



# بنك مصر (ش.م.م)

القوائم المالية المستقلة الملخصة

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١



بنك مصر  
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا

## بنك مصر

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### قائمة المحتويات

#### صفحة

١	١. المركز المالي
٢	٢. قائمة الدخل
٣	٣. قائمة الدخل الشامل
٤	٤. قائمة التغير في حقوق الملكية
٥	٥. قائمة التدفقات النقدية
٦	٦. قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
١٨-٧	٧. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



### تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك مصر "شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تمثل ثمانية عشر شهراً) والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ١٧ مايو ٢٠٢٢ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢١.

### فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً كما هو مبين بالإيضاح رقم (١) وافقت الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل السنة المالية لتبدأ من أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على ان تكون الفترة من أول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً ، لذا تم اعداد هذه القوائم المالية عن الفترة التي تبدأ من أول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تمثل ثمانية عشر شهراً مقارنة بأخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي كانت تبدأ من أول يوليو ٢٠١٩ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تمثل اثني عشر شهراً، وبناءً على ذلك فان ارقام المقارنة الواردة بالقوائم المالية عن هذه الفترة المالية المشار اليها غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١٧ مايو ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل  
الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي

Mazars - مصطفى شوقي



**بنك مصر**  
**قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
<b>الأصول</b>			
٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٣٢,٦٣٥,٠٥٥		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦	٣٧٣,٦٢٧,٠١١		أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٢,٩٦٤	١,٢٨٧,٣٠٩	٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩	٥	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>			
٣,٩٧١,٥٢٠	٤,٤٣٨,٢١٨	٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٣٢٤,١٩٦,٢٤٦	٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٢٥١,٧٩٣	١٦٩,٠٩١,٧١٥		- بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٦٢٤,٤٤٠	٣٠,٨٧٦,٥١٣		- شركات تابعة وشقيقة
٢٤٦,٥١٨	٢٣٢,٤٠٦		أصول غير ملموسة
٣٣,٥٩٤,٣٣١	٤٧,٤٤٦,٨٠٠		أصول أخرى
٤,٩٩٥,٩٧٦	٧,٦٦٨,٨٦٩		أصول ثابتة
-	٩٨٤,٠٢١		أصول ضريبية مؤجلة
<b>١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠</b>	<b>١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
٩١,٢٤٧,٣٦٨	٤٨,٣٥٤,٠٧٢		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١	٨	ودائع العملاء
٣٨,٠٨٠	٤,٧٧٨		مشتقات مالية
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	١٢٦,٢٠٣,٨٧٠	٩	قروض أخرى
١٨,٩٤١,٦٢١	٣٣,٥٨٧,٧٢٣		إلتزامات أخرى
٢,١٣٣,٨٨٩	٣,٤٩٦,٦٤٥	١٠	مخصصات أخرى
٦٣٦,١٠٢	-		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٨٧٠,٢٦١	١١	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١</b>	<b>١,٤٥١,٤٤٣,٠٨٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٩٢,٠٠١,٥٩٧	١٣	إحتياطيات
١١,٨٨٣,٩٣٦	٢٤,٦١٠,٤٤٥		أرباح محتجزة
<b>٨٩,٩٤٢,٤٢٩</b>	<b>١٣١,٦١٢,٠٤٢</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠</b>	<b>١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>			
٧١,١١٣,٤٠٣	١٥٨,٤٧٨,٠٥٨		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 الاتربي

عاكف عبد اللطيف المغربي

حسام الدين عبد الوهاب

محمد محمد شريف إسماعيل

مراقبا حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل  
الجهة المركزي للمحاسبات



**بنك مصر**  
**قائمة الدخل المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٢,١٦٦,١٠١	١٨٦,٧٧٢,٣٢٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٣,٥٤٢,٤٤٦)	(١٣٤,٤٤٨,٩٨٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٢٨,٦٢٣,٦٥٥</b>	<b>٥٢,٣٢٣,٣٣٦</b>	<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥,٣٧٩,٨١٠	١٠,٨١٢,٨٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨٤,٦٢٠)	(٩٨٤,٤١٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>٥,٠٩٥,١٩٠</b>	<b>٩,٨٢٨,٤٧٣</b>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٢,٠٥٨,٩١٧	٦,٢٥٩,٦٦٢	توزيعات أرباح
٥٨٧,٥٣٩	١,٨٤٩,٢١٦	صافي دخل المتاجرة
١,٢٤٢,٥٣٦	٤,٥٢٢,٩٤٦	أرباح الاستثمارات المالية
(١,٤٣٦,٧٧١)	(٨,٦٤٥,٥٥١)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٢,٠٨٨,٤٩٨)	(٢٢,٥١٣,٦٤٠)	المصروفات الإدارية
١٤٨,٤٠٤	(١,٠٢٦,٣٢٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<b>٢٤,٢٣٠,٩٧٢</b>	<b>٤٢,٥٩٨,١٢٠</b>	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(١٣,١٧٧,٠٦٨)	(١٩,٠٥١,٢٣٥)	مصروفات ضرائب الدخل
<b>١١,٠٥٣,٩٠٤</b>	<b>٢٣,٥٤٦,٨٨٥</b>	<b>صافي أرباح الفترة / العام</b>
<b>٣,٣١</b>	<b>٧,٠٤</b>	<b>ربحية السهم ( جنيه / سهم )</b>

## بنك مصر

### قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١,٠٥٣,٩٠٤	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	صافي أرباح الفترة / العام
		بنود الدخل الشامل الآخر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(١,٣١٧,٦٢٤)	٢,٦٧٠,١٥٨	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣١٧,٦٢٤)	٢,٦٧٠,١٥٨	اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٥,٥٨٢,٢٦٢	(٦٤٧,٩٨٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٥,٠٠٧	٩٨,٢٥٤	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣٨,٥٣٠)	(١٤٨,٦٢٩)	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٩٥	-	تغطية التدفق النقدي - الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر
٥,٩٦١,٤٣٤	(٦٩٨,٣٥٨)	اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٥,٦٩٧,٧١٤	٢٥,٥١٨,٦٨٥	صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة / العام

**بنك مصر**  
**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر تدفقات نقدية	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	احتياطي تدعي	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٦٠,٦١٧,٢٧٤	٨,٩٢٥,٣٤٥	٩٧,٣٨٦	٩٠٢,٥٣٨	(٢,٦٩٥)	١,٠٥٥,٠٤٧	٢٢,٢٣٥,٣٦٣	٤,٦٧٣,٤٢٦	٢٦٠,٦٥٠	٢,٧٨٢,٧٠٦	٩٢٩,٠١٤	١,٦١٥,٤٨٩	٢,١٤٣,٠٠٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصد في ٢٠١٩/٠٧/٠١</b>
(٣,٣٦٩,٤٩٧)	(٣,٣٦٩,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٥,٢٣٢,٠١٩)	-	-	-	-	-	٢,١٦٠,٢٨٤	١,٥١٧,٩٦٣	-	٨٨,٠٠٠	٦١٤,٤٢٠	٨٥١,٣٥٢	-	المحول إلى الإحتياطيات
(٢٨٧,٥٣١)	-	-	(٢٨٧,٥٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بعد الضرائب
٥٠٦,٢٠٣	٥٠٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح ( خسائر ) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر وأخرى
(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٠٦٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٢,٦٩٥	-	-	-	٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في التكتفات النقدية
١١,٠٥٣,٩٠٤	١١,٠٥٣,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٨٩,٩٤٢,٤٢٩	١١,٨٨٣,٩٣٦	٩٧,٣٨٦	٦١٥,٠٠٧	-	٨١٦,٥١٧	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٦,٨٣٣,٧١٠	١,٧٧٨,٦١٣	٧,٣٧١,١٧٣	١,٠١٧,٠١٤	٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٩٩٤,٣٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصد في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠</b>
٨٩,٩٤٢,٤٢٩	١١,٨٨٣,٩٣٦	٩٧,٣٨٦	٦١٥,٠٠٧	-	٨١٦,٥١٧	٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٦,٨٣٣,٧١٠	١,٧٧٨,٦١٣	٧,٣٧١,١٧٣	١,٠١٧,٠١٤	٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٩٩٤,٣٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصد في ٢٠٢٠/٠٧/٠١</b>
(٣,٥٨٥,٩٨٨)	(٣,٥٨٥,٩٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(٨,٢٩٧,٩٤٨)	-	-	-	-	-	٥,٥٦٥,٩٧٥	٤٠٤,٠٠٦	-	٩٣,٢٣٠	١,١٣٨,٦٧٠	١,٠٩٦,٠٦٧	-	المحول إلى الإحتياطيات
٩٨,٢٥٤	-	-	٩٨,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بعد الضرائب
١,٠٦٣,٥٦٠	١,٠٦٣,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح ( خسائر ) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر وأخرى
(١٤٨,٦٢٩)	-	-	-	-	(١٤٨,٦٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٨٢٣,٣٥٦	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٣,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٨٥٠,٠٠٠	-	٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المخاطر العام
٢٣,٥٤٦,٨٨٥	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣١,٦١٢,٠٤٢	٢٤,٦١٠,٤٤٥	٩٤٧,٣٨٦	٧١٣,٢٦١	-	٦٦٧,٨٨٨	٥٧,١٢٨,١٦٣	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٢,١٨٢,٦١٩	٩,٣٩٣,٣٤٨	١,١١٠,٢٤٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	٤,٠٩٠,٤٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصد في ٢٠٢١/١٢/٣١</b>

**بنك مصر**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠      ٣١ ديسمبر ٢٠٢١      إيضاح رقم

٢٢١,٧٢٨,٠١٧	٧٧,٩٨٤,٢٣١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(١٤٨,٩٤٩,٨١٦)	(٥٨,٧٩١,٠١٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)
٣٥,٦٢٧,٦٥٥	٤٨,٠٣٦,٨٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
١٠٨,٤٠٥,٨٥٦	٦٧,٢٣٠,٠٨٢	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة (٣+٢+١)
١٨٣,٦٥٦,٦٩٨	٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة / السنة
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة / السنة

**وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-**

٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٣٢,٦٣٥,٠٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٦,٦٨٢,٥١١	٣٧٤,٩١٠,٢٧٥	أرصدة لدى البنوك
١٤٢,٢٥٨,٢٦٠	٤٤,٧٠٢,٤٩١	أذون الخزانة
(٣٠,٦٨٠,٢٨١)	(٢٤,٧٢٠,٦٢١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٨,١٦٤,٢٥٦)	(٣٩,٣٠٦,٣٣٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٦,٨٧٣,٤٧٣)	(٢٨,٩٢٨,٢٢٦)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦	النقدية وما في حكمها



بنك مصر

قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
١١,٠٥٣,٩٠٤		٢٣,٥٤٦,٨٨٥		صافي أرباح الفترة / العام
				<u>يخصم :</u>
(٩٣,٢٣٠)		(٢٨,٥٥٩)		أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
(٤٠٤,٠٠٦)		(٤٣٢,٢٢٥)		إحتياطي المخاطر البنكية العام
				<u>يضاف :</u>
٨٣٠,٠٣٢		١,٠٦٣,٥٦٠		أرباح محتجزة
١١,٣٨٦,٧٠٠		٢٤,١٤٩,٦٦١		صافي أرباح الفترة / السنة القابل للتوزيع
				<u>يوزع كالاتي :</u>
١,٠٩٦,٠٦٧		٢,٣٥١,٨٣٣		احتياطي قانوني
١,١٣٨,٦٧٠		٢,٤١٤,٩٦٦		احتياطي عام
١,١٣٨,٦٧٠		٢,٤١٤,٩٦٦		حصة العاملين من الأرباح
٢,٣٣٣,٤٥٠		٤,٠٩٢,٢٦٦		حصة الدولة من الأرباح
١١٣,٨٦٨		٢٤١,٤٩٧		صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٥٦٥,٩٧٥		١٢,٦٣٤,١٣٣		احتياطي تدعيم
١١,٣٨٦,٧٠٠		٢٤,١٤٩,٦٦١		اجمالي الأرباح الموزعة

## ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٧٧٣ فرعاً ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ومكاتب تمثيل في روسيا والصين وكوريا الجنوبية وإيطاليا وكوت ديفوار ويوظف البنك ٢٠٦٥٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي.
- وافقت الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل المادة (٢٥) من النظام الأساسي والتي بموجبها تم تعديل السنة المالية للبنك لتبدأ من أول يناير وتنتهى في آخر ديسمبر من كل سنة ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي المصري رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك بدأ من أول يناير ٢٠٢٢ على أن تكون الفترة من أول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً ،لذا تم اعداد هذه القوائم المالية عن الفترة التي تبدأ من أول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تمثل ثمانية عشر شهراً مقارنة بأخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي كانت تبدأ من أول يوليو ٢٠١٩ وتنتهى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تمثل اثني عشر شهراً وبناءً على ذلك فإن ارقام المقارنة الواردة بالقوائم المالية عن هذه الفترة المالية المشار إليها غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق.
- تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا في ١٦ مايو ٢٠٢٢.

## (٢) أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية

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

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

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

## ٢/أ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات كل فرع بعملة التعامل الخاصة به وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى

في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن إعادة التقييم ضمن البنود التالية:

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

### د . اضمحلال الأصول المالية

#### السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩

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

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
  - المديونيات المستحقة.
  - عقود الضمانات المالية.
  - ارتباطات القروض وارتباطات 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 شهري 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 للأدوات 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 اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ 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 شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

#### هـ. الاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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 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	معدلات الإهلاك
مباني وإنشاءات	٢,٥ %
أجهزة ومعدات	من ١٠ % إلى ٢٠ %
أثاث	من ٦,٥ % إلى ٢٥ %
وسائل نقل وانتقال	من ٢٠ % إلى ٢٥ %
نظم آلية متكاملة	من ١٤,٥ % إلى ٢٥ %
تجهيزات وتركيبات	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 الائتمانية المقدرة والتي تنطوي على افتراضات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

كما يمنح بنك مصر العاملين به مكافأة نهاية الخدمة 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 استدلال 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 الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

**(٣) إدارة المخاطر المالية**

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة حيث يهدف البنك إلى تحقيق التوازن للملائم 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 ٥ مليار 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 فروع 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

## القيمة بالآلاف جنيه

	٢٠٢١-١٢-٣١	٢٠٢٠-١٢-٣٠
<u>رأس المال</u>		
صافي الشريحة الأولى	١٠٧,١٥٢,٩٩١	٨٧,٩٠٦,١٢١
صافي الشريحة الثانية	٥٠,٤٧٨,٠٥٧	١٨,٤٨٢,٩٨٣
إجمالي رأس المال	١٥٧,٦٣١,٠٤٨	١٠٦,٣٨٩,١٠٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٧٨٧,٧١٩,٨٥٢	٥٦١,٨٦٢,٩٥٦
معيار كفاية رأس المال	٢٠,٠١%	١٨,٩٤%

وتبلغ نسبة الرافعة المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٥,٤٠% مقابل ٥,٧٩% في سنة المقارنة .

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<b>(٤) قروض وتسهيلات للبنوك</b>
٢,٨٧٨,٢٠٦	١,٣١٩,٧٨٩	قروض لأجل
(٤٥,٢٤٢)	(٣٢,٤٨٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٣٢,٩٦٤	١,٢٨٧,٣٠٩	صافي قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>(٥) قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>أفراد ومشروعات صغيرة</b>
٧,٤٥٣,٢٠٢	٧,٦٨٨,٠٩٧	حسابات جارية مدينة
١,١١٩,٠٤٨	٢,١٢٣,٣٥٥	بطاقات ائتمان
٤٣,٦٠٦,٣٢٥	٦٩,١٩٨,٣٧٢	قروض شخصية
١٥,٨٧٥,١٣٦	٣٢,٠١٢,٣٠٤	قروض مباشرة
٧,٣٧٤,٧٢٨	٩,٤٣٢,٣٢٩	قروض عقارية
٦٤,٩٢٥	٣٧٨,٤٥٠	قروض أخرى
٧٥,٤٩٣,٣٦٤	١٢٠,٨٣٢,٩٠٧	إجمالي (١)
		<b>مؤسسات كبيرة ومتوسطة</b>
٤٥,٤٨٣,٦٩٧	٨٥,٦٤٠,٢٩٩	حسابات جارية مدينة
١٦٨,٨٣٣,٧٢٩	٢٣٢,١٠٢,٧٦٨	قروض مباشرة
٥٥,٨٥٥,٠٤٤	١٦٧,٥٧٢,٧٩٥	قروض مشتركة
٥٨١,٠٩٦	٦١٩,٤٣٤	قروض أخرى
٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦	٤٨٥,٩٣٥,٢٩٦	إجمالي (٢)
٣٤٦,٢٤٦,٩٣٠	٦٠٦,٧٦٨,٢٠٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٠,١٣٤,٦٦٤)	(١٥,٨٣٥,٠٥٣)	يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٦٥,٠٦٢)	(٢٥١,٨٦٣)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٥٥,٠٨٧)	(١١٠,٣٢٨)	يخصم : الخصم غير المكتسب
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩	صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصصة

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
	المرحلة الأولى والثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى والثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد المخصص في أول السنة	٤,٦٤٠,٢٧٧	٥,٤٩٤,٣٨٧	١٠,١٣٤,٦٦٤	٢,٨٧٢,٢٠٦	٥,٥٨٧,٩٣٧	٨,٤٦٠,١٤٣
فروق تطبيق المعيار في ٢٠١٩/٠٧/٠١	-	-	-	١,١٨٧,٨٦٧	٣,٢١٤,٧١٦	٤,٤٠٢,٥٨٣
عبء (رد) الاضمحلال خلال السنة	١,٨٣٦,٨٨٢	٥,٨٦٥,٢٦٩	٧,٧٠٢,١٥١	١,٤٨١,٢٠٤	١,٤٦٠,٥٩٨	٢,٩٤١,٨٠٢
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	٦٩٠,٨٢٤	٦٩٠,٨٢٤	٦٩٣,٩٨٧	٦٩٣,٩٨٧	١,٣٨٧,٩٧٤
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية	(٢٧,٦٤٩)	(٨٦,٦٨٥)	(١١٤,٣٣٤)	(٨١,٦٠٨)	(١٦٣,٣٠٥)	(٢٣٤,٩١٣)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٤٤٢)	(٢,٥٧٧,٨١٠)	(٢,٥٧٨,٢٥٢)	(٦٥٩,٢٦٩)	(٦٥٩,٢٦٩)	(١,٣٢٨,٥٣٨)
رصيد المخصص في آخر السنة	٦,٤٤٩,٠٦٨	٩,٣٨٥,٩٨٥	١٥,٨٣٥,٠٥٣	٤,٦٤٠,٢٧٧	٥,٤٩٤,٣٨٧	١٠,١٣٤,٦٦٤

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد والمشاريع الصغيرة

البيان	أفراد ومشاريع صغيرة					
	حسابات جاريه مدينه	بطاقات ائتمان	قروض شخصيه	قروض مباشرة	قروض عقاريه	قروض أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٢٦,٢٧٨	٣٢,١٦٥	٧٤٩,٠٦٤	٢,٠٢٦,٨٤٩	٧٥٢,٥٢١	٣٧١,٧٢٣
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 اخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,١٢١,٨١٨	٢,٣٧١,٠٢٢	٤,٧٧٣,٨٢١	٢٠٨,٧٩٢	١١,٤٧٥,٤٥٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣,٣١٤,٧٥٧	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٨٩٤,٤٠٢	٩٤,٣٥٢	٨,٦٥٣,٢٨٦



القيمة بالآلاف جنيه  
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

**(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

**أدوات حقوق الملكية**  
أسهم شركات

١٢٤,٥٦٣	١٣٨,٥٦٢
١٢٤,٥٦٣	١٣٨,٥٦٢
٣,٨٤٦,٩٥٧	٤,٢٩٩,٦٥٦
٣,٩٧١,٥٢٠	٤,٤٣٨,٢١٨

**اجمالي أدوات حقوق الملكية**

استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

**اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

**(٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

**أدوات حقوق الملكية**  
أدوات دين

٨,٢٨٦,٦١٨	١٥,٥٣٨,٨٤٧
٤٦٣,١٤٧,٧٠٤	٣٠٨,٦٥٧,٣٩٩
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٣٢٤,١٩٦,٢٤٦

**(٨) ودائع العملاء**

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل وبلخاطر  
شهادات إيداع  
ودائع التوفير  
ودائع أخرى

٧٥,٥٢٩,٥١٧	١٦٧,٦٢٠,١٥٣
١١٦,٦١٥,٩٣٨	١٦٣,٨٢٤,٥٧٤
٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩	٦٧٧,٩٠٥,١٩٠
١٨٨,٣٠٣,٢٢٠	٢٠٥,٧٧٨,٤٥٩
١٥,٠٧٩,٣٨٧	١٨,٧٩٧,٣٥٥
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١

**الاجمالي**

( ٩ ) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيه

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٦٩٥,١٩٣	٤٥,٨٧١,٨٣٧
١٠,٧٧٨	٨,٧٧٨
-	٩٢٥,٠٠٠
٧,٦٩٠	٣,٠٧٠
١٠٠,٠٠٠	-
٢٩٣,٢٠٠	١٣٣,٠٠٠
٢٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠
٥٣,٥٣٢,١٤٧	٦٨,٩٧٤,٢٧٣
٢٣,٥٤٧,٠٦٥	١٠,١٠٠,٤١٢
٩٦٨,٣٠٤	-
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	١٢٦,٢٠٣,٨٧٠

اجمالي قروض أخرى

( ١٠ ) مخصصات أخرى

٥٩٢,٣٧٠	١,٢٨٥,١٢٨
١,٥٣٧,٧٠٢	٢,٢٠٨,٧٠١
٣,٨١٧	٢,٨١٦
٢,١٣٣,٨٨٩	٣,٤٩٦,٦٤٥

اجمالي مخصصات أخرى

ودیعة مساندة  
قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل  
قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتمويل متناهي الصغر  
قروض الصندوق اجتماعي - برامج تمويلية  
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ١  
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢  
قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٣  
قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية  
قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية  
قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية

مخصص ضرائب و مطالبات قضائية  
مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات  
أخرى

( ١١ ) التزامات مزايا التقاعد

٣,٦٧٢,٤٠٦	٤,٨٨٦,٨٣٣
٩٤٢,٩٩٧	٩٨٣,٤٢٨
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٨٧٠,٢٦١

المزايا العلاجية بعد التقاعد  
مكافأة نهاية الخدمة

الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٨١٥,٠٣٦	١,٥٨٧,٤٤٩
٤٠٥,٠١٧	٢١٠,١١١
١,٢٢٠,٠٥٣	١,٧٩٧,٥٦٠

التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد  
التزامات مكافأة نهاية الخدمة

الاجمالي

( ١٢ ) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

( ١٣ ) الاحتياطيات

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر 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 تذييم	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٦,٨٣٣,٧١٠
إحتياطي القيمة العادلة	٩,٣٩٣,٣٤٨	٧,٣٧١,١٧٣
إحتياطي مخاطر بنكية عام	٢,١٨٢,٦١٩	١,٧٧٨,٦١٣
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦٧,٨٨٨	٨١٦,٥١٧
فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة	٥٧,١٢٨,١٦٣	٣٩,٣٠٤,٨٠٧
إحتياطي المخاطر العام	٩٤٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦
إحتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل	٧١٣,٢٦١	٦١٥,٠٠٧
إجمالي الاحتياطيات	٩٢,٠٠١,٥٩٧	٦٣,٠٥٨,٤٩٣

( ١٤ ) أرقام المقارنة

تم عرض القوائم المالية المستقلة ( المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية ) والإيضاحات المتممة لفترة ثمانية عشر شهرا تبدأ من اول يوليو ٢٠٢٠ وتنتهي في اخر ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بأخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي بدأت من اول يوليو ٢٠١٩ وانتهت في اخر يونيو ٢٠٢٠ تمثل اثني عشر شهرا. وذلك بناء على موافقة الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل المادة ٢٥ من النظام الأساسي لتبدأ السنة المالية في ٠١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة وذلك بدء من اول يناير ٢٠٢٢ على ان تكون الفترة من اول يولييه ٢٠٢٠ وحتى اخر ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهرا.