



بنك مصر (ش.م.م)

القوائم المالية المستقلة الملخصة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢



بنك مصر
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا

بنك مصر

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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
١٧-٦	٦. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الملخصة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك مصر "شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تمثل تسعة اشهر) 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 ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٢ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تنفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وافقت الجمعية العامة للبنك في ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل السنة المالية لتبدأ من اول يناير وتنتهى في اخر ديسمبر من كل سنة على ان تكون الفترة من اول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً ، وقد تم اعداد القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية عن الفترة المالية من ٢٠٢٢/١/١ وحتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ مقارنة بالفترة المالية من ٢٠٢٠/٧/١ وحتى ٢٠٢١/٩/٣٠ (تمثل خمسة عشر شهراً) وهي غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق لذا تم إضافة قائمة ثالثة بقائمة الدخل المستقلة وقائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢١/٩/٣٠ لقابلية المقارنة كما هو مبين بالإيضاحين رقمي (١٤،١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الملخصة. ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٢٧ ديسمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
				الأصول
				نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
				أرصدة لدى البنوك
			٤	قروض وتسهيلات للبنوك
			٥	قروض وتسهيلات للعملاء
				مشتقات مالية
				استثمارات مالية
			٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
				- بالتكلفة المستهلكة
				- شركات تابعة وشقيقة
				أصول غير ملموسة
				أصول أخرى
				أصول ثابتة
				أصول ضريبية مؤجلة
				إجمالي الأصول
				الإلتزامات وحقوق الملكية
				الإلتزامات
			٨	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				مشتقات مالية
			٩	قروض أخرى
				إلتزامات أخرى
			١٠	مخصصات أخرى
			١١	إلتزامات مزايا التقاعد
				إجمالي الإلتزامات
				حقوق الملكية
			١٢	رأس المال المدفوع
			١٣	إحتياطيات
				أرباح محتجزة
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
				الإلتزامات عرضية وإرتباطات
				الإلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

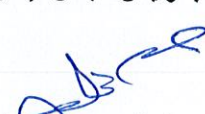
رئيس مجلس الإدارة


محمد محمود الاتريبي

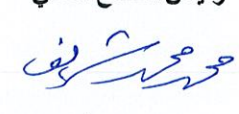
نائب رئيس مجلس الإدارة


عاكف عبد اللطيف المغربي

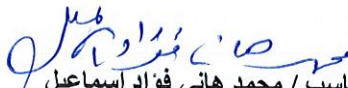
نائب رئيس مجلس الإدارة


حسام الدين عبد الوهاب

رئيس القطاع المالي


محمد محمد شريف إسماعيل

مراقبا حسابات البنك


محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات



بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالآلاف جنيه

من ٢٠٢١/٠١/٠١	من ٢٠٢٠/٠٧/٠١	من ٢٠٢٢/٠١/٠١	
حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠	حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠	حتى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
تسعة أشهر	خمسة عشر شهراً	تسعة أشهر	
٩٣,٩٦٠,٣٠٧	١٥٣,٣٠٦,٥٥٥	١١٧,٣٥١,٩٢١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٧,٥٩٩,٦٦٧)	(١١٠,٩٢٩,٩٢٢)	(٨١,٩٦٠,٠٥٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٦,٣٦٠,٦٤٠	٤٢,٣٧٦,٦٣٣	٣٥,٣٩١,٨٦٣	صافي الدخل من العائد
٥,٦٩٣,٦٦٨	٨,٨٠١,٨٤٩	٧,٣٠٤,١٦١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٤٦,٨٦٠)	(٧٥٩,٤٧٩)	(٤٨٥,٨٥٤)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,١٤٦,٨٠٨	٨,٠٤٢,٣٧٠	٦,٨١٨,٣٠٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٧٨٩,٣٧٣	٦,٠٨٤,٦٥٠	٢,٨٠٢,٩٤٧	توزيعات أرباح
٦٠١,٥٩٦	١,٢١٨,١٢٠	١١٧,٧٢٤	صافي دخل المتاجرة
٢,٢٨٥,٦٩٨	٣,٩٧٠,٩٦٦	٢,٢١٧,٢٠١	أرباح الاستثمارات المالية
(٣,١٣٢,٠٩٣)	(٦,١٨٦,٣٢٩)	(٦,٢٨١,١٨٨)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١١,٦١٠,٦٤٤)	(١٨,٥٢٣,٥١٠)	(١٤,١٦٢,٦٥٠)	المصروفات الإدارية
٧٣,٤٩٠	٢٦٣,٦٢٩	٨٧٦,٩٨١	إيرادات تشغيل أخرى
٢٥,٥١٤,٨٦٨	٣٧,٢٤٦,٥٢٩	٢٧,٧٨١,١٨٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٤٤٣,٢٨٤)	(١٥,٧٨٠,٣٤٤)	(١٠,٠٧٩,٧٣٠)	مصروفات ضرائب الدخل
١٧,٠٧١,٥٨٤	٢١,٤٦٦,١٨٥	١٧,٧٠١,٤٥٥	صافي أرباح الفترة
٥,٦٩	٧,١٦	٥,٩٠	ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

القيمة بالآلاف جنيه		
من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ تسعة أشهر	من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ خمسة عشر شهراً	من ٢٠٢٢/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ تسعة أشهر
١٧,٠٧١,٥٨٤	٢١,٤٦٦,١٨٥	١٧,٧٠١,٤٥٥
صافي أرباح الفترة		
بنود الدخل الشامل الاخر		
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
(٦٦,٧٦٧)	١,٠٤٣,٠٤٥	(١,٣١٠,٨١٤)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
(٦٦,٧٦٧)	١,٠٤٣,٠٤٥	(١,٣١٠,٨١٤)
اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
(٢,١٥٦,٤٩٧)	٥٠,٠١٧	(٩,١٦٦,٥٦٦)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
(٣٤٥,١١١)	(١٧٢,٧١٩)	٧,٩٨٣
صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
(١٢٢,٠٤٨)	(١٠٨,٣٨٧)	٩٨٦,٤٠٨
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية		
(٢,٦٢٣,٦٥٦)	(٢٣١,٠٨٩)	(٨,١٧٢,١٧٥)
اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
١٤,٣٨١,١٦١	٢٢,٢٧٨,١٤١	٨,٢١٨,٤٦٦
صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة		

بنك مصر
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر	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
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	الأرصدة في ٢٠٢٠/٠٧/٠١
(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 الاحتياطيات
٩٨,٢٥٤	-	-	٩٨,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,١٧٥	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر - بعد الضرائب
١,٠٦٣,٥٦٠	١,٠٦٣,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر 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
٨٥,٠٠٠	-	٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المخاطر العام
٢٣,٥٤٦,٨٨٥	٢٣,٥٤٦,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣١,٦١٢,٠٤٢	٢٤,٦١٠,٤٤٥	٩٤٧,٣٨٦	٧١٣,٦٦١	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	الأرصدة في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٣١,٦١٢,٠٤٢	٢٤,٦١٠,٤٤٥	٩٤٧,٣٨٦	٧١٣,٦٦١	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	الأرصدة في ٢٠٢٢/٠١/٠١
(٦,٧٤٨,٧٢٩)	(٦,٧٤٨,٧٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٠	(١٧,٨٦١,٧١٦)	-	-	-	-	١٢,٦٣٤,١٢٣	٤٣٢,٢٢٥	-	٢٨,٥٥٩	٢,٤١٤,٩٦٦	٢,٣٥١,٨٣٣	-	المحول إلى الاحتياطيات
٧,٩٨٣	-	-	٧,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠,٤٧٧,٣٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٤٧٧,٣٨٠)	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر - بعد الضرائب
٢٩,٠٢٥٩	٢٩,٠٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر وأخرى
٩٨٦,٤٠٨	-	-	٥٤٣	٩٨٥,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢,٣٨٥,٨٦٧)	-	-	-	-	(٢,٣٨٥,٨٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
١٧,٧٠١,٤٥٥	١٧,٧٠١,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣٠,٩٨٦,١٧١	١٧,٩٩١,٧١٤	٩٤٧,٣٨٦	٧٢١,٧٨٧	١,٦٥٣,٧٥٣	٥٤,٧٤٢,٢٩٦	٢٥,٠٣٣,٨١٨	٢,٦١٤,٨٤٤	(١,٠٨٤,٠٣٢)	١,١٣٨,٨٠٣	٥,٧٨٣,٥٥٥	٦,٤٤٢,٢٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

بنك مصر

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ خمس عشرة شهراً	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تسعة أشهر	
٧٠,٤٧٥,٤٠٦	٢٦٧,٤٦٦,٥٩٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(٦٤,٢١٥,٣٨٥)	٤٢,٢١٢,٠٥٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)
(٧,٣٩٧,٢٨١)	١٩,٠٥٦,٦١٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
(١,١٣٧,٢٦٠)	٣٢٨,٧٣٥,٢٥٨	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٩٠,٩٢٥,٢٩٤	٦٨٨,٠٢٧,٨٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٥٢,٥٠٧,٣٤٤	١٠٧,٤٨٩,٧٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦٥,٤٨٢,١٢٩	٥٧٥,٦٨٤,٩٩٦	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٤٢٢,١٢٥	١٣٩,٣٢٢,٣٢٨	أذون الخزانة
(٤٣,٢٥١,٩٧٦)	(٩٥,٢٨٤,٩١٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٨,٣٦٦,٢٤٦)	(٢٢,٠٤٦,٦٣٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١,٨٦٨,٠٨٢)	(١٧,١٣٧,٦٣٠)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٩٠,٩٢٥,٢٩٤	٦٨٨,٠٢٧,٨٩٤	النقدية وما في حكمها

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(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 ٧٩٨ فرعا 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 وكينيا ويوظف البنك ٢١٣٨٦ موظفا 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 اول يناير وتنتهى في اخر ديسمبر من كل سنة ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي المصري رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.
- تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا في ٢١ ديسمبر 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 ادارة 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 الاخر.

-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 وتدققاتها النقدية التعاقدية.

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

- التغيير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الاخر.

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

العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر

٢,٢ اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الائتمان المحققة" وذلك عند قياس اضمحلال في قيمة كافة

الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالإضافة 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 أيضا 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

الناجمة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن إعادة التقييم ضمن البنود التالية:

• صافي دخل المتاجرة للأصول المالية بغرض المتاجرة أو الميوبة 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 الاخر (أدوات الدين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، بينما يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر)، 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 الاخر 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 والمصرفات بقائمة الدخل باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية.

ب. الاعتراف بالإيراد

ب/١ إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي يحتسب عنها عائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ب/٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة، يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب خدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ب/٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

ج. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة 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 ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس شهري على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس 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 دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال للاداء 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 شهرا:

(١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

(٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
 - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ المركز المالي .
 - 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 مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

- الأصول المالية المضمحلة انتمانيا في تاريخ المركز المالي 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 لدي 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 قياس أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين ووثائق الاستثمار بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

و. الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

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

ز. الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

ح - الشركات التابعة والشقيقة

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

ط. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ي. الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في تكلفة اقتناء برامج الحاسب الآلي والرخص الخاصة بها وتظهر بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الاستهلاك ومخصص خسائر الاضمحلال ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات استهلاك بنسب تتراوح من ٢٠% إلى ١٠٠% أو مدة الرخص للبرامج ايهما 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	من ٦,٥% إلى ٣٣,٥%
تحسينات عقارات مستأجرة	١٢,٥% أو مدة الايجار ايهما 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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

س. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة المستحقة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل على الأرباح والخسائر غير المحققة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبة المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبة المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبة المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبة المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبة المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

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

إدارة رأس المال

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

ويتعين على البنك الالتزام بالقواعد التالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري :-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبه بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل 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 السنة المالية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في

نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفترة المقارنة وفقاً لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالآلاف جنيه

<u>٢٠٢١-١٢-٣١</u>	<u>٢٠٢٢-٠٩-٣٠</u>	
١٠٧,١٥٢,٩٩١	١١٩,٣٩٦,٤٢٣	<u>رأس المال</u> صافي الشريحة الأولى
٥٠,٤٧٨,٠٥٧	٥٥,٥٥٤,٩٥٨	صافي الشريحة الثانية
<u>١٥٧,٦٣١,٠٤٨</u>	<u>١٧٤,٩٥١,٣٨١</u>	إجمالي القاعدة الرأسمالية
٧٨٧,٧١٩,٨٥٢	٩٥٣,١١٩,٢٢٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%٢٠,٠١	%١٨,٣٦	معياري كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٤,٨٨% مقابل ٥,٤٠% في فترة المقارنة.

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		(٤) قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض لأجال
١,٣١٩,٧٨٩	١,٢٦١,٧٠٩	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
(٣٢,٤٨٠)	(٢٩,٨١٤)	صافي قروض وتسهيلات للبنوك
<u>١,٢٨٧,٣٠٩</u>	<u>١,٢٣١,٨٩٥</u>	
		(٥) قروض وتسهيلات للعملاء
		أفراد
		حسابات جارية مدينة
١,٧٠٨,٤١٥	٢,٣٥٩,٢٥٦	بطاقات ائتمان
٢,١٢٣,٣٥٥	٣,١٠٠,٧٩١	قروض شخصية
٦٨,٠٣١,٨٨٣	٧٣,٠٥٧,٢٨٩	قروض عقارية
٩,٤٣٢,٣٢٩	١٢,١٩٩,٩٠٦	قروض أخرى
٦٠٣,٣٠٩	٥٧٦,٢٣٩	إجمالي (١)
<u>٨١,٨٩٩,٢٩١</u>	<u>٩١,٢٩٣,٤٨١</u>	
		مؤسسات
		حسابات جارية مدينة
٥٧,٤٨٣,٥٥١	٦٢,٠٠٤,٥١٩	قروض مباشرة
٢٦٥,٢٨١,٥٦١	٢٧٩,١٥١,٩٦٢	قروض مشتركة
١٦٧,٥٧٢,٧٩٥	١٩٩,٣٤٧,٢٤٠	قروض أخرى
٣٤,٥٣١,٠٠٥	٤٠,٠٢٠,٧٦٨	إجمالي (٢)
<u>٥٢٤,٨٦٨,٩١٢</u>	<u>٥٨٠,٥٢٤,٤٨٩</u>	
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
٦٠٦,٧٦٨,٢٠٣	٦٧١,٨١٧,٩٧٠	يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء
(١٥,٨٣٥,٠٥٣)	(٢٢,٢٦٧,٥٢٧)	يخصم : العوائد المجنبة
(٢٥١,٨٦٣)	(٢٩٧,٤٧٦)	يخصم : الخصم غير المكتسب
(١١٠,٣٢٨)	(٣٨٦,٤٦٣)	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
<u>٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩</u>	<u>٦٤٨,٨٦٦,٥٠٤</u>	

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			البيان
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	
١٠,١٣٤,٦٦٤	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٥,٨٣٥,٠٥٣	٩,٣٨٥,٩٨٥	٦,٤٤٩,٠٦٨	رصيد المخصص في أول الفترة
٧,٧٠٢,١٥١	٥,٨٦٥,٢٦٩	١,٨٣٦,٨٨٢	٥,١٧٧,٠٠٤	٣,٧٨٨,٥٣٧	١,٣٨٨,٤٦٧	عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة
٦٩٠,٨٢٤	٦٩٠,٨٢٤	-	١,٤٣٨,١٥٠	١,٤٣٨,١٥٠	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	(٤٧,٨١٣)	-	(٤٧,٨١٣)	تحويلات خلال الفترة
(١١٤,٣٣٤)	(٨٦,٦٨٥)	(٢٧,٦٤٩)	٨٩٣,٨٥٨	٤٣٦,٨٤١	٤٥٧,٠١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
(٢,٥٧٨,٢٥٢)	(٢,٥٧٧,٨١٠)	(٤٤٢)	(١,٠٢٨,٧٢٥)	(١,٠٢٨,٧٢٥)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٥,٨٣٥,٠٥٣	٩,٣٨٥,٩٨٥	٦,٤٤٩,٠٦٨	٢٢,٢٦٧,٥٢٧	١٤,٠٢٠,٧٨٨	٨,٢٤٦,٧٣٩	رصيد المخصص في آخر الفترة

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

أفراد						البيان
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينه	
٢,٤٩٦,٠٥٣	٥٠٦,٠٨٢	١,١٥٤,٣٥٩	٦٨٩,٧٥٨	١٣٣,٨٨٣	١١,٩٧١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٥٣٨,٨١٩	٢٩,٣٥٤	٧٥٢,٥٢١	٧٠٣,٨٠٥	٣٢,١٦٥	٢٠,٩٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

مؤسسات					البيان
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشره	حسابات جارية مدينه	
١٩,٧٧١,٤٧٤	١,١١٣,٠٩٤	٥,٨٩٧,٧٤٦	٦,١٩٨,٣٩٨	٦,٥٦٢,٢٣٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٤,٢٩٦,٢٣٤	٥٨١,٧٨١	٤,٧٧٣,٨٢١	٤,٤٤٤,١٣٠	٤,٤٩٦,٥٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيهه ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٣٨,٥٦٢	٦٨,٣٨١
-	٢٨,٦٠٧
١٣٨,٥٦٢	٩٦,٩٨٨
٤,٢٩٩,٦٥٦	٢,٨٤٦,١٧٢
٤,٤٣٨,٢١٨	٢,٩٤٣,١٦٠

(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق الملكية

اسهم شركات

اسهم بنوك

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 الاخر

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين

اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١٥,٥٣٨,٨٤٧	١٣,١٥٤,٩٧٦
٣٠٨,٦٥٧,٣٩٩	١٨٣,٣٤٨,٥٢٥
٣٢٤,١٩٦,٢٤٦	١٩٦,٥٠٣,٥٠١

(٨) ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل وبإخطار

شهادات إيداع

ودائع التوفير

ودائع أخرى

الاجمالي

١٦٧,٦٢٠,١٥٣	٢٧٧,٧٧٦,٩١٩
١٦٣,٨٢٤,٥٧٤	٢١٥,٦٦٩,٢٣٨
٦٧٧,٩٠٥,١٩٠	٨٥٦,٢٩٨,٤٨١
٢٠٥,٧٧٨,٤٥٩	١٨٦,٦٢٧,٦٤٧
١٨,٧٩٧,٣٥٥	٣٣,٩٣٨,٩٣٤
١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١	١,٥٧٠,٣١١,٢١٩

(٩) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وديعة مساندة	٤٨,٢٥٧,٧٠٤	٤٥,٨٧١,٨٣٧
قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل	٧,٧٧٨	٨,٧٧٨
قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتمويل متناهي الصغر	١,١٥٧,٩٠٠	٩٢٥,٠٠٠
قروض الصندوق الاجتماعي - برامج تمويلية	٧٦٠	٣,٠٧٠
قروض صندوق اجتماعي - بدائتي ٢	٥٢,٩٠٠	١٣٣,٠٠٠
قروض صندوق اجتماعي - بدائتي ٣	١٤٠,٦٢٥	١٨٧,٥٠٠
قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية	٧٨,٠٩٢,٠٣٠	٦٨,٩٧٤,٢٧٣
قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية	٢٦,٦٨٥,٣٨١	١٠,١٠٠,٤١٢
اجمالي قروض أخرى	١٥٤,٣٩٥,٠٧٨	١٢٦,٢٠٣,٨٧٠

(١٠) مخصصات أخرى

مخصص ضرائب و مطالبات قضائية	١,٣٧٥,٧٠٩	١,٢٨٥,١٢٨
مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات	٣,٤١٢,٢٧٦	٢,٢٠٨,٧٠١
أخرى	٢٩٤,٣٣٩	٢,٨١٦
الإجمالي	٥,٠٨٢,٣٢٤	٣,٤٩٦,٦٤٥

(١١) التزامات مزايا التقاعد

المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥,٧٤٨,٣٩٧	٤,٨٨٦,٨٣٣
مكافأة نهاية الخدمة	١,٠٤٧,٨٣٦	٩٨٣,٤٢٨
الاجمالي	٦,٧٩٦,٢٣٣	٥,٨٧٠,٢٦١

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد	١,١٠٧,٠٠٠	١,٢٨٢,٥٠٠
التزامات مكافأة نهاية الخدمة	١١٢,١٣٦	١٧٥,٧٤٩
الاجمالي	١,٢١٩,١٣٦	١,٤٥٨,٢٤٩

(١٢) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

بناء على قرار الجمعية العامة بجلستها المنعقدة في ٢٧ - ٠٧ - ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٢٠٠٠٠ مليون جنيه مصري بدلا من ٣٠٠٠٠٠ مليون جنيه مصري

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠٠٠٠ مليون جنيه مصري موزعا على ٣٠٠٠ مليون سهم مملوكة بالكامل للدوله بقيمة اسميه للسهم خمسة جنيهات مصريه.

القيمة بالآلاف جنيه		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(١٣) الإحتياطيات
٤,٠٩٠,٤٢٤	٦,٤٤٢,٢٥٧	إحتياطي قانوني
٣,٣٦٨,٥٧٩	٥,٧٨٣,٥٤٥	إحتياطي عام
١,١١٠,٢٤٤	١,١٣٨,٨٠٣	إحتياطي راسمالي
١٢,٣٩٩,٦٨٥	٢٥,٠٣٣,٨١٨	إحتياطي تدعيمي
٩,٣٩٣,٣٤٨	(١,٠٨٤,٠٣٢)	إحتياطي القيمة العادلة
٢,١٨٢,٦١٩	٢,٦١٤,٨٤٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٦٧,٨٨٨	١,٦٥٣,٧٥٣	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٧,١٢٨,١٦٣	٥٤,٧٤٢,٢٩٦	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٩٤٧,٣٨٦	٩٤٧,٣٨٦	احتياطي المخاطر العام
٧١٣,٢٦١	٧٢١,٧٨٧	إحتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل
٩٢,٠٠١,٥٩٧	٩٧,٩٩٤,٤٥٧	إجمالي الإحتياطيات

(١٤) أرقام المقارنة

- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها لتتوافق وقانون البنك المركزي المصري الجديد ، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة تسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (خمسة عشر شهراً) وبالتالي فان ارقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الاطلاق .

- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تسعة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تسعة أشهر) بقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وذلك استنادا للقررتين ٣٨ ج ، ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم ١ " عرض القوائم المالية "

(١٥) أحداث هامة

- قامت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ برفع سعري عائدي الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% علي الترتيب ، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥% .

- وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام.