

بنك مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢١

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي
MAZARS مصطفى شوقي



بنك مصر

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 هانى 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 ٣١ مارس 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 ١٦ أغسطس ٢٠٢١ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

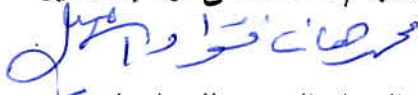
ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع الى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١٦ أغسطس ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هانى فؤاد إسماعيل


الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي


Mazars مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر
المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح رقم	الأصول
٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٥٠,٨٢٩,٨١٥		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦	٢٤٢,٥٧٢,٧٧٤		أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٢,٩٦٤	٣,١٥٠,٠٧٢	(٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٠٢,٤٨٧,٣٦١	(٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٥٤,٩٢٣		مشتقات مالية
٣,٩٧١,٥٢٠	٤,١٥٤,٦٦٠	(٦)	استثمارات مالية
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٤٩٩,٧٩٦,٩٠٢	(٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,٢٥١,٧٩٣	٤٨,٦٣٥,٠٣٧		استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٠,٦٢٤,٤٤٠	٢٥,٢٧٢,٦٦٩		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٤٦,٥١٨	١٥٨,٧٥٨		استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٣٣,٥٩٤,٣٣١	٤٣,٨٢٦,١٦٨		أصول غير ملموسة
٤,٩٩٥,٩٧٦	٦,٥٣٧,١٥٣		أصول أخرى
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٤٢٧,٤٧٦,٢٩٢		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
٩١,٢٤٧,٣٦٨	١٤٣,٦٧٠,٢٢٣		الإلتزامات وحقوق الملكية
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,٠٧٣,٤٨٤,٥١٨	(٨)	الإلتزامات
٣٨,٠٨٠	-		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٨١,٧٥١,٩٧٩	(٩)	ودائع العملاء
١٨,٩٤١,٦٢١	٢٤,٥٥١,٥١٢		مشتقات مالية
٢,١٣٣,٨٨٩	٢,٢٨٧,٥٤٨	(١٠)	قروض أخرى
٦٣٦,١٠٢	٦٢٨,١٧٨		إلتزامات أخرى
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٢٢٢,٤٢١	(١١)	مخصصات أخرى
١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١	١,٣٣١,٥٩٦,٣٧٩		إلتزامات ضريبية مؤجلة
			إلتزامات مزايا التقاعد
			إجمالي الإلتزامات
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	حقوق الملكية
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٦٢,١١٠,٢٩٨	(١٣)	رأس المال المدفوع
١١,٨٨٣,٩٣٦	١٨,٧٦٩,٦١٥		إحتياطيات
٨٩,٩٤٢,٤٢٩	٩٥,٨٧٩,٩١٣		أرباح محتجزة
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٤٢٧,٤٧٦,٢٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٧١,١١٣,٤٠٣	١٣٨,٧٥٠,٥٤٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
			إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس القطاع المالي

محمد محمود الأتربي

عاكف عبد اللطيف المغربي

حسام الدين عبد الوهاب

محمد محمد شريف إسماعيل

مراقب حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل
الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي
mazars مصطفى شوقي

بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٣/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٨٩,٧٣٦,٠٣٦	٨٣,٣٧٦,٠٨٤	٣٠,٣٨٩,٧٨٨	٢٧,٨٩٦,٨٥٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦٥,٦٤٣,٢١٤)	(٦١,٥٦٨,٦٢٢)	(٢٢,٣١٢,٩٥٩)	(٢٠,٦٥٤,٢٤٩)
صافي الدخل من العائد	٢٤,٠٩٢,٨٢٢	٢١,٨٠٧,٤٦٢	٨,٠٧٦,٨٢٩	٧,٢٤٢,٦٠٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤,٩٢٨,٣٧٢	٤,١٧٧,٧٠٣	١,٨٢٠,١٩١	١,٤١١,٦٣٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣٤٠,٦٢٥)	(١٧٩,٩٣٠)	(١٢٨,٠٠٦)	(٧٨,٥٧٥)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤,٥٨٧,٧٤٧	٣,٩٩٧,٧٧٣	١,٦٩٢,١٨٥	١,٣٣٣,٠٦٤
توزيعات أرباح	٣٢٦,٥٧٥	٣٩٥,٠٦٣	٣١,٢٩٨	١٥٣,٩٥٤
صافي دخل المتاجرة	٩٨٨,٦٢٦	٤٩٨,٨٢٤	٣٧٢,١٠٢	(٥٨٦,٧٥٣)
أرباح الاستثمارات المالية	٢,٣٨٣,٦١٥	٣٢٧,١١٦	٦٩٨,٣٤٧	(٢٠٩,١٠٤)
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٤,١١٢,٥١٠)	(١,٣٠٤,٣٧٣)	(١,٠٥٨,٢٧٤)	(٦٦٠,٠١٥)
المصروفات الإدارية	(١٠,٦٥٤,٠٦٩)	(٨,٣٧١,٢٠٢)	(٣,٧٤١,٢٠٣)	(٣,٠٢٠,٤٥٩)
إيرادات تشغيل أخرى	٣٠,٤٨٠	٦٤٩,٢٢٧	(١٥٩,٦٥٩)	١٣٠,٥٩٣
الربح قبل ضرائب الدخل	١٧,٦٤٣,٢٨٦	١٧,٩٩٩,٨٩٠	٥,٩١١,٦٢٥	٤,٣٨٣,٨٨٧
مصروفات ضرائب الدخل	(١٠,٨٤٨,٣٤٧)	(٩,١٩٠,٩٥٥)	(٣,٥١١,٢٨٧)	(٣,٢٣٩,٦٥٥)
صافي أرباح الفترة	٦,٧٩٤,٩٣٩	٨,٨٠٨,٩٣٥	٢,٤٠٠,٣٣٨	١,١٤٤,٢٣٢
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤	٢,٢٦	٢,٩٤	٠,٣٨

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٣/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

القيمة بالآلاف جنيه	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
صافي أرباح الفترة	٦,٧٩٤,٩٣٩	٨,٨٠٨,٩٣٥	٢,٤٠٠,٣٣٨	١,١٤٤,٢٣٢
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	١,٣٢٢,٨٩٩	٢,٩٦٩,٨٤٠	٢١٣,٠٨٧	(٩٠٥,٢٦٥)
اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	١,٣٢٢,٨٩٩	٢,٩٦٩,٨٤٠	٢١٣,٠٨٧	(٩٠٥,٢٦٥)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٠٠,٤٦٩)	٩٩٩,١٢١	(٢,٨٠٦,٩٨٣)	٣٤٤,٢٥٦
صافي التغير في خسائر اضمحلال أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٦٦,٥٤١)	٧٥٩,٣٤١	(٤٣٨,٩٣٣)	١٤٣,٤٨١
صافي التغير في فروق ترجمة القوائم المالية	(٨١,٨٩٥)	(٤٤٣,٢٤٨)	(٩٥,٥٥٦)	(١٧١,٩٠٢)
تغطية التدفق النقدي - الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر	٠	(١,٣٦٦)	٠	(٢,٦٩٥)
اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	(٩٤٨,٩٠٥)	١,٣١٣,٨٤٨	(٣,٣٤١,٤٧٢)	٣١٣,١٤٠
صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة	٧,١٦٨,٩٣٣	١٣,٠٩٢,٦٢٣	(٧٢٨,٠٤٧)	٥٥٢,١٠٧

بنك مصر														
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة														
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١														
الإيضاح 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	الإجمالي
الأصدة في 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
الأصدة في 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
١٣-١٢	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
صافي التغير في اضمحلال أدوات دين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٦,٥٤١)	-	-	(٢٦٦,٥٤١)
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل - بعد الضرائب	-	-	-	-	٧٢٢,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٢,٤٣٠
أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل وأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٧٤٠	٩٠,٧٤٠
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٨٩٥)	-	-	-	-	(٨١,٨٩٥)
صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٢,١٨٩)	-	-	-	-	-	(١,٣٢٢,١٨٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٧٩٤,٩٣٩	٦,٧٩٤,٩٣٩
الأصدة في ٢٠٢١/٠٣/٣١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٩٤,٣٥٧	٢,٢٢٩,٩٠٩	١,٠١٧,٠١٤	٨,٠٩٣,٦٠٣	١,٧٧٨,٦١٣	٦,٨٣٣,٧١٠	٣٧,٩٨٢,٦١٨	٧٣٤,٦٢٢	-	٣٤٨,٤٦٦	٩٧,٣٨٦	١٨,٧٦٩,٦١٥	٩٥,٨٧٩,٩١٣

بنك مصر
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٣/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢٠ ٣١ مارس ٢٠٢١ إيضاح رقم

١٣٣,٧٩٥,٦٣٠ ٤٠,٣٢٥,٩٦٦ **صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)**

(١٥٩,١٦٨,٢٤٣) (٧٢,٧٣٣,٤٣٧) **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)**

١,٧٥٠,٦٩٨ (١٣,٢٩٦,٧٧٦) **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)**

(٢٣,٦٢١,٩١٥) (٤٥,٧٠٤,٢٤٧) **صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (١+٢+٣)**

١٨٣,٦٥٦,٦٩٨ ٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤ **رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة**

١٦٠,٠٣٤,٧٨٣ ٢٤٦,٣٥٨,٣٠٧ **رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة**

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٢٩,٨٤٢,٧٠٥	٥٠,٨٢٩,٨١٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩١,٣٠٩,٣١٦	٢٤٣,٧٢٥,٨٠٣	أرصدة لدى البنوك
١٠٩,٢٦٥,٣٤٤	٩٢,٥٨٤,١٨٧	أذون الخزانة
(٢٢,٣٣١,٨٥٤)	(٤٤,٣٨٨,١٩٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤٣,٩٣١,٩٩١)	(٤٦,٧٤٦,٩٩٩)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٤,١١٨,٧٣٧)	(٤٩,٦٤٦,٣٠٦)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٦٠,٠٣٤,٧٨٣	٢٤٦,٣٥٨,٣٠٧	النقدية وما في حكمها

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٧٢٦ 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 ويوظف البنك ٢٠١٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ مايو 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 والتعليقات 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 الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.

- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر

٢,٢ اضمحلال الأصول المالية

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

وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. ترجمة العملات الأجنبية:

١/أ عملة التعامل والعرض

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

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

٢/أ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٣/١ الفروع الأجنبية

- يتم ترجمة بنود قائمه الدخل والمركز المالي للفروع الأجنبية التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة عرض القوائم المالية المستقلة إلى الجنيه المصري كما يلي:
- يتم ترجمة بنود الأصول والالتزامات بميزانية الفرع الأجنبي باستخدام سعر الأقفال في تاريخ هذه الميزانية.
 - يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات 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 والمصروفات 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 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 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 أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصومة من أرصدة أدون الخزنة 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 لاداء 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 الاولى).
- ٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات 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 شهراً جزءاً 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 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 الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الى 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 ٢٤/٥/٢٠٢٠ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

هـ. الاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر

يتم 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

وتتم 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 سالبة.

ي. الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في تكلفة اقتناء برامج الحاسب الآلي والرخص الخاصة بها وتظهر بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الاستهلاك ومخصص خسائر الاضمحلال ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات استهلاك بنسب تتراوح من ٢٠ % إلى ١٠٠ % أو مدة الرخص للبرامج 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	٣١ مارس 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 أدون الخزنة) 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 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 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 ووضع 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 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 .

وبعرض الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠-٠٦-٣٠	٢٠٢١-٠٣-٣١	رأس المال
٨٧,٩٠٦,١٢١	٨٦,٦٠١,٥١٠	صافي الشريحة الأولى
١٨,٤٨٢,٩٨٣	٢٠,٦٨٠,٩٦٢	صافي الشريحة الثانية
١٠٦,٣٨٩,١٠٤	١٠٧,٢٨٢,٤٧٢	إجمالي رأس المال
٥٦١,٨٦٢,٩٥٦	٧١٧,٦١٦,٨٣٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٨,٩٤	%١٤,٩٥	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٤,٨٢% مقابل ٥,٧٩% في سنة المقارنة .

القيمة بالآلاف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٤) قروض للبنوك		
قروض لأجل	٣,٢١١,٦٥٦	٢,٨٧٨,٢٠٦
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦١,٥٨٤)	(٤٥,٢٤٢)
	٣,١٥٠,٠٧٢	٢,٨٣٢,٩٦٤
(٥) قروض وتسهيلات للعملاء		
أفراد ومشروعات صغيرة		
حسابات جارية مدينة	٩,٧١٤,٨٧١	٧,٤٥٣,٢٠٢
بطاقات ائتمان	١,٦٢٣,٧٩١	١,١١٩,٠٤٨
قروض شخصية	٦٤,٧١٢,٤٢٢	٤٣,٦٠٦,٣٢٥
قروض مباشرة	٢٤,٩٦٤,٦٠٠	١٥,٨٧٥,١٣٦
قروض عقارية	٨,٤٣٩,٢٦٢	٧,٣٧٤,٧٢٨
قروض أخرى	١٦٩,١٦٨	٦٤,٩٢٥
إجمالي (١)	١٠٩,٦٢٤,١١٤	٧٥,٤٩٣,٣٦٤
مؤسسات كبيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٥٩,٥٦٧,٨٣١	٤٥,٤٨٣,٦٩٧
قروض مباشرة	٢٤١,٣٩٨,١١٩	١٦٨,٨٣٣,٧٢٩
قروض مشتركة	١٠٤,٥٢٥,٤٠٠	٥٥,٨٥٥,٠٤٤
قروض أخرى	٦٣٩,٢٠١	٥٨١,٠٩٦
إجمالي (٢)	٤٠٦,١٣٠,٥٥١	٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٥١٥,٧٥٤,٦٦٥	٣٤٦,٢٤٦,٩٣٠
يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء	(١٢,٧٠٢,٢٥٢)	(١٠,١٣٤,٦٦٤)
يخصم : العوائد المجنية	(٣٢٧,٢٠٧)	(٣٦٥,٠٦٢)
يخصم : الخصم غير المكتسب	(٢٣٧,٨٤٥)	(٣٥٥,٠٨٧)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصصة	٥٠٢,٤٨٧,٣٦١	٣٣٥,٣٩٢,١١٧

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣١ مارس 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 / السنة	٣,٦٤٤,٠٧٥	٤٢٣,٩٥٦	٤,٠٦٨,٠٣١	١,٤٨١,٢٠٤	(٢٠,٦٠٦)	١,٤٦٠,٥٩٨
متحصلات من قروض سبق إعدامها	١٨٨,٢٠٠	٠	١٨٨,٢٠٠	٦٩٣,٩٨٧	٠	٦٩٣,٩٨٧
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	(٨٧,٣٥٢)	(٢٩,٠٠٨)	(١١٦,٣٦٠)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٩٧)	(١٦٣,٣٠٥)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١,٥٧٢,٢٨٣)	٠	(١,٥٧٢,٢٨٣)	(٦٥٩,٢٦٩)	٠	(٦٥٩,٢٦٩)
رصيد المخصص في آخر الفترة	٧,٦٦٧,٠٢٧	٥,٠٣٥,٢٢٥	١٢,٧٠٢,٢٥٢	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,١٣٤,٦٦٤

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد والمشروعات الصغيرة

البيان	أفراد ومشروعات صغيرة					
	حسابات جاريه مدينه	بطاقات ائتمان	قروض شخصيه	قروض مباشرة	قروض عقاريه	قروض أخرى
٣١ مارس، ٢٠٢١	٣٤٤,١٩٨	٢٢,٧٤٣	٦١١,١٤٤	١,٠٩٠,١٧٥	٥٦٢,٥٥١	١٦٩,١١٣
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	١٥٥,٤٣٨	٢٢,٦٦٥	٤٥٥,٩٥١	٣٨٣,٣٠٠	٤٠١,٠١٥	٦٣,٠٠٩

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة

البيان	مؤسسات كبيرة ومتوسطة				
	حسابات جاريه مدينه	قروض مباشره	قروض مشتركه	قروض أخرى	اجمالي مؤسسات
٣١ مارس، ٢٠٢١	٤,٠٠٠,١٨٦	١,٤٧٣,٥٧٥	٤,٢٩٧,٥٧٣	١٣٠,٩٩٤	٩,٩٠٢,٣٢٨
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	٣,٣١٤,٧٥٧	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٨٩٤,٤٠٢	٩٤,٣٥٢	٨,٦٥٣,٢٨٦

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢١

(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق الملكية

أسهم شركات

إجمالي أدوات حقوق الملكية

استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق الملكية

أدوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

(٨) ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل وبإخطار

شهادات إيداع

ودائع التوفير

ودائع أخرى

الإجمالي

(٩) قروض أخرى					
البيان	سعر العائد	المستحق خلال العام	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	القيمة بالآلاف جنيه	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وديعة مساندة	يعائد	٠	١٥,٠١٧,٣٨٢	١٣,٦٩٥,١٩٣	
قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل	١٠,٢٥٪	١,٣٣٣	٩,٧٧٨	١٠,٧٧٨	
قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة	يعائد	٠	٤٠٠,٠٠٠	٠	
قروض الصندوق الاجتماعي - برامج تمويلية	١٠٪	٣,٠٨٠	٥,٣٨٠	٧,٦٩٠	
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ١	٧,٧٥٪	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢	٩,٥٠٪	١٠٦,٨٠٠	٢١٣,١٠٠	٢٩٣,٢٠٠	
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٣	١٠,٥٠٪	٦٢,٥٠٠	٢٣٤,٣٧٥	٢٥٠,٠٠٠	
قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية	يعائد	١٥٠,٣٨٧	٥٩,٢٥٤,٣٨٦	٥٣,٥٣٢,١٤٧	
قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية	يعائد	٦٤٥,٠٠٠	٦,٥٧٧,٥٧٨	٢٣,٥٤٧,٠٦٥	
قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية	يعائد	٠	٠	٩٦٨,٣٠٤	
اجمالي قروض أخرى			٨١,٧٥١,٩٧٩	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	
أرصدة متداولة			١,٠٠٩,١٠٠	١,٨٨٨,٤٠٩	
أرصدة غير متداولة			٨٠,٧٤٢,٨٧٩	٩٠,٥١٥,٩٦٨	
اجمالي قروض أخرى			٨١,٧٥١,٩٧٩	٩٢,٤٠٤,٣٧٧	
(١٠) مخصصات أخرى					
مخصص ضرائب و مطالبات قضائية			٦٢٨,٤٠٤	٥٩٢,٣٧٠	
مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات			١,٦٥٥,٣٨٠	١,٥٣٧,٧٠٢	
أخرى			٣,٧٦٤	٣,٨١٧	
الإجمالي			٢,٢٨٧,٥٤٨	٢,١٣٣,٨٨٩	

(١١) التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٦٧٢,٤٠٦	٤,٢٧٣,٣٥٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٤٢,٩٩٧	٩٤٩,٠٦٦	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٢٢٢,٤٢١	الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
٨١٥,٠٣٦	٧٦٩,٥٠٠	التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٠٥,٠١٧	١٠٦,٧٠٥	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٢٠,٠٥٣	٨٧٦,٢٠٥	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 مصري بدلاً من ١٥٠٠٠ مليون جنيه مصري

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

(١٣) الاحتياطات

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
	٢,٩٩٤,٣٥٧	٢,٩٩٤,٣٥٧	إحتياطي قانوني
	٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٢٢٩,٩٠٩	إحتياطي عام
	١,٠١٧,٠١٤	١,٠١٧,٠١٤	إحتياطي رأسمالي
	٦,٨٣٣,٧١٠	٦,٨٣٣,٧١٠	إحتياطي تدعيمى
	٧,٣٧١,١٧٣	٨,٠٩٣,٦٠٣	إحتياطي القيمة العادلة
	١,٧٧٨,٦١٣	١,٧٧٨,٦١٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
	٨١٦,٥١٧	٧٣٤,٦٢٢	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٣٧,٩٨٢,٦١٨	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
	٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦	احتياطي المخاطر العام
	٦١٥,٠٠٧	٣٤٨,٤٦٦	إحتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل
	٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٦٢,١١٠,٢٩٨	إجمالي الاحتياطات

١٤- نصيب السهم في الربح

يحسب نصيب السهم من الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية خلال الفترة.

القيمة بالالف جنيهه				
التسعة اشهر المنتهية في التسعة اشهر المنتهية في الثلاثة اشهر المنتهية في الثلاثة اشهر المنتهية في				
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٦,٧٩٤,٩٣٩	٨,٨٠٨,٩٣٥	٢,٤٠٠,٣٣٨	١,١٤٤,٢٣٢	صافي أرباح الفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
٢,٢٦	٢,٩٤	٠,٨٠	٠,٣٨	نصيب السهم في الربح (٢:١)