٩٦,٩٣٢		
٥٥,٨٥٥,٠٤٤	١٤٢,٥٠٣,٧١٥		
٥٨١,٠٩٦	٧١٣,٨٤٩		
٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦	٤٧١,٣٠٦,٧٧٦		
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	
٣٤٦,٢٤٦,٩٣٠	٥٨٣,٧٨٦,٨٨٩		
		يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء	
		يخصم : العوائد المجنية	
		يخصم : الخصم غير المكتسب	
		صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصصة	
(١٠,١٣٤,٦٦٤)	(١٣,٣٦٦,٩٤٥)		
(٣٦٥,٠٦٢)	(٣٣١,٦٢١)		
(٣٥٥,٠٨٧)	(١٨٥,٥١١)		
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٦٩,٩٠٢,٨١٢		

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	مجموع	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	مجموع
رصيد المخصص في أول السنة	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,١٣٤,٦٦٤	٢,٨٧٢,٢٠٦	٢,٧١٥,٧٣١	٥,٥٨٧,٩٣٧
فروق تطبيق المعيار في ٢٠١٩/٠٧/٠١	٠	٠	٠	١,١٨٧,٨٦٧	٢,٠٢٦,٨٤٩	٣,٢١٤,٧١٦
عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة	٣,٤٩٥,٣٧٦	١,١٨١,٠٤٦	٤,٦٧٦,٤٢٢	١,٤٨١,٢٠٤	(٢٠,٦٠٦)	١,٤٦٠,٥٩٨
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٣٣٤,١٠١	٠	٣٣٤,١٠١	٦٩٣,٩٨٧	٠	٦٩٣,٩٨٧
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(٨٩,٩٨٤)	(٣٠,٣٦٢)	(١٢٠,٣٤٦)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٩٧)	(١٦٣,٣٠٥)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١,٦٥٧,٤٥٤)	(٤٤٢)	(١,٦٥٧,٨٩٦)	(٦٥٩,٢٦٩)	٠	(٦٥٩,٢٦٩)
رصيد المخصص في آخر الفترة	٧,٥٧٦,٤٢٦	٥,٧٩٠,٥١٩	١٣,٣٦٦,٩٤٥	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,١٣٤,٦٦٤

القيمة بالآلاف جنيه

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد والمشروعات الصغيرة

البيان	أفراد ومشروعات صغيرة					
	حسابات جاريه مدينه	بطاقات ائتمان	قروض شخصيه	قروض مباشره	قروض عقاريه	قروض أخرى
٣٠ يونيو، ٢٠٢١	٢٢٣,٢٢٨	٣٥,٦٣٠	٦٥٢,١٦١	١,١٤٠,٩٣٢	٦٢٩,٩٠١	٢٠٥,٧٥٤
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	١٥٥,٤٢٨	٢٢,٦٦٥	٤٥٥,٩٥١	٣٨٣,٣٠٠	٤٠١,٠١٥	٦٣,٠٠٩

القيمة بالآلاف جنيه

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة

البيان	مؤسسات كبيرة ومتوسطة				
	حسابات جاريه مدينه	قروض مباشره	قروض مشتركه	قروض اخرى	الاجمالي
٣٠ يونيو، ٢٠٢١	٣,٧٦٦,٤٠٣	١,٦٨٠,٥٧١	٤,٨٠٠,٧٤٩	٢٣١,٦١٦	١٠,٤٧٩,٣٣٩
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	٣,٣١٤,٧٥٧	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٨٩٤,٤٠٢	٩٤,٣٥٢	٨,٦٥٣,٢٨٦

القيمة بالآلاف جنيه		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٦)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
أدوات حقوق الملكية			
اسهم شركات		١٥٣,٧٦٥	١٢٤,٥٦٣
اجمالي أدوات حقوق الملكية		١٥٣,٧٦٥	١٢٤,٥٦٣
استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير		٣,٧٨٥,٤٤٣	٣,٨٤٦,٩٥٧
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣,٩٣٩,٢٠٨	٣,٩٧١,٥٢٠
(٧)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
أدوات حقوق ملكية			
أدوات دين		٤٤٦,١٩٥,٧٢٧	٤٦٣,١٤٧,٧٠٤
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٤٥٧,٨٥٣,٨٦٥	٤٧١,٤٣٤,٣٢٢
(٨)		ودائع العملاء	
ودائع تحت الطلب		١٢٢,٤٤٤,٥٢٣	٧٥,٥٢٩,٥١٧
ودائع لأجل وبإخطار		١٤١,٢٨٣,٣٦٨	١١٦,٦١٥,٩٣٨
شهادات إيداع		٦٣١,٣٨٢,٣٩٢	٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩
ودائع التوفير		٢٠٨,٩٣٤,٧٤٥	١٨٨,٣٠٣,٢٢٠
ودائع أخرى		١٦,٣٠٤,٧٧٢	١٥,٠٧٩,٣٨٧
الاجمالي		١,١٢٠,٣٤٩,٨٠٠	٩٢٧,٨١٣,٠٥١

(٩) قروض أخرى

البيان	سعر العائد	المستحق خلال العام	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	القيمة بالآلاف جنيه
وديعة مساندة	بعائد	٠	١٥,٤٨٦,٣١٣	١٣,٦٩٥,١٩٣	
قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل	١٠,٢٥٪	١,٣٣٣	٩,٤٤٤	١٠,٧٧٨	
قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة	بعائد	٣٣,٨٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٠	
قروض الصندوق اجتماعي - برامج تمويلية	١٠٪	٣,٠٨٠	٤,٦١٠	٧,٦٩٠	
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ١	٧,٧٥٪	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢	٩,٥٠٪	١٠٦,٨٠٠	١٨٦,٤٠٠	٢٩٣,٢٠٠	
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٣	١٠,٥٠٪	٦٢,٥٠٠	٢١٨,٧٥٠	٢٥٠,٠٠٠	
قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية	بعائد	١٥٠,٣٨٧	٦٤,٧٤٦,٧٩٦	٥٣,٥٣٢,١٤٧	
قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية	بعائد	٢٤٣,٧١١	٣,٨٢١,٨٣٣	٢٣,٥٤٧,٠٦٥	
قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية	بعائد	٠	٠	٩٦٨,٣٠٤	
اجمالي قروض أخرى			٨٤,٩٩٤,١٤٦	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	
أرصدة متداولة			٦٢١,٦١١	١,٨٨٨,٤٠٩	
أرصدة غير متداولة			٨٤,٣٧٢,٥٣٥	٩٠,٥١٥,٩٦٨	
اجمالي قروض أخرى			٨٤,٩٩٤,١٤٦	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	

(١٠) مخصصات أخرى

مخصص ضرائب و مطالبات قضائية	٦٣٧,٨٠٥	٥٩٢,٣٧٠	القيمة بالآلاف جنيه
مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات	١,٨٢٩,٦٩١	١,٥٣٧,٧٠٢	
أخرى	٣,٧٦١	٣,٨١٧	
اجمالي مخصصات أخرى	٢,٤٧١,٢٥٧	٢,١٣٣,٨٨٩	

(١١) التزامات مزايا التقاعد

المزايا العلاجية بعد التقاعد	٤,٤٦٢,٠٢٥	٣,٦٧٢,٤٠٦	القيمة بالآلاف جنيه
مكافأة نهاية الخدمة	٩٥٨,٠١٤	٩٤٢,٩٩٧	
الاجمالي	٥,٤٢٠,٠٣٩	٤,٦١٥,٤٠٣	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :			
التزامات المزايا العلا	١,٠٢٦,٠٠٠	٨١٥,٠٣٦	
التزامات مكافأة نهاية	١٤١,٠٧٢	٤٠٥,٠١٧	
الاجمالي	١,١٦٧,٠٧٢	١,٢٢٠,٠٥٣	

(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 جنية مصري بدلا من ١٥٠٠٠ مليون جنية مصري

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

(١٣) الاحتياطيات

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إحتياطي قانوني	٤,٠٩٠,٤٢٤	٢,٩٩٤,٣٥٧
إحتياطي عام	٣,٣٦٨,٥٧٩	٢,٢٢٩,٩٠٩
إحتياطي رأسمالي	١,١١٠,٢٤٤	١,٠١٧,٠١٤
إحتياطي تدعيمى	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٦,٨٣٣,٧١٠
إحتياطي القيمة العادلة *	٨,٧٧٩,٣٠٦	٧,٣٧١,١٧٣
احتياطي مخاطر بنكية عام	٢,١٨٢,٦١٩	١,٧٧٨,٦١٣
احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٤٢,١٢٢	٨١٦,٥١٧
فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة	٣٧,٥١٣,٦٨٧	٣٩,٣٠٤,٨٠٧
احتياطي المخاطر العام	٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦
إحتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٥٥٢,٧٦٨	٦١٥,٠٠٧
إجمالي الاحتياطيات	٧٠,٨٣٦,٨٢٠	٦٣,٠٥٨,٤٩٣