



بنك مصر (ش.م.م)

القوائم المالية
المستقلة الملخصة
عن الفترة المالية المنتهية في
30 سبتمبر 2021



بنك مصر
BANQUE MISR

WORKING TOGETHER FOR PROSPERITY

بنك مصر

القوائم المالية المستقلة الملخصة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
١٧-٦	٦. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

Mazars مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الملخصة

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تمثل خمسة 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 ١١ يناير ٢٠٢٢ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 اول يناير وتنتهي 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 ، لذا تم اعداد هذه القوائم المالية عن الفترة التي تبدأ من اول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تمثل خمسة عشر شهراً مقارنة باخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي كانت تبدأ من اول 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع الى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١١ يناير ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل


الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي

Mazars مصطفى شوقي


محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك مصر
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
			الأصول
٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٥٢,٥٠٧,٣٤٤		تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦	٢٦٤,٣٧٣,٦٥٢		أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٢,٩٦٤	٢,١٩٤,٨٦٢	٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٦٠,٩٧٣,٢٤٦	٥	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٤٨,٠١٤		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣,٩٧١,٥٢٠	٣,٩٣٧,١٠٧	٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٤٧١,٩٦٢,٠٩٣	٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠,٢٥١,٧٩٣	٣١,٨٣١,٣٩٣		- بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٦٢٤,٤٤٠	٣٠,١٥٣,٦٩٨		- شركات تابعة و شقيقة
٢٤٦,٥١٨	٢٣٦,٦٥٤		أصول غير ملموسة
٣٣,٥٩٤,٣٣١	٣٨,٠٤١,٧٨٧		أصول أخرى
٤,٩٩٥,٩٧٦	٧,١٥٧,١٩٨		أصول ثابتة
-	١,٤١٩,٠٩٣		أصول ضريبية مؤجلة
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٤٦٤,٨٣٦,١٤١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٩١,٢٤٧,٣٦٨	٥٥,٩٧٧,٥٥٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,١٧١,٥٤٨,٧٨١	٨	ودائع العملاء
٣٨,٠٨٠	-		مشتقات مالية
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٩٠,٨٦٧,٩٩٦	٩	قروض أخرى
١٨,٩٤١,٦٢١	٣١,٦٩٨,٩٥٤		إلتزامات أخرى
٢,١٣٣,٨٨٩	٢,٦٥٠,٨٧١	١٠	مخصصات أخرى
٦٣٦,١٠٢	-		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٦٢٦,٩٢٧	١١	إلتزامات مزايا التقاعد
١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١	١,٣٥٨,٣٧١,٠٩٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٦٩,٨٩٣,٤٨٥	١٣	إحتياطيات
١١,٨٨٣,٩٣٦	٢١,٥٧١,٥٦٠		أرباح محتجزة
٨٩,٩٤٢,٤٢٩	١٠٦,٤٦٥,٠٤٥		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠	١,٤٦٤,٨٣٦,١٤١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٧١,١١٣,٤٠٣	١٥٢,٢٦٣,٥٣٥		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

رئيس القطاع المالي

محمد محمد شريف اسماعيل

نائب رئيس مجلس الإدارة

حسام الدين عبد الوهاب

نائب رئيس مجلس الإدارة

عاكف عبد اللطيف المغربي

رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الاتربي

مراقب حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل
الجهاز المركزي للمحاسبات



بنك مصر
قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠

القيمة بالألف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم
١١٢,١٦٦,١٠١	١٥٣,٣٠٦,٥٥٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٣,٥٤٢,٤٤٦)	(١١٠,٩٢٩,٩٢٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٨,٦٢٣,٦٥٥	٤٢,٣٧٦,٦٣٣	صافي الدخل من العائد
٥,٣٧٩,٨١٠	٨,٨٠١,٨٤٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨٤,٦٢٠)	(٧٥٩,٤٧٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٠٩٥,١٩٠	٨,٠٤٢,٣٧٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٥٨,٩١٧	٦,٠٨٤,٦٥٠	توزيعات أرباح
٥٨٧,٥٣٩	١,٢١٨,١٢٠	صافي دخل المتاجرة
١,٢٤٢,٥٣٦	٣,٩٧٠,٩٦٦	أرباح الاستثمارات المالية
(١,٤٣٦,٧٧١)	(٦,١٨٦,٣٢٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١٢,٠٨٨,٤٩٨)	(١٨,٥٢٣,٥١٠)	المصروفات الإدارية
١٤٨,٤٠٤	٢٦٣,٦٢٩	إيرادات تشغيل أخرى
٢٤,٢٣٠,٩٧٢	٣٧,٢٤٦,٥٢٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,١٧٧,٠٦٨)	(١٥,٧٨٠,٣٤٤)	مصروفات ضرائب الدخل
١١,٠٥٣,٩٠٤	٢١,٤٦٦,١٨٥	صافي أرباح الفترة
٣,٣١	٧,١٦	ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢١/٠٩/٣٠

القيمة بالآلاف جنيهه		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١١,٠٥٣,٩٠٤	٢١,٤٦٦,١٨٥	صافي أرباح الفترة
		بنود الدخل الشامل الاخر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(١,٣١٧,٦٢٤)	١,٠٤٣,٠٤٥	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٣١٧,٦٢٤)	١,٠٤٣,٠٤٥	اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٥,٥٨٢,٢٦٢	٥٠,٠١٧	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦١٥,٠٠٧	(١٧٢,٧١٩)	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٣٨,٥٣٠)	(١٠٨,٣٨٧)	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٩٥	-	تغطية التدفق النقدي - الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر
٥,٩٦١,٤٣٤	(٢٣١,٠٨٩)	اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٥,٦٩٧,٧١٤	٢٢,٢٧٨,١٤١	صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة

بنك مصر
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي مخاطر تنقذات نقدية	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	احتياطي تدعيمي	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قاتوني	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	الأرصدة في ٢٠١٩/٠٧/٠١
(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 اضمحلال أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٨٨,٤٦٧	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر - بعد الضرائب
٥٠٦,٢٠٣	٥٠٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
(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 التنقذات 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	الأرصدة في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠
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 الإحتياطيات
(١٧٢,٧١٩)	-	-	(١٧٢,٧١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٩٣,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٣,٠٦٢	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر - بعد الضرائب
١٠٥,٣٧٥	١٠٥,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح (خسائر) التخلص من أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر وأخرى
(١٠٨,٣٨٧)	-	-	-	-	(١٠٨,٣٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢,٢٧٤,٩١٢)	-	-	-	-	-	(٢,٢٧٤,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٢١,٤٦٦,١٨٥	٢١,٤٦٦,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٠٦,٤٦٥,٠٤٥	٢١,٥٧١,٥٦٠	٩٧,٣٨٦	٤٤٢,٢٨٨	-	٧٠٨,١٣٠	٣٧,٠٢٩,٨٩٥	١٢,٣٩٩,٦٨٥	٢,١٨٢,٦١٩	٨,٤٦٤,٢٣٥	١,١١٠,٢٤٤	٣,٣٦٨,٥٧٩	٤,٠٩٠,٤٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٢٠٢١/٠٩/٣٠

بنك مصر

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠ / ٠٧ / ٠١ حتى ٢٠٢١ / ٠٩ / ٣٠

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٢١,٧٢٨,٠١٧	٧٠,٤٧٥,٤٠٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(١٤٨,٩٤٩,٨١٦)	(٦٤,٢١٥,٣٨٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)
٣٥,٦٢٧,٦٥٥	(٧,٣٩٧,٢٨١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
١٠٨,٤٠٥,٨٥٦	(١,١٣٧,٢٦٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
١٨٣,٦٥٦,٦٩٨	٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٢٩٠,٩٢٥,٢٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٥٢,٥٠٧,٣٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٦,٦٨٢,٥١١	٢٦٥,٤٨٢,١٢٩	أرصدة لدى البنوك
١٤٢,٢٥٨,٢٦٠	٥٦,٤٢٢,١٢٥	أذون الخزانة
(٣٠,٦٨٠,٢٨١)	(٤٣,٢٥١,٩٧٦)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٨,١٦٤,٢٥٦)	(١٨,٣٦٦,٢٤٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٦,٨٧٣,٤٧٣)	(٢١,٨٦٨,٠٨٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	٢٩٠,٩٢٥,٢٩٤	النقدية وما في حكمها

**ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٧٥٢ 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 ٢٠٤٧٩ موظفاً في تاريخ الميزانية.

- 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 ، 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 شهراً ، لذا تم اعداد هذه القوائم المالية عن الفترة التي تبدأ من أول يوليو ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تمثل خمسة عشر شهراً مقارنة بأخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي كانت تبدأ من اول يوليو ٢٠١٩ وتنتهى 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.

- تم اعتماد هذه القوائم من قبل إدارة مصرفنا بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٠.

(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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

- التغيير في القيمة العادلة المتعلق 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 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/ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة بنود قائمه الدخل والمركز المالي للفروع الأجنبية التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة عرض القوائم المالية المستقلة إلى الجنيه المصري كما يلي:

- يتم ترجمة بنود الأصول والالتزامات بميزانية الفرع الأجنبي باستخدام سعر الأقفال في تاريخ هذه الميزانية.
- يتم ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات بقائمة الدخل باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

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

ب. الاعتراف بالإيراد

ب/١ إيرادات ومصروفات العائد

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

ب/٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ب/٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

ج. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصومة من أرصدة أدون 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 ربع سنوي 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 مضمرة 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 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 اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
 - الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات 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

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 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 أيهما أقل.

ك - الأصول الثابتة و الإهلاك

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الإهلاك وخسائر الاضمحلال. ويتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل: -

الأصل	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 الايجار 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 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 المقدره 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 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 وقيود 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 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 فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

ويعرض الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٠-٠٦-٣٠	٢٠٢١-٠٩-٣٠	رأس المال
٨٧,٩٠٦,١٢١	٩٠,٥٥٩,٩٥٧	صافي الشريحة الأولى
١٨,٤٨٢,٩٨٣	٢٠,٦٠٤,٨٩٧	صافي الشريحة الثانية
١٠٦,٣٨٩,١٠٤	١١١,١٦٤,٨٥٤	إجمالي رأس المال
٥٦١,٨٦٢,٩٥٦	٧٠٥,٣٨٨,٧٥٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥١٨,٩٤%	١٥,٧٦%	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٥,٤٣% مقابل ٥,٧٩% في سنة المقارنة .

بنك مصر
ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		(٤) قروض للبنوك
		قروض لأجل
٢,٨٧٨,٢٠٦	٢,٢٣٧,٧٠٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٥,٢٤٢)	(٤٢,٨٤٠)	
٢,٨٣٢,٩٦٤	٢,١٩٤,٨٦٢	
		(٥) قروض وتسهيلات للعملاء
		أفراد ومشروعات صغيرة
		حسابات جارية مدينة
٧,٤٥٣,٢٠٢	٨,٩٠٧,٥٢٧	بطاقات ائتمان
١,١١٩,٠٤٨	١,٨٩٥,١٤٧	قروض شخصية
٤٣,٦٠٦,٣٢٥	٦٦,٧٠٢,٨٤٨	قروض مباشرة
١٥,٨٧٥,١٣٦	٣١,٣٣١,١٢٤	قروض عقارية
٧,٣٧٤,٧٢٨	٨,٩٣١,٩٢٢	قروض أخرى
٦٤,٩٢٥	٣٢٥,٥٢٠	
٧٥,٤٩٣,٣٦٤	١١٨,٠٩٤,٠٨٨	إجمالي (١)
		مؤسسات كبيرة ومتوسطة
		حسابات جارية مدينة
٤٥,٤٨٣,٦٩٧	٧٥,٤٩٣,٣٣٣	قروض مباشرة
١٦٨,٨٣٣,٧٢٩	٢٢٧,٨٨٤,١٣١	قروض مشتركة
٥٥,٨٥٥,٠٤٤	١٥٣,٦٨١,٥٥٩	قروض أخرى
٥٨١,٠٩٦	٨١٤,١٤٢	
٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦	٤٥٧,٨٧٣,١٦٥	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء
(١٠,١٣٤,٦٦٤)	(١٤,٥٠١,٢١٧)	يخصم : العوائد المجنبية
(٣٦٥,٠٦٢)	(٣٣٧,٣٧٦)	يخصم : الخصم غير المكتسب
(٣٥٥,٠٨٧)	(١٥٥,٤١٤)	
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٥٦٠,٩٧٣,٢٤٦	صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة

بنك مصر
ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	الإجمالي	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	الإجمالي
رصيد المخصص في أول السنة	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,١٣٤,٦٦٤	٢,٨٧٢,٢٠٦	٢,٧١٥,٧٣١	٥,٥٨٧,٩٣٧
فروق تطبيق المعيار في ٢٠١٩/٠٧/٠١	-	-	-	١,١٨٧,٨٦٧	٢,٠٢٦,٨٤٩	٣,٢١٤,٧١٦
عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة	٤,٦١٤,٩٧٠	١,١٦١,٢٤٦	٥,٧٧٦,٢١٦	١,٤٨١,٢٠٤	(٢٠٠,٦٠٦)	١,٤٦٠,٥٩٨
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٤٤٦,٥٧٢	-	٤٤٦,٥٧٢	٦٩٣,٩٨٧	-	٦٩٣,٩٨٧
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية	(٨٧,٠٩٩)	(٢٧,٩٣٠)	(١١٥,٠٢٩)	(٨١,٦٠٨)	(٨١,٦٩٧)	(١٦٣,٣٠٥)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١,٧٤٠,٧٦٤)	(٤٤٢)	(١,٧٤١,٢٠٦)	(٦٥٩,٢٦٩)	-	(٦٥٩,٢٦٩)
رصيد المخصص في آخر الفترة	٨,٧٢٨,٠٦٦	٥,٧٧٣,١٥١	١٤,٥٠١,٢١٧	٥,٤٩٤,٣٨٧	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,١٣٤,٦٦٤

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد والمشروعات الصغيرة

البيان	أفراد ومشروعات صغيرة					
	حسابات جاريه مدينه	بطاقات ائتمان	قروض شخصيه	قروض مباشره	قروض عقاريه	قروض أخرى
٣٠ سبتمبر، ٢٠٢١	٣٨٠,٤٦١	٣٢,٦٦٤	٥٣٩,٣١٣	١,٤٨٨,٠٦٩	٦٨٦,٤٥٢	٣٢٢,٩١٣
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
٣٠ سبتمبر، ٢٠٢١	٣,٩٦٢,٣٢٤	١,٩٣٣,٤٩٥	٤,٨٤٧,٠٦٦	٣٠٨,٤٦٠	١١,٠٥١,٣٤٥
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	٣,٣١٤,٧٥٧	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٨٩٤,٤٠٢	٩٤,٣٥٢	٨,٦٥٣,٢٨٦

بنك مصر
ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات حقوق الملكية
١٢٤,٥٦٣	١٢٧,١٧٤	اسهم شركات
١٢٤,٥٦٣	١٢٧,١٧٤	اجمالي أدوات حقوق الملكية
٣,٨٤٦,٩٥٧	٣,٨٠٩,٩٣٣	استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٣,٩٧١,٥٢٠	٣,٩٣٧,١٠٧	اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		(٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٢٨٦,٦١٨	١١,٣١٦,٥٤٩	أدوات حقوق الملكية
٤٦٣,١٤٧,٧٠٤	٤٦٠,٦٤٥,٥٤٤	أدوات دين
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٤٧١,٩٦٢,٠٩٣	
		(٨) ودائع العملاء
٧٥,٥٢٩,٥١٧	١٣٦,٣٩٠,٧٩٢	ودائع تحت الطلب
١١٦,٦١٥,٩٣٨	١٥٦,٧١٩,٩٥٤	ودائع لأجل وبلخطار
٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩	٦٥٠,٧٢٩,٤٠٩	شهادات إيداع
١٨٨,٣٠٣,٢٢٠	٢٠٨,٤٦٣,١٠٤	ودائع التوفير
١٥,٠٧٩,٣٨٧	١٩,٢٤٥,٥٢٢	ودائع أخرى
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,١٧١,٥٤٨,٧٨١	الاجمالي

القيمة بالآلاف جنيه		(٩) قروض أخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٣,٦٩٥,١٩٣	١٥,٩٧٠,١٠٥	وديعة مساندة
١٠,٧٧٨	٩,١١١	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
-	٦٠٠,٠٠٠	قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتمويل متناهي الصغر
٧,٦٩٠	٣,٨٤٠	قروض الصندوق الاجتماعي - برامج تمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ١
٢٩٣,٢٠٠	١٥٩,٧٠٠	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٣,١٢٥	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٣
٥٣,٥٣٢,١٤٧	٧٠,٨٧٨,٤٨٣	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
٢٣,٥٤٧,٠٦٥	٣,٠٤٣,٦٣٢	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
٩٦٨,٣٠٤	-	قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٩٠,٨٦٧,٩٩٦	اجمالي قروض أخرى
		(١٠) مخصصات أخرى
٥٩٢,٣٧٠	٦٤٢,٠٨٢	مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
١,٥٣٧,٧٠٢	٢,٠٠٥,٩٧٣	مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات
٣,٨١٧	٢,٨١٦	أخرى
٢,١٣٣,٨٨٩	٢,٦٥٠,٨٧١	اجمالي مخصصات أخرى
		(١١) التزامات مزايا التقاعد
٣,٦٧٢,٤٠٦	٤,٦٥٤,٠٥١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٤٢,٩٩٧	٩٧٢,٨٨٦	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٦٢٦,٩٣٧	الاجمالي
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
٨١٥,٠٣٦	١,٢٨٢,٥٠٠	التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٠٥,٠١٧	١٧٥,٧٤٩	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٢٠,٠٥٣	١,٤٥٨,٢٤٩	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 جنية مصري بدلا من ١٥٠٠٠ مليون جنية مصري

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل ١٥٠٠٠ مليون جنية مصري موزعا على ٣٠٠٠ مليون سهم مملوكة بالكامل للدوله بقيمة اسميه للسهم خمسة جنيهات مصريه.

(١٣) الإحتياطيات

القيمة بالآلاف جنيهه		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,٩٩٤,٣٥٧	٤,٠٩٠,٤٢٤	إحتياطي قانوني
٢,٢٢٩,٩٠٩	٣,٣٦٨,٥٧٩	إحتياطي عام
١,٠١٧,٠١٤	١,١١٠,٢٤٤	إحتياطي رأسمالي
٦,٨٣٣,٧١٠	١٢,٣٩٩,٦٨٥	إحتياطي تديمي
٧,٣٧١,١٧٣	٨,٤٦٤,٢٣٥	إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٧٨,٦١٣	٢,١٨٢,٦١٩	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٨١٦,٥١٧	٧٠٨,١٣٠	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٣٠٤,٨٠٧	٣٧,٠٢٩,٨٩٥	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦	إحتياطي المخاطر العام
٦١٥,٠٠٧	٤٤٢,٢٨٨	إحتياطي خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين من خلال الدخل الشامل
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٦٩,٨٩٣,٤٨٥	إجمالي الإحتياطيات

(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 خمسة عشر شهرا تبدأ من اول يوليو ٢٠٢٠ وتنتهي في اخر سبتمبر ٢٠٢١ مقارنة بأخر قوائم مالية معتمدة من قبل الجمعية العامة للبنك والتي بدأت من اول يوليو ٢٠١٩ وانتهت في اخر يونيو ٢٠٢٠ تمثل أثنى 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 يوليه ٢٠٢٠ وحتى اخر ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهرا.