

بنك مصر – ش.م.م.
القوائم المالية المستقلة الملخصة
للسنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

تقرير مراقبي الحسابات

عن القوائم المالية الملخصة لبنك مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الى السادة / مساهمي بنك مصر

"شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة. وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٤ فبراير ٢٠٢١ فقد ابدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يفتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١٢ ابريل ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل
محمد هاني فؤاد اسماعيل
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / احمد مصطفى شوقي
MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

**ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر
المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
			الأصول
٢٣,٥١٨,٨١٥	٢٨,٨٢٩,٧٩٣		تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢٣,٢٦١,٧٤٧	٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦		أرصدة لدى البنوك
٥,٧١٢,١٨٦	٢,٨٢٢,٩٦٤	(٥)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧١,٧٢٤,١٠٦	٣٣٥,٣٩٢,١١٧	(٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٥٤٠,٦٩٦	-		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٤,٣٩٤,١٥٩	٣,٩٧١,٥٢٠	(٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٧,٣١٨,١١٧	٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	(٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٥,١٠٤,٦٦٠	٦٠,٢٥١,٧٩٣	(٩)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٨,٠٤١,٤٧٩	٢٠,٦٢٤,٤٤٠		استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٣١٤,١٨٢	٢٤٦,٥١٨		أصول غير ملموسة
٢٩,٥٤٠,١٧٠	٣٣,٥٩٤,٣٣١		أصول أخرى
٣,٧٢٥,١٤١	٤,٩٩٥,٩٧٦		أصول ثابتة
٩٦٧,٢٩٥,٤٥٨	١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦١,٣٩٢,٠٠٠	٩١,٢٤٧,٣٦٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧	٩٢٧,٨١٣,٠٥١	(١٠)	ودائع العملاء
-	٣٨,٠٨٠		مشتقات مالية
٧٠,٤٧٦,٦٦٩	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	(١١)	قروض أخرى
١٨,٣٢٢,٩٤١	١٨,٩٤١,٦٢١		إلتزامات أخرى
١,١٠٢,٢٨٩	٢,١٣٣,٨٨٩	(١٢)	مخصصات أخرى
٨٨٢,٧٢٧	٦٣٦,١٠٢		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣,٧٢٩,٨٤٨	٤,٦١٥,٤٠٣	(١٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
٩٠١,٦٩١,٣١١	١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤)	رأس المال المدفوع
٤٢,٠٠٢,٦٣١	٦٣,٠٥٨,٤٩٣	(١٥)	إحتياطيات
٨,٦٠١,٥١٦	١١,٨٨٣,٩٣٦		أرباح محتجزة
٦٥,٦٠٤,١٤٧	٨٩,٩٤٢,٤٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٩٦٧,٢٩٥,٤٥٨	١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٦٤,٤٠٠,٥٤١	٧١,١١٣,٤٠٣		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الاتربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

عاكف عبد اللطيف المغربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

حسام الدين عبد الوهاب

رئيس القطاع المالي

محمد محمد شريف إسماعيل

مراقبا حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل
الجهاز المركزي للمحاسبات



بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
٩٨,٧٦٥,٣٢٦	١١٢,١٦٦,١٠١		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨١,١٣٣,٧٦٨)	(٨٣,٥٤٢,٤٤٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٧,٦٣١,٥٥٨	٢٨,٦٢٣,٦٥٥		صافي الدخل من العائد
٤,٨٩٢,٤٢٠	٥,٣٧٩,٨١٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣١٩,٦٥٦)	(٢٨٤,٦٢٠)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٤,٥٧٢,٧٦٤	٥,٠٩٥,١٩٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٧٧١,١٨١	٢,٠٥٨,٩١٧		توزيعات أرباح
٩٦٨,٠٧٦	٥٨٧,٥٣٩		صافي دخل المتاجرة
١,٧٤٣,٢٩٩	١,٢٤٢,٥٣٦		أرباح الاستثمارات المالية
(٨٠٩,٣٠٣)	(١,٤٣٦,٧٧٠)		عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٩,٧٢٠,٤٥٩)	(١٢,٠٨٨,٤٩٩)		المصروفات الإدارية
١,١٣٠,٢٩١	١٤٨,٤٠٤		إيرادات تشغيل أخرى
١٧,٢٨٧,٤٠٧	٢٤,٢٣٠,٩٧٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٦٨٥,٨٩١)	(١٣,١٧٧,٠٦٨)		مصروفات ضرائب الدخل
٨,٦٠١,٥١٦	١١,٠٥٣,٩٠٤		صافي أرباح العام
٢,٥٩	٣,٣١	١٦	ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨,٦٠١,٥١٦	١١,٠٥٣,٩٠٤	صافي أرباح السنة
		بنود الدخل الشامل الاخر
		بنود لا يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر
٠	(١,٣١٧,٦٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		اجمالي بنود لا يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر
٠	(١,٣١٧,٦٢٤)	بنود يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر
٠	٥,٥٨٢,٢٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٠	٦١٥,٠٠٧	صافي التغير في خسائر اضمحلال أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٠	(٢٣٨,٥٣٠)	صافي التغير في فروق ترجمة القوائم المالية
٠	٢,٦٩٥	تغطية التدفق النقدي - الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر
٠	٥,٩٦١,٤٣٤	اجمالي بنود يتم إعادة تبيويبها في الأرباح والخسائر
٨,٦٠١,٥١٦	١٥,٦٩٧,٧١٤	

بنك مصر

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القيمة بالوظيفة

الوصف	إرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر مخاطر IFRS ٩	احتياطي ECTI مخاطر من أوقات بين من خلال الدخل الضخم	احتياطي مخاطر تكاليف تقنية	احتياطي فروق ترجمة عملات الجنبية	فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للقيمة المستقلة	احتياطي تدعيم الاحتياطي تدعيم	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إجمالي رقم
٢٥,١٢٠,١٤	٤,٠١٢,٤٧٤	-	-	-	(٣٧,٧٨١)	١,٤٧١,١٠٢	٣٢,٨٦٣,١٧٧	٧,٥٧٤,٠٧٦	٢,٥٣٥,٧٨٣	٦,٤٢٧	١,٦٣٢,٠٩٢	٨٤,٠٦٤	١,٣٣٧,٧١٧	١,٧٤٥,٥٨٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢,٤٤٩,٩٤٣)	(٢,٤٤٩,٩٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٥٦٢,٣٣١)	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٨,٠٨٧	-	-	٨٨,٣٥٠	٧٧٧,٧٧٢	٣٩٧,٤٢٣	-	-
-	-	-	٢,٤,٥٦٥,٠	-	-	-	-	(٢,٤,٥٦٥,٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٥١٧,١٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥١٧,١٥٧)	-	-	-	-	-
(١,٢١٧,٥٥٥)	-	-	-	-	-	(٤٦١,٥٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٢١٧,٥٥٥)	-	-	-	-	-	-	(١,٢١٧,٥٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٠٨٦	-	-	-	-	٣٥,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢,١,٥٦٢	٨٢,١,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٢١,١٤٧	٨٢,١,٥٦٢	-	٢,٤,٥٦٥,٠	-	(٢,٤,٤٥٥)	١,٠٥٥,٠٤٧	٢٢,٣٣٥,٣٣٣	٤,٦٧٣,٨٢٤	٣,٣٢٤,٨٧٠	١,٤٢٧	٢,١٠٢,٥٣٥	٩٢٨,٠١٤	١,٢١٥,٤٥٩	٢,١٢٣,٠٠٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥١٦)
٦٥,٢١,١٤٧	٨٢,١,٥٦٢	-	٢,٤,٥٦٥,٠	-	(٢,٤,٤٥٥)	١,٠٥٥,٠٤٧	٢٢,٣٣٥,٣٣٣	٤,٦٧٣,٨٢٤	٣,٣٢٤,٨٧٠	١,٤٢٧	٢,١٠٢,٥٣٥	٩٢٨,٠١٤	١,٢١٥,٤٥٩	٢,١٢٣,٠٠٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	٢,٤٨٨,١٩٧	(٢,٤,٥٦٥,٠)	-	-	-	-	-	(٣,٠٧٢,٢٢١)	(١,٤٢٧)	-	-	-	-	-	-
(٢,٤٨٨,١٩٧)	٢,٤٨٨,١٩٧	(٢,٤٨٨,١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢١٧,١٧٤	٨٤,٣٤,٣٥٥	٩٧,٣٣٦	-	٩٠,٤,٣٧٨	١,٢٩٥	١,٠٥٥,٠٤٧	٢٢,٢٣٥,٣٢٣	٤,٦٧٣,٨٢٤	٢٠,١٥٠	-	٤,٧٨٢,٧٠٤	٩٢٨,٠١٤	١,٢١٥,٤٥٩	٢,١٢٣,٠٠٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٣,٣٦٩,٤٤٧)	(٣,٣٦٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥,٣٣٢,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٠,٢٧٤	١,٥١٧,٨٢٣	-	٨٨,٠٠٠	٦٤٤,٤٢٠	٨٥١,٣٥٢	-	-
(٣,٣٦٩,٤٤٧)	(٣,٣٦٩,٤٤٧)	-	-	(٣,٣٦٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٨٨,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٢٧	-	-	-	-	-
٥,٦٠٢,٣٠٣	٥,٦٠٢,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٣٦٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-	(٣,٣٦٩,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٠,٢٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	١٧,٠,٢٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٩٥	-	-	-	-	٢,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٣٢,٩٤٤	١١,٥٣٢,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩,٤٤٢,٤٢٩	١,٨٨٢,٤٩٦	٩٧,٣٣٦	-	٦١٥,٠٠٧	-	٨١٦,٠٤٧	٣٩,٢٢٤,٨٠٧	٤,٨٢٣,٧١٠	١,٧٧٨,١١٣	-	٧,٣٧١,١٧٣	١,٠١٧,٠١٤	١,٢٢٤,٩٠٩	٢,٩٤٤,٣٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥١٦)
٨٩,٤٤٢,٤٢٩	١,٨٨٢,٤٩٦	٩٧,٣٣٦	-	٦١٥,٠٠٧	-	٨١٦,٠٤٧	٣٩,٢٢٤,٨٠٧	٤,٨٢٣,٧١٠	١,٧٧٨,١١٣	-	٧,٣٧١,١٧٣	١,٠١٧,٠١٤	١,٢٢٤,٩٠٩	٢,٩٤٤,٣٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥١٦)

الإصدار في ٢٠١٨/٧/٠١

توزيعات إرباح

السحب إلى الاحتياطيات

توزيعات

مضى التغير في الأرباح من المدة من خلال

السحب التام - بعد الضرائب

فروق ترجمة عملات أجنبية

التغير في القيمة الإسمية عن القيمة الحالية

ترجمة المستقلة

التغير عن التكاليف الفنية

مضى إرباح العام

الإصدار في ٢٠١٩/٧/٠١

الإصدار في ٢٠١٩/٧/٠١

مضى في احتياطي مخاطر عام

فروق تخفيض مخاطر

الإصدار في ٢٠١٩/٧/٠١ (بعد الضريبة)

توزيعات إرباح

السحب إلى الاحتياطيات

التغير عن الاستهلاك أوقات دون من خلال الدخل

السحب

مضى التغير في الأرباح من المدة من خلال

السحب التام - بعد الضرائب

إرباح (مضى) التغير عن أوقات حقوق

التيك من خلال الدخل الضخم

فروق ترجمة عملات أجنبية

التغير في القيمة الإسمية عن القيمة الحالية

ترجمة المستقلة

التغير عن التكاليف الفنية

مضى إرباح العام

الإصدار في ٢٠٢٠/٧/٠١

بنك مصر
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القيمة بالألف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٣٠,١٠٩,٢٢٦	٢٢١,٧٢٨,٠١٧
(١١٤,٦٩٦,٦٤٦)	(١٤٨,٩٤٩,٨١٦)
١٩,٦٤٤,٨٤٦	٣٥,٦٢٧,٦٥٥
(٦٤,٩٤٢,٥٧٤)	١٠٨,٤٠٥,٨٥٦
٢٤٨,٥٩٩,٢٧٢	١٨٣,٦٥٦,٦٩٨
١٨٣,٦٥٦,٦٩٨	٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

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

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)

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

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٣٣,٥١٨,٨١٥	٣٨,٨٣٩,٧٩٣
٢٣٣,٣٦١,٧٤٧	٢٥٦,٦٨٢,٥١١
١٢٢,٣٥٨,٤٤٥	١٤٢,٢٥٨,٢٦٠
(٢٢,٧٩٧,٦١٣)	(٣٠,٦٨٠,٢٨١)
(٦٣,٣٦٦,٦٧١)	(٢٨,١٦٤,٢٥٦)
(١١٩,٤١٨,٠٢٥)	(٨٦,٨٧٣,٤٧٣)
١٨٣,٦٥٦,٦٩٨	٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزينة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

بنك مصر

قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
٨,٦٠١,٥١٦		١١,٠٥٣,٩٠٤		صافي أرباح العام
				<u>يخصم:</u>
(٨٨,٠٠٠)		(٩٣,٢٣٠)		أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
(١,٥١٧,٩٦٣)		(٤٠٤,٠٠٦)		إحتياطي المخاطر البنكية العام
				<u>يضاف:</u>
		٨٣٠,٠٣٢		أرباح محتجزة
٦,٩٩٥,٥٥٣		١١,٣٨٦,٧٠٠		صافي أرباح السنة القابل للتوزيع
				<u>يوزع كالتالي:</u>
٨٥١,٣٥٢		١,٠٩٦,٠٦٧		احتياطي قانوني
٦١٤,٤٢٠		١,١٣٨,٦٧٠		احتياطي عام
٨٤٥,٧٨٨		١,١٣٨,٦٧٠		حصة العاملين من الأرباح
٢,٥٢٣,٧٠٩		٢,٣٣٣,٤٥٠		حصة الدولة من الأرباح
		١١٣,٨٦٧		صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,١٦٠,٢٨٤		٥,٥٦٥,٩٧٦		احتياطي تدعيمي
٦,٩٩٥,٥٥٣		١١,٣٨٦,٧٠٠		اجمالي الأرباح الموزعة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى بناريخ 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 ٦٨٧ 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 ويوظف البنك ١٩٧٢٣ موظفاً في تاريخ الميزانية. تم اعتماد هذه القوائم من قبل الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٢١ / ٤ / ١٢

(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 الي معايير المحاسبة المصرية. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك تبدأ السنة المالية في أول يوليو وتنتهي في ٣٠ يونيو وتعرض القوائم المالية مقربة لاقرب الف جنيه. ويبين الإيضاحين ٤ و٢ تفاصيل السياسات المحاسبية للبنك بما في ذلك التغييرات في تلك السياسات والتي تمت علي القوائم المالية.

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 الأخر.

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 التغيير في الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:

- التغيير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الأخر.

- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير 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 الأخر بالإضافة إلى بعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

وفيما يلي 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 أيضا عملة التعامل للفروع داخل جمهورية مصر العربية.

٢/ 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• إيرادات (مصروفات) 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 (مصرفيات) 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 .

٣/١ 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 الأفعال في تاريخ هذه الميزانية.
- يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصرفيات 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 والمصرفيات 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 بالإسراد

ب/١ إيرادات ومصرفيات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصرفيات 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 المضطحة، 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.

٣/ب 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 لداداه 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 (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- ٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى 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 مضمرة 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 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً 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 مضمرة 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 ائتمانياً 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 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 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 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 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 لدي البنسوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي 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 بالترامات 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 قاس 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 قاس 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 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 تحمله 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 لاحقا 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 ايهما اقل.

ك. الأصول الثابتة و الإهلاك

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 ٢٠٢٠
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 أدون الخزائنة) 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 المقدر والتي تنطوي على افتراضات تتعلق بعلم 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 لللائحة العاملين بالبنوك المعتمدة من البنك المركزي الفرنسي بفرع باريس .

ن. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 المقدر للالتزام.

س. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح او خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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 الضريبية 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 الملازم 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 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 .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى 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.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها 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 رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية السنة

الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وسنة المقارنة وفقاً لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالألف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	رأس المال
٤٩,٣٩٦,٩٠٨	٨٧,٩٠٦,١٢١	صافي الشريحة الأولى
٢٤,٨١٥,٣١٨	١٨,٤٨٢,٩٨٣	صافي الشريحة الثانية
٧٤,٢١٢,٢٢٦	١٠٦,٣٨٩,١٠٤	إجمالي رأس المال
٥٠٩,٧٦٧,٧٣٤	٥٦١,٨٦٢,٩٥٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٤,٥٦%	١٨,٩٤%	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية طبقاً للقوائم المالية للمجموعة المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٥,٧٩ % مقابل ٤,٠٣ % في سنة المقارنة .

(٤) أثر بداية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في ضوء التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

أثر بداية التطبيق على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

القيمة بالآلاف جنيه	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٣,٢١٤,٧١٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض للعملاء
١,٣٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض البنوك
١,٢٠٠,٨٤١	مخصص خسائر الاضمحلال مخصصات أخرى
٢,٨٩٣	مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات
٥٦٧,٠٨٥	مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٩٠٢,٥٣٨	احتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٥,٨٨٩,٤١١	إجمالي فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

<u>(٥) قروض للبنوك</u>	
٥,٧٣٢,٠٧٧	٢,٨٧٨,٢٠٦
(١٩,٨٩١)	(٤٥,٢٤٢)
<u>٥,٧١٢,١٨٦</u>	<u>٢,٨٣٢,٩٦٤</u>
قروض لأجسال	
بخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	
<u>(٦) قروض وتسهيلات للعملاء</u>	
<u>أفراد ومؤسسات صغيرة</u>	
٥,٢٣١,٢٣٨	٧,٤٥٣,٢٠٢
٥٩٢,١٧٥	١,١١٩,٠٤٨
٣٠,٢٣٧,٤٦٢	٤٣,٦٠٦,٣٢٥
٦,٤٨٠,٣٤٢	١٥,٨٧٥,١٣٦
٤,٩٩٩,٤٤٠	٧,٣٧٤,٧٢٨
٤١,٤٠١	٦٤,٩٢٥
<u>٤٧,٥٨٢,٠٥٨</u>	<u>٧٥,٤٩٣,٣٦٤</u>
حسابات جارية مدينة	
بطاقات ائتمان	
قروض شخصية	
قروض مباشرة	
قروض عقارية	
قروض أخرى	
إجمالي (١)	
<u>مؤسسات كبيرة ومتوسطة</u>	
٣٠,٩٩١,١٩٩	٤٥,٤٨٣,٦٩٧
١٥٢,٥٨٧,٢٠٥	١٦٨,٨٣٣,٧٢٩
٤٥,٩٢٦,٨٣١	٥٥,٨٥٥,٠٤٤
٦٩٨,٢٨١	٥٨١,٠٩٦
<u>٢٣١,٢٠٣,٥١٦</u>	<u>٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦</u>
حسابات جارية مدينة	
قروض مباشرة	
قروض مشتركة	
قروض أخرى	
إجمالي (٢)	
<u>٢٧٧,٧٨٥,٥٧٤</u>	<u>٣٤٦,٢٤٦,٩٣٠</u>
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	
(٥,٥٨٧,٩٣٧)	(١٠,١٣٤,٦٦٤)
(٣٣١,٤٩٧)	(٣٦٥,٠٦٢)
(١٤٢,٠٣٤)	(٣٥٥,١٨٧)
<u>٢٧١,٧٢٤,١٠٦</u>	<u>٣٣٥,٣٩٢,١١٧</u>
بخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء	
بخصم : العوائد المجنبة	
بخصم : الخصم غير المكتسب	
صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المضمومة	

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	مجموع	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	مجموع
رصيد المخصص في أول السنة	٢,٨٧٢,٢٠٦	٢,٧١٥,٧٣١	٥,٥٨٧,٩٣٧	٤,٨٥٦,٦٠٨	٣,٢٤٧,٤٣٩	٨,١٠٤,٠٤٧
فروق تطبيق المعيار في ٢٠١٩/٠٧/٠١	١,١٨٧,٨٦٧	٢,٠٢٦,٨٤٩	٣,٢١٤,٧١٦	٠	٠	٠
تحويلات	٠	٠	٠	(٩,٠٠٩)	٠	(٩,٠٠٩)
عبء (رد) الاضمحلال خلال العام	١,٤٨١,٢٠٤	(٢٠,٦٠٦)	١,٤٦٠,٥٩٨	١,٠٩٩,٥٩٦	(٤٠٧,٦١٢)	٦٩١,٩٨٤
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٦٩٣,٩٨٧	٠	٦٩٣,٩٨٧	١,١١٣,٣٠٧	٠	١,١١٣,٣٠٧
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٩٧)	(١٦٣,٣٠٥)	(٣١٤,٩٨٨)	(١٢١,٧٣٥)	(٤٣٦,٧٢٣)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٦٥٩,٢٦٩)	٠	(٦٥٩,٢٦٩)	(٣,٨٧٣,٣٠٨)	(٢,٣٦١)	(٣,٨٧٥,٦٦٩)
رصيد المخصص في آخر السنة	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,١٣٤,٦٦٤	٢,٨٧٢,٢٠٦	٢,٧١٥,٧٣١	٥,٥٨٧,٩٣٧

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

البيان	أفراد ومشروعات صغيرة					
	حسابات جارية مدنيه	بطاقات ائتمان	قروض شخصيه	قروض مباشرة	قروض عقاريه	قروض أخرى
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	١٥٥,٤٣٨	٢٢,٦٦٥	٤٥٥,٩٥١	٣٨٣,٣٠٠	٤٠١,٠١٥	٦٣,٠٠٩
٣٠ يونيو، ٢٠١٩	١٠٦,٨٣٣	٧,٦٦٤	٤٥١,٩٤٧	١٦٥,٧٣٠	١١٥,٥٤٤	٧,١٢٣
الإجمالي						

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

البيان	مؤسسات كبيرة ومتوسطة			
	حسابات جارية مدنيه	قروض مباشرة	قروض مشتركه	قروض أخرى
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	٣,٣١٤,٧٥٧	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٨٩٤,٤٠٢	٩٤,٣٥٢
٣٠ يونيو، ٢٠١٩	٢,٤٨١,٩٩٨	٥١٧,٧٤٤	١,٧٣٠,١٩٤	٣,١٦٠
اجمالي مؤسسات				

القيمة بالآلاف جنيهه

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

		<u>أدوات حقوق الملكية</u>	
			اسهم شركات
٣٢٧,٨٩٠	١٢٤,٥٦٣		اجمالي أدوات حقوق الملكية
٣٢٧,٨٩٠	١٢٤,٥٦٣		استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٤,٠٦٦,٢٦٩	٣,٨٤٦,٩٥٢		اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٣٩٤,١٥٩	٣,٩٧١,٥٢٠		

(٨) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٥٥,٥٠٤,٣٩٤	٣٣١,٧٩٥,٤٥٣		أدوات دين مدرجة في السوق
٢,٣٣٠,٦٩٠	٣,٢٠٩,٨١٩		أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق
١٢٣,٢٩٧,٧٥٣	١٣١,٣٥٢,٢٥١		أدوات دين غير مدرجة في السوق
٦,١٨٥,٢٨٠	٥,٠٧٦,٧٩٩		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١٨٧,٣١٨,١١٧	٤٧١,٤٣٤,٣٢٢		

(٩) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١٦١,٠٠٨,٨٣٩	٣٤,٨٢١,٢٣١		أدوات دين مدرجة في السوق
١٤,٠٩٥,٨٢١	٢٥,٤٣٠,٥٦٢		أدوات دين غير مدرجة في السوق
١٧٥,١٠٤,٦٦٠	٦٠,٢٥١,٧٩٣		

القيمة بالألف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(١٠) ودائع العملاء

٩٠,٨٥٤,٧٧٨	٧٥,٥٢٩,٥١٧	ودائع تحت الطلب
٨٧,٧٣٤,٥١٨	١١٦,٦١٥,٩٣٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣٦٢,٥٤٥,٦٦٠	٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩	شهادات إيداع
١٩٦,٥٥٤,٥٩٧	١٨٨,٣٠٣,٢٢٠	ودائع التوفير
٨,٠٨٥,٢٨٤	١٥,٠٧٩,٢٨٧	ودائع أخرى
<u>٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧</u>	<u>٩٢٧,٨١٣,٠٥١</u>	الإجمالي
١٥٣,٣٦٨,٧٦٩	١٧٨,٢٦٤,٠٩٦	ودائع مؤسسات
٥٩٢,٤٠٦,٠٦٨	٧٤٩,٥٤٨,٩٥٥	ودائع أفراد
<u>٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧</u>	<u>٩٢٧,٨١٣,٠٥١</u>	الإجمالي

(١١) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيهه	الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيانات
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	العام		
١٢,٧٦٤,٦٣٧	١٣,٦٩٥,١٩٣	.	.	بعائد	وديعة مساندة
١٢,١١١	١١,٧٧٨	١,٣٣٣	%١٠,٢٥		قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
١١,٠٠٠	.	.	%٨,٥		قروض صندوق اجتماعي - دعم مشروعات زراعية
.	٧,٦٩٠	٣,١٨٠	%١٠		قروض الصندوق اجتماعي - برامج تمويلية
٣,٧٥٠	.	.	%٨,٥		قروض صندوق اجتماعي - بداية
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	%٧,٧٥		قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ١
٤٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٢٠٠	١٠٦,٨٠٠	%٩,٥		قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢
.	٢٥٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠	%١٠,٥		قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٣
٢٩,٦٢٧,٦٤٣	٥٣,٥٣٢,١٤٧	١١٥,٦٢٥		بعائد	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
٢٧,٤٥٧,٥٢٨	٢٣,٥٤٧,٠٦٥	١,٤٥٩,٠٧١		بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
.	٩٦٨,٣٠٤	٦٠,٠٠٠		بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية
٧٠,٤٧٦,٦٦٩	٩٢,٤٠٤,٣٧٧				اجمالي قروض أخرى
٢٧,٧٧٤,٢٥٠	١,٨٨٨,٤٠٩				أرصدة متداولة
٤٢,٧٠٢,٤١٩	٩٠,٥١٥,٩٦٨				أرصدة غير متداولة
٧٠,٤٧٦,٦٦٩	٩٢,٤٠٤,٣٧٧				اجمالي قروض أخرى

(١٢) مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	البيانات
٣٥٢,٣٨٢	٥٩٢,٣٧٠	مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
٧٢٨,٦١٣	١,٥٣٧,٧٠٢	مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات
١١,٢٩٤	٣,٨١٧	أخرى
١,١٠٢,٢٨٩	٢,١٣٣,٨٨٩	الإجمالي

(١٣) التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٣,٠٧٨,٨٣٢	٣,٦٧٢,٤٠٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٥١,٠١٦	٩٤٢,٩٩٧	مكافأة نهاية الخدمة
٣,٧٢٩,٨٤٨	٤,٦١٥,٤٠٣	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧٨٦,٠٠٠	٨١٥,٠٣٦	التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٠٨,٥٧٩	٤٠٥,٠١٧	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٨٩٤,٥٧٩	١,٢٢٠,٠٥٣	الإجمالي

(١٤) 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 والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠٠٠ مليون جنية مصري موزعاً على ٣٠٠ مليون سهم مملوكة بالكامل للدولة بقيمة اسميه للسهم خمسة جنيهات مصريه.

(١٥) الإحتياطيات

القيمة بالألف جنية	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢,١٤٣,٠٠٥	٢,٩٩٤,٣٥٧	٢,٩٩٤,٣٥٧	إحتياطي قانوني
١,٦١٥,٤٨٩	٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٢٢٩,٩٠٩	إحتياطي عام
٩٢٩,٠١٤	١,٠١٧,٠١٤	١,٠١٧,٠١٤	إحتياطي رأسمالي
٤,٦٧٣,٤٢٦	٦,٨٣٣,٧١٠	٦,٨٣٣,٧١٠	إحتياطي تدعيمي
٣,١٠٦,٥٣٥	٧,٣٧١,١٧٣	٧,٣٧١,١٧٣	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٩٢٧	.	.	إحتياطي خاص
٣,٣٣٤,٨٧٠	١,٧٧٨,٦١٣	١,٧٧٨,٦١٣	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٦٩٥)	.	.	إحتياطي مخاطر تدفقات نقدية
١,٠٥٥,٠٤٧	٨١٦,٥١٧	٨١٦,٥١٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢,٢٣٥,٣٦٣	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٢,٩٠٥,٦٥٠	.	.	إحتياطي مخاطر بنكية معيار IFRS ٩
.	٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦	إحتياطي المخاطر العام
.	٦١٥,٠٠٧	٦١٥,٠٠٧	إحتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٤٢,٠٠٢,٦٣١	٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٦٣,٠٥٨,٤٩٣	إجمالي الإحتياطيات

(١٦) نصيب السهم في الربح

بحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية خلال السنة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧,٧٥٥,٧٢٨	٩,٩١٥,٢٣٤	صافي الربح الخاص بمساهمي البنك (١)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
٢,٥٩	٣,٣١	نصيب السهم في الربح (٢:١)

(١٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض بنود القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لتتنسق و تبويب السنة الحالية