



بنك مصر

(ش.م.م)

القوائم المالية المستقلة الملخصة

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٣ ديسمبر ٢٠٢١



بنك مصر

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

قائمة المحتويات

صفحة

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

تقرير مراقب الحسابات

الى 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 أبدينا 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 اثنى عشر شهراً، وبناءً على ذلك فإن ارقام المقارنة الواردة بالقوائم المالية عن هذه الفترة المالية المشار إليها 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

مراقباً 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 بالآلف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

إيضاح رقم

٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٣٢,٦٣٥,٠٥٥	
٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦	٣٧٣,٦٢٧,٠١١	
٢,٨٣٢,٩٦٤	١,٢٨٧,٣٠٩	٤
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩	٥
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢	

الأصول

- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
- أرصدة لدى البنك
- قروض وتسهيلات للبنوك
- قروض وتسهيلات للعملاء
- **استثمارات مالية**
 - بـالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
 - بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - بالتكلفة المستهلكة
 - شركات تابعة وشقيقة
 - أصول غير ملموسة
 - أصول أخرى
 - أصول ثابتة
 - أصول ضريبية موجلة
- **اجمالي الأصول**

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

٩١,٢٤٧,٣٦٨	٤٨,٣٥٤,٠٧٢	
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,٢٢٣,٩٢٥,٧٣١	٨
٣٨,٠٨٠	٤,٧٧٨	
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	١٢٦,٢٠٣,٨٧٠	٩
١٨,٩٤١,٦٢١	٣٣,٥٨٧,٧٢٣	
٢,١٣٣,٨٨٩	٣,٤٩٦,٦٤٥	١٠
٦٣٦,١٠٢	-	
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٨٧٠,٢٦١	١١
١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١	١,٤٥١,٤٤٣,٠٨٠	

حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع
- احتياطيات
- أرباح محتجزة
- اجمالي حقوق الملكية**

١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢	
---------------	---------------	--

اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات عرضية وارتباطات

٧١,١١٣,٤٠٣	١٥٨,٤٧٨,٠٥٨	
------------	-------------	--

الالتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقائم المالية جزء متتم لها.

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس القطاع المالي

محمد محمد شريف إسماعيل

محمد محمود الاتربي

عاكف عبد اللطيف المغربي

حسام الدين عبد الوهاب

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل
مختار شريف
 الجهاز المركزي للمحاسبات



بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	
١١٢,١٦٦,١٠١	١٨٦,٧٧٢,٣٢٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٣,٥٤٢,٤٤٦)	(١٣٤,٤٤٨,٩٨٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٨,٦٢٣,٦٥٥	٥٢,٣٢٣,٣٣٦	صافي الدخل من العائد
٥,٣٧٩,٨١٠	١٠,٨١٢,٨٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨٤,٦٢٠)	(٩٨٤,٤١٩)	مصاروفات الأتعاب والعمولات
٥,٠٩٥,١٩٠	٩,٨٢٨,٤٧٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٠٥٨,٩١٧	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) الأضمحلال عن خسائر الإنفاق
(١٢,٠٨٨,٤٩٨)	(٢٢,٥١٣,٦٤٠)	المصاروفات الإدارية
١٤٨,٤٠٤	(١,٠٢٦,٣٢٢)	(مصاروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٤,٢٣٠,٩٧٢	٤٢,٥٩٨,١٢٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,١٧٧,٠٦٨)	(١٩,٠٥١,٢٣٥)	مصاروفات ضرائب الدخل
١١,٠٥٣,٩٠٤	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	صافي أرباح الفترة / العام
٣,٣١	٧,٠٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)

قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠ ٢٠٢١ ديسمبر ٣١

١١,٥٣,٩٠٤ 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

القيمة بالآلف جنيه	إجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خسائر الائتمان المتوفّعة	احتياطي مخاطر الدخل الشامل الآخر	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	فروق القيمة الأساسية عن القيمة الحالية للموبيع المسندة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رأس المال المدفوع	إضاح 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	<u>الأرصدة في ٢٠١٩/٧/٠١</u>
(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 الاحتياطيات
(٢٨٧,٥٣١)	-	-	(٢٨٧,٥٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوفّعة للأوراقدين من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بعد الضريبة
٥٠٦,٢٠٣	٥٠٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) الناتج من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر وأخرى
(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	(٢٣٨,٥٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٠٩٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	١٧,٠٦٩,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة الأساسية عن القيمة الحالية للموبيع المسندة
٢,٦٩٥	-	-	-	٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في التدفقات 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	<u>الأرصدة في ٢٠٢٠/٦/٣٠</u>
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	<u>الأرصدة في ٢٠٢٠/٧/٠١</u>
(٣,٥٨٥,٩٨٨)	(٣,٥٨٥,٩٨٨)	-	-	-	-	-	٥,٥٦٥,٩٧٥	٤٠٤,٠٠٦	-	٩٣,٢٣٠	١,١٣٨,٦٧٠	١,٠٩٦,٠٦٧	-	توزيعات أرباح
-	(٨,٢٩٧,٩٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٩٨,٢٥٤	-	-	٩٨,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوفّعة للأوراقدين من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - بعد الضريبة
١,٠٦٣,٥٦٠	١,٠٦٣,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) الناتج 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 الأساسية عن القيمة الحالية للموبيع المسندة
٨٥٠,٠٠٠	-	٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير فياحتياطي المخاطر العام
٢٣,٥٤٦,٨٨٥	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣١,٦١٢,٤٤٢	٢٤,٦١٠,٤٤٥	٩٤٧,٣٨٦	٧١٣,٢٦١	-	٦٦٧,٨٨٨	٥٧,١٢٨,١٦٣	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٢,١٨٢,٦١٩	٩,٣٩٣,٣٤٨	١,١١٠,٤٤٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	٤,٠٩٠,٤٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	<u>الأرصدة في ١٢/٣/٢١</u>

بنك مصر

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠ ٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ایضاح رقم

٢٢١,٧٢٨,٠١٧ ٧٧,٩٨٤,٢٣١

(١٤٨,٩٤٩,٨١٦) (٥٨,٧٩١,٠١٠)

٣٥,٦٢٧,٦٥٥ ٤٨,٠٣٦,٨٦١

١٠٨,٤٠٥,٨٥٦ ٦٧,٢٣٠,٠٨٢

١٨٣,٦٥٦,٦٩٨ ٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤

٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤ ٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦

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 في النقدية وما في حكمها خلال السنة (٣+٢+١)

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة / السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة / السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :-

٣٨,٨٣٩,٧٩٣ ٣٢,٦٣٥,٠٥٥
٢٥٦,٦٨٢,٥١١ ٣٧٤,٩١٠,٢٧٥
١٤٢,٢٥٨,٢٦٠ ٤٤,٧٠٢,٤٩١
(٣٠,٦٨٠,٢٨١) (٢٤,٧٢٠,٦٢١)
(٢٨,١٦٤,٢٥٦) (٣٩,٣٠٦,٣٣٨)
(٨٦,٨٧٣,٤٧٣) (٢٨,٩٢٨,٢٢٦)
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤ ٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أدون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أدون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

بنك مصر

قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	
١١,٥٣,٩٠٤	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	صافي أرباح الفترة / العام
(٩٣,٢٣٠)	(٢٨,٥٥٩)	<u>يخصم :</u>
(٤٠٤,٠٠٦)	(٤٣٢,٢٢٥)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة ل الاحتياطي الرأسمالي
٨٣٠,٠٣٢	١,٠٦٣,٥٦٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١١,٣٨٦,٧٠٠	٢٤,١٤٩,٦٦١	<u>يضاف :</u>
		أرباح محتجزة
		صافي أرباح الفترة / السنة القابل للتوزيع
		<u>يوزع كالتالي :</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 تدعيمي
١١,٣٨٦,٧٠٠	٢٤,١٤٩,٦٦١	اجمالي الأرباح الموزعة

ملخص الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

- تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ٣ ابريل ١٩٢٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٥١ شارع محمد فريد بالقاهرة.

- يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرية والاستثمار بالإضافة إلى خدمات الصيرفة الإسلامية من خلال ٧٧٣ فرعاً ووحدة مصرافية في جمهورية مصر العربية وفروع 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 لتبأ من اول يناير وتنتهي في اخر ديسمبر من كل سنة ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي المصري رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، وذلك بدأ من اول يناير ٢٠٢٢ على ان تكون الفترة من اول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهرأً ،لذا تم اعداد هذه القوائم المالية عن الفترة التي تبدأ من اول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تمثل ثمانية عشر شهرأً مقارنة بأخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي كانت تبدأ من اول يوليو ٢٠١٩ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تمثل الاثنی عشر شهرأً وبناءً على ذلك فان ارقام المقارنة الواردة بالقوائم المالية عن هذه الفترة المالية المشار اليها غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق.

- تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا في ١٦ مايو ٢٠٢٢

(١) أسس، اعداد القوائم المالية وملخص، السياسات المحاسبية

(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 إلى معايير المحاسبة المصرية .
وتعرض القوائم المالية مقربة لأقرب الف جنيه .

١٢. تصنیف الأصول والالتزامات المالية

- ١٠٢١ تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاثة فئات رئيسية على النحو التالي:

 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 لدى البنك والذي تدار به الأصول المالية ون دقاقتها النقدية التعاقدية

٢,١,٢ يتم عرض التغير في الا

- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - يتم عرض المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر

٢، الأصول المالية

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

وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ. ترجمة العملات الأجنبية:

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.

٢/١ المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

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

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

يتم 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 بفارق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، بينما يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفارق 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 بفارق 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/ 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 تاريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات.

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

ب. الاعتراف بالإيراد

ب/ ١ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي يحتسب عنها عائد فيما عدا تلك المبوبة بغض المتاجرة أو التي تم تمويلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة 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 المضمونة، 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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة، يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف 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 للمشاركيين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناه أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني

النسي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعب خدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

بـ ٣/ إيرادات توزيعات الأرباح

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

جـ اتفاقيات الشراء واعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الانتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

دـ 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 دورى 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، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية لخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية لخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

(١) اداء 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 لخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النافي المحسوب على أساس معدلات الافتراق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة أثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الافتراق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تتنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية

المتوقعه على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن احداث التغير في السداد لأداء مالية والمحتملة خلال اثنى عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعه من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمونة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات 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 الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ 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 المحفظ بها لدى البنك 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 المحفظ بها لدى البنك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥ % على الأقل.
- يتم خصم الأضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الأضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

هـ. الاستثمارات المالية من خلال الارباح والخسائر

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

وـ. الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل

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

زـ. الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تسجل ضمن هذا البند بالتكلفة المستهلكة ولا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة بل تخضع لمتطلبات قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ح - الشركات التابعة والشقيقة

تم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لطريقة النكفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده، وتحميه على قائمة الدخل ببند خسائر اضمحلال استثمارات مالية أخرى، وفي حالة حدوث ارتفاع لاحق في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميته على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبتت حق البنك في تحصيلها.

ط. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعرونة في الأسواق الناشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتنظر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

ي . الأصول غير الملموسة

تمثل الأصول غير الملموسة في تكلفة اقتناه ببرامج الحاسوب الآلي والرخص الخاصة بها وتنظر بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجموع الاستهلاك ومخصص خسائر الأضمحلال ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات استهلاك بنسب تتراوح من ٢٠ % إلى ١٠٠ % أو مدة الرخص للبرامج أيهما أقل.

ك. الأصول الثابتة والآلات

تنظر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجموع الإهلاك وخسائر الأضمحلال. ويتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنثاجي المقدر لكل أصل:-

الأصل	معدلات الإهلاك
مباني وإنشاءات	% ٢,٥
أجهزة ومعدات	من ٢٠ % إلى ٤٠ %
أثاث	من ٦,٥ % إلى ٢٥ %
وسائل نقل وانتقال	من ٢٠ % إلى ٢٥ %
نظم آلية متكاملة	من ١٤,٥ % إلى ٢٥ %
تجهيزات وتركيبات	% ٣٣,٥ إلى ٦٦,٥
تحسينات عقارات مستأجرة	١٢,٥ % أو مدة الإيجار أيهما أقل

ل. النقدية وما في حكمها

لاغراض 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 افتتاحها.

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 تحميelaها على المصاروفات 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 الإنثاجية المقدرة والتي تتطوي 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 مشابهة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

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 الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرتجع 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 سيق تخفيضه.

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة حيث يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطط والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

ادارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

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

وتتضمن فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

قد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنين الماضيتين.

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

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

القيمة بالألف جنيه

<u>٢٠٢٠-٠٦-٣٠</u>	<u>٢٠٢١-١٢-٣١</u>	<u>رأس المال</u> <u>صافي الشريحة الأولى</u>
٨٧,٩٠٦,١٢١	١٠٧,١٥٢,٩٩١	
١٨,٤٨٢,٩٨٣	٥٠,٤٧٨,٠٥٧	صافي الشريحة الثانية
<u>١٠٦,٣٨٩,١٠٤</u>	<u>١٥٧,٦٣١,٠٤٨</u>	إجمالي رأس المال
٥٦١,٨٦٢,٩٥٦	٧٨٧,٧١٩,٨٥٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر
%١٨,٩٤	%٢٠,٠١	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الارتفاع المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٤٠,٥٪ مقابل ٥٧,٧٪ في سنة المقارنة .

القيمة بالألف جنيه

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

٢,٨٧٨,٢٠٦	١,٣١٩,٧٨٩
(٤٥,٢٤٢)	(٣٢,٤٨٠)
٢,٨٣٢,٩٦٤	١,٢٨٧,٣٠٩

(٤) قروض وتسهيلات للبنوك

قرصون لأجل

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

(٥) قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد ومشروعات صغيرة

٧,٤٥٣,٢٠٢	٧,٦٨٨,٠٩٧
١,١١٩,٠٠٤٨	٢,١٢٣,٣٥٥
٤٣,٦٠٦,٣٢٥	٦٩,١٩٨,٣٧٢
١٥,٨٧٥,١٣٦	٣٢,٠١٢,٣٠٤
٧,٣٧٤,٧٢٨	٩,٤٣٢,٣٢٩
٦٤,٩٢٥	٣٧٨,٤٥٠
٧٥,٤٩٣,٣٦٤	١٢٠,٨٣٢,٩٠٧

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قرصون شخصية

قرصون مباشرة

قرصون عقارية

قرصون أخرى

اجمالي (١)

مؤسسات كبيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قرصون مباشرة

قرصون مشتركة

قرصون أخرى

اجمالي (٢)

٤٥,٤٨٣,٦٩٧	٨٥,٦٤٠,٢٩٩
١٦٨,٨٣٣,٧٢٩	٢٣٢,١٠٢,٧٦٨
٥٥,٨٥٥,٠٤٤	١٦٧,٥٧٢,٧٩٥
٥٨١,٠٩٦	٦١٩,٤٣٤
٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦	٤٨٥,٩٣٥,٢٩٦

اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء

يخصم : العوائد المجنبة

يخصم : الخصم غير المكتسب

صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة

(١٠,١٣٤,٦٦٤)	(١٥,٨٣٥,٠٥٣)
(٣٦٥,٠٦٢)	(٢٥١,٨٦٣)
(٣٥٥,٠٨٧)	(١١٠,٣٢٨)
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٢٠٢١ ديسمبر		البيان
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	
٥,٥٨٧,٩٣٧	٢,٨٧٢,٢٠٦	٢,٧١٥,٧٣١	١٠,١٣٤,٦٦٤	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	رصيد المخصص في أول السنة
٣,٢١٤,٧١٦	١,١٨٧,٨٦٧	٢,٠٢٦,٨٤٩	-	-	-	فروق تطبيق المعيار في ٢٠١٩/٠٧/٠١
١,٤٦٠,٥٩٨	١,٤٨١,٢٠٤	(٢٠,٦٠٦)	٧,٧٠٢,١٥١	٥,٨٦٥,٢٦٩	١,٨٣٦,٨٨٢	عبد (رد) الأضمحلال خلال السنة
٦٩٣,٩٨٧	٦٩٣,٩٨٧		٦٩٠,٨٢٤	٦٩٠,٨٢٤	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
(١٦٣,٣٠٥)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٩٧)	(١١٤,٣٣٤)	(٨٦,٦٨٥)	(٢٧,٦٤٩)	فروق إعادة تقدير أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
(٦٥٩,٢٦٩)	(٦٥٩,٢٦٩)		(٢,٥٧٨,٢٥٢)	(٢,٥٧٧,٨١٠)	(٤٤٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٠,١٣٤,٦٦٤	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٥,٨٣٥,٠٥٣	٩,٣٨٥,٩٨٥	٦,٤٤٩,٠٦٨	رصيد المخصص في آخر السنة

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد والمشروعات الصغيرة

أفراد ومشروعات صغيرة							البيان
الإجمالي	قرض آخرى	قرض عقاريه	قرض مباشره	قرض شخصيه	بطاقات ائتمان	حسابات جاريه مدينه	
٤,٣٥٩,٦٠٠	٣٧١,٧٢٣	٧٥٢,٥٢١	٢,٠٢٧,٨٤٩	٧٤٩,٠٦٤	٣٢,١٦٥	٤٢٦,٢٧٨	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
١,٤٨١,٣٧٨	٦٣,٠٠٩	٤٠١,٠١٥	٣٨٣,٣٠٠	٤٥٥,٩٥١	٢٢,٦٦٥	١٥٥,٤٣٨	٢٠٢٠ يونيو ٣٠

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات الكبيرة والمتوسطة

مؤسسات كبيرة ومتوسطة					البيان
الإجمالي	قرض آخرى	قرض مشتركه	قرض مباشره	حسابات جاريه مدينه	
١١,٤٧٥,٤٥٣	٢٠٨,٧٩٢	٤,٧٧٣,٨٢١	٢,٣٧١,٠٢٢	٤,١٢١,٨١٨	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
٨,٦٥٣,٢٨٦	٩٤,٣٥٢	٣,٨٩٤,٤٠٢	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٣١٤,٧٥٧	٢٠٢٠ يونيو ٣٠

القيمة بالآلاف جنيه
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق الملكية	القيمة بالآلاف جنيه
اسهم شركات	١٢٤,٥٦٣
اجمالي أدوات حقوق الملكية	١٢٤,٥٦٣
استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣,٨٤٦,٩٥٧
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	<u>٣,٩٧١,٥٢٠</u>

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

أدوات حقوق الملكية	القيمة بالآلاف جنيه
أدوات دين	٨,٢٨٦,٦١٨
٤٦٣,١٤٧,٧٠٤	١٥,٥٣٨,٨٤٧
<u>٤٧١,٤٣٤,٣٢٢</u>	<u>٣٢٤,١٩٦,٢٤٦</u>

(٨) ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب	٧٥,٥٢٩,٥١٧
ودائع لأجل وبإطار	١١٦,٦١٥,٩٣٨
شهادات إدخار	٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩
ودائع التوفير	١٨٨,٣٠٣,٢٢٠
ودائع أخرى	١٥,٠٧٩,٣٨٧
الاجمالي	<u>٩٢٧,٨١٣,٠٥١</u>
	<u>١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١</u>

(٩) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيه

الرصيد في ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	الرصيد في ٢٠٢١ ديسمبر ٣١
----------------------------	-----------------------------

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

- وديعة مساندة
- قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
- قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتمويل متناهي الصغر
- قروض صندوق 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

اجمالي قروض أخرى

(١٠) مخصصات أخرى

- مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
- مخصص الإنذارات العرضية و الارتباطات
- أخرى

اجمالي مخصصات أخرى

(١١) التزامات مزايا التقاعد

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

- المزايا العلاجية بعد التقاعد
- مكافأة نهاية الخدمة

اجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

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

- التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
- التزامات مكافأة نهاية الخدمة

اجمالي

(١٢) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

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

(١٣) الاحتياطيات

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

٢٠٢٠ يونيو ٣٠

٢,٩٩٤,٣٥٧	٤,٠٩٠,٤٢٤	احتياطي قانوني
٢,٢٢٩,٩٠٩	٣,٣٦٨,٥٧٩	احتياطي عام
١,٠١٧,٠١٤	١,١١٠,٢٤٤	احتياطي رأسمالي
٦,٨٣٣,٧١٠	١٢,٣٩٩,٦٨٥	احتياطي تدعيمي
٧,٣٧١,١٧٣	٩,٣٩٣,٣٤٨	احتياطي القيمة العادلة
١,٧٧٨,٦١٣	٢,١٨٢,٦١٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨١٦,٥١٧	٦٦٧,٨٨٨	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٥٧,١٢٨,١٦٣	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٩٧,٣٨٦	٩٤٧,٣٨٦	احتياطي المخاطر العام
٦١٥,٠٠٧	٧١٣,٢٦١	احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل
<u>٦٣,٠٥٨,٤٩٣</u>	<u>٩٢,٠٠١,٥٩٧</u>	<u>اجمالي الاحتياطيات</u>

(١٤) أرقام المقارنة

تم عرض القوائم المالية المستقلة (المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية) والإيضاحات المتممة لفترة ثمانية عشر شهراً تبدأ من أول يوليو ٢٠٢٠ وتنتهي في آخر ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بآخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي بدأت من أول يوليو ٢٠١٩ وانتهت في آخر يونيو ٢٠٢٠ تمثل أثنتي عشر شهراً. وذلك بناءً على موافقة الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل المادة ٢٥ من النظام الأساسي لتبدأ السنة المالية في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة وذلك بدءاً من أول يناير ٢٠٢٢ على أن تكون الفترة من أول يوليه ٢٠٢٠ وحتى آخر ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً.