

بنك مصر – ش.م.م.
القوائم المالية المستقلة الملخصة
للفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

محاسب / محمد هانى فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

Mazars مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، حسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا، يفتضي الامر الرجوع الى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٢٩ يونيو ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هانى فؤاد إسماعيل



الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي

Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون



ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر
المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح رقم

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	الأصول
٣٨,٨٣٩,٧٩٣	٤٤,١٨٢,١٨٢		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٥٨٨,٥٤٦	٢٠٩,١٧٩,٨٣١		أرصدة لدى البنوك
٢,٨٣٢,٩٦٤	٣,٢٢٤,٢٣١	(٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٤٤٥,٣٥٧,٧٤٧	(٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية</u>
٣,٩٧١,٥٢٠	٤,١٩٩,٤٥٧	(٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧١,٤٣٤,٣٢٢	٥١٤,٨٥٣,٥٤٥	(٧)	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٦٠,٢٥١,٧٩٣	٥٢,٠١٧,٨٥٧		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٦٢٤,٤٤٠	٢١,٢١٥,٤٣١		إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢٤٦,٥١٨	٢٠٣,٩٧٢		أصول غير ملموسة
٣٣,٥٩٤,٣٣١	٤٢,٣٦١,٥٠٩		أصول أخرى
٤,٩٩٥,٩٧٦	٥,٢٩٣,٢٩٨		أصول ثابتة
<u>١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠</u>	<u>١,٣٤٢,٠٨٩,٠٦٠</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٩١,٢٤٧,٣٦٨	٩٤,٦١٢,٨٨١		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢٧,٨١٣,٠٥١	١,٠٣٨,٤٩٧,٧٨٥	(٨)	ودائع العملاء
٣٨,٠٨٠	٥٤,٦٥٩		مشتقات مالية
٩٢,٤٠٤,٣٧٧	٧٩,١٩٣,١٣٦	(٩)	قروض أخرى
١٨,٩٤١,٦٢١	٢٤,٦٦٩,١٤٦		إلتزامات أخرى
٢,١٣٣,٨٨٩	٢,٣٦٥,١٠٩	(١٠)	مخصصات أخرى
٦٣٦,١٠٢	٦٣٢,٠٧٩		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤,٦١٥,٤٠٣	٥,٠٢٠,٧٥٠	(١١)	إلتزامات مزايا التقاعد
<u>١,١٣٧,٨٢٩,٨٩١</u>	<u>١,٢٤٥,٠٤٥,٥٤٥</u>		<u>إجمالي الإلتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢)	رأس المال المدفوع
٦٣,٠٥٨,٤٩٣	٦٥,٦٩٣,٢١٨	(١٣)	إحتياطيات
١١,٨٨٣,٩٣٦	١٦,٣٥٠,٢٩٧		أرباح محتجزة
<u>٨٩,٩٤٢,٤٢٩</u>	<u>٩٧,٠٤٣,٥١٥</u>		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
<u>١,٢٢٧,٧٧٢,٣٢٠</u>	<u>١,٣٤٢,٠٨٩,٠٦٠</u>		<u>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>إلتزامات عرضية وإرتباطات</u>
٧١,١١٣,٤٠٣	١٢٢,٠١٨,٨٩٠		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متم لها.

رئيس القطاع المالي

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الاتربي

عاكف عبد اللطيف المغربي

حسام الدين عبد الوهاب



مراقبا حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالآلاف جنيه	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٧,٧٨٢,٦٨٢	٣٠,٥٥١,٧١٤	٥٥,٤٧٩,٢٢٨	٥٩,٣٤٦,٢٤٨	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٠,٣٦٦,٧٥١)	(٢٢,١٤٨,٢٥٩)	(٤٠,٩١٤,٣٧٣)	(٤٣,٣٣٠,٢٥٥)	
صافي الدخل من العائد	٧,٤١٦,٩٣٢	٨,٤٠٣,٤٥٥	١٤,٥٦٤,٨٥٥	١٦,٠١٥,٩٩٣	
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,٣٨٧,٤٧٣	١,٥٥٧,٤٨٣	٢,٧٦٦,٠٦٤	٣,١٠٨,١٨١	
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤٤,١٨٠)	(٨٠,٠٨٩)	(١٠١,٣٥٥)	(٢١٢,٦١٩)	
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٤٣,٢٩٣	١,٤٧٧,٣٩٤	٢,٦٦٤,٧٠٩	٢,٨٩٥,٥٦٢	
توزيعات أرباح	١٤٢,٠٨٣	٢٥٦,٣٩٤	٢٤١,١٠٩	٢٩٥,٢٧٧	
صافي دخل المتاجرة	٣٠٣,٨٦٢	٣١٥,٥٣٧	١,٠٨٥,٥٧٧	٦٦٦,٥٢٤	
أرباح الاستثمارات المالية	٢١٢,٠٣٧	٧٣٥,٥٠٢	٥٣٦,٢٢٠	١,٦٨٥,٢٦٨	
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٦٥,٠٣٩	(٤٧٥,٢٢٧)	(٦٤٤,٣٥٨)	(٣,٠٥٤,٢٣٦)	
المصروفات الإدارية	(٢,٧٧٦,٧٧٩)	(٣,٣٥٦,٧٤٧)	(٥,٣٥٠,٧٤٣)	(٦,٩١٢,٨٦٦)	
إيرادات تشغيل أخرى	٢٣١,٢١٥	٩,١١٣	٥١٨,٦٣٤	١٩٠,١٣٩	
الربح قبل ضرائب الدخل	٧,٠٣٧,٦٨٢	٧,٣٦٥,٤٢١	١٣,٦١٦,٠٠٣	١١,٧٣١,٦٦١	
مصروفات ضرائب الدخل	(٣,١٠٣,١٥٠)	(٣,٧١٥,٤١٥)	(٥,٩٥١,٣٠٠)	(٧,٣٣٧,٠٦٠)	
صافي أرباح الفترة	٣,٩٣٤,٥٣٢	٣,٦٥٠,٠٠٦	٧,٦٦٤,٧٠٣	٤,٣٩٤,٦٠١	
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١,٣١	١,٢٢	٢,٥٥	١,٤٦	١٤

بنك مصر

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالآلاف جنيه

القيمة بالآلاف جنيه	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٣,٩٣٤,٥٣٢	٣,٦٥٠,٠٠٦	٧,٦٦٤,٧٠٣	٤,٣٩٤,٦٠١	صافي أرباح السنة
					بنود الدخل الشامل الاخر
					بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
	٣,٩٥٤,٧٢٣	٦٤٨,٧٦١	٣,٨٧٥,١٠٥	١,١٠٩,٨١٢	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	٣,٩٥٤,٧٢٣	٦٤٨,٧٦١	٣,٨٧٥,١٠٥	١,١٠٩,٨١٢	اجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
					بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
	(٢,٣٧٠,٨٢١)	٣,٩١٧,٨٠٩	٦٥٤,٨٦٥	٢,٢٠٦,٥١٤	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	(١٦٣,٣٦٤)	٩,٦٣٧	٦١٥,٨٦٠	١٧٢,٣٩٢	صافي التغير في خسائر اضمحلال أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	(٢٩,٤٤٤)	٩٤,١٠٧	(٢٧١,٣٤٦)	١٣,٦٦١	صافي التغير في فروق ترجمة القوائم المالية
	١٥٤	.	١,٣٢٩	.	تغطية التدفق النقدي - الذي تم تسويته في الأرباح والخسائر
	(٢,٥٦٣,٤٧٥)	٤,٠٢١,٥٥٣	١,٠٠٠,٧٠٨	٢,٣٩٢,٥٦٧	اجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
	٥,٣٢٥,٧٩٠	٨,٣٢٠,٣٢٠	١٢,٥٤٠,٥١٦	٧,٨٩٦,٩٨٠	صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة

بنك مصر
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية من ٢٠٢٠/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

القيمة بالآلاف جنيه	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		٩,٤٩١,٦٨٦	١٣١,٧٤٢,٣٥٤
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)		(٦٤,١٩٩,١٧٧)	(٩٧,٢٦٥,١٥١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)		(١٤,٩٤٦,٥٤٩)	٦,٠٤٢,٨١٨
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)		(٦٩,٦٥٤,٠٤٠)	٤٠,٥٢٠,٠٢١
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤	١٨٣,٦٥٦,٦٩٨
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		٢٢٢,٤٠٨,٥١٤	٢٢٤,١٧٦,٧١٩

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٤,١٨٢,١٨٢	٢٧,٩٤٣,٤٤٢
أرصدة لدى البنوك	٢١٠,٤٩٣,٥٢٩	٢٢٩,٣٨٦,٩٦٥
أذون الخزانة	١١١,٠١٥,٥٥٩	١٠٢,٩٩٣,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(٣٧,١٦٠,٠٤٦)	(١٩,٤٠٧,٣٣٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦,٥١٥,٦٥٥)	(١٤,٠٤٥,٦٨٥)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٨٩,٦٠٧,٠٥٥)	(١٠٢,٦٩٣,٦٦٤)
النقدية وما في حكمها	٢٢٢,٤٠٨,٥١٤	٢٢٤,١٧٦,٧١٩

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى بناريخ 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 ٧١٩ 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 ويوظف البنك ١٩٩٨٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١

(٢) أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ 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 .

ووفقاً للنظام الأساسي الجديد للبنك المعتمد بتاريخ ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على ان تكون الفترة من اول يولييه ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي فترة انتقالية ممتدة لمدة ثمانية عشر شهراً وتعرض القوائم المالية مقربة لأقرب الف جنيه .

٢,١ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

٢,١,١ تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

-أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

-أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 التغير في الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي :

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

- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر

٢,٢ اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الائتمان المحققة" وذلك عند قياس اضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 للفرع 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 بالعملة 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 (مصروفات) 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 بالعملة 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 .

أ/ 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 الاخر بحقوق الملكية.

ب. الاعتراف بالإيراد

ب/١ إيرادات ومصروفات العائد

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

ب/٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ب/٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

ج. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

د. اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩

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

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
 - المديونيات المستحقة.
 - عقود الضمانات المالية.
 - ارتباطات القروض وارتباطات أدوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال لاداءه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:
- (١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (اودات الدين بالمرحلة الاولى).
 - (٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (اودات الدين بالمرحلة الاولى).

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من اودات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزء من الخسائر الائتمانية

- المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي 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 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 القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها 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 المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

هـ. الاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر

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

و. الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل

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

ز. الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

ح - الشركات التابعة والشقيقة

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

ط. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبه، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة 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 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
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 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 المقدره 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 بفرع الخليج بدولة الإمارات العربية المتحدة ، ووفقاً للائحة العاملين بالبنوك المعتمدة من البنك المركزي الفرنسي.

ن. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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 الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة حيث يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر 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.

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

إدارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا ادني لرأس المال المصدر والمدفوع.

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

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

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

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

ويعرض الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في

نهاية الفترة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالألف جنيه

<u>٢٠٢٠-٠٦-٣٠</u>	<u>٢٠٢٠-١٢-٣١</u>	<u>رأس المال</u>
٨٧,٩٠٦,١٢١	٨٨,٧٦٢,٣٧٥	صافي الشريحه الأولى
١٨,٤٨٢,٩٨٣	٢٠,٦٣٧,٧٣٦	صافي الشريحه الثانيه
<u>١٠٦,٣٨٩,١٠٤</u>	<u>١٠٩,٤٠٠,١١١</u>	إجمالي رأس المال
٥٦١,٨٦٢,٩٥٦	٦٦٠,٥١٨,٠٥١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٨,٩٤	%١٦,٥٦	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية الفترة الحالية ٥,٣٠% مقابل ٥,٧٩% في سنة المقارنة .

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		(٤) قروض للبنوك
		قروض لأجال
٢,٨٧٨,٢٠٦	٢,٢٠٢,١٠٢	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٥,٢٤٢)	(٧٧,٨٧١)	
٢,٨٣٢,٩٦٤	٢,١٢٤,٢٣١	
		(٥) قروض وتسهيلات للعملاء
		أفراد ومشروعات صغيرة
		حسابات جارية مدينة
٧,٤٥٢,٢٠٢	٨,٥٨٦,٦٤٩	بطاقات ائتمان
١,١١٩,٠٤٨	١,٣٦٠,٦١٧	قروض شخصية
٤٣,٦٠٦,٣٢٥	٥٩,٩٢١,٩٤٧	قروض مباشرة
١٥,٨٧٥,١٣٦	٢١,٢٨٧,٩٨٩	قروض عقارية
٧,٣٧٤,٧٢٨	٨,١٦٧,٧٤٤	قروض أخرى
٦٤,٩٢٥	٦٨,٩٠٧	إجمالي (١)
٧٥,٤٩٣,٣٦٤	٩٩,٣٩٣,٨٥٣	
		مؤسسات كبيرة ومتوسطة
		حسابات جارية مدينة
٤٥,٤٨٣,٦٩٧	٥٢,٣٦١,٦٥١	قروض مباشرة
١٦٨,٨٣٢,٧٢٩	٢١٤,٣٥٣,٨٤٨	قروض مشتركة
٥٥,٨٥٥,٠٤٤	٨٩,٣٠٤,٥٥١	قروض أخرى
٥٨١,٠٩٦	٥٣٢,١٦١	إجمالي (٢)
٢٧٠,٧٥٣,٥٦٦	٣٥٧,٥٥٢,٢١١	
٣٤٦,٢٤٦,٩٣٠	٤٥٦,٩٤٦,٠٦٤	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم : مخصص قروض وتسهيلات للعملاء
(١٠,١٣٤,٦٦٤)	(١٠,٩٧٢,٩٣١)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٦٥,٠٦٢)	(٣٢٣,٠٩٩)	يخصم : الخصم غير المكتسب
(٣٥٥,٠٨٧)	(٢٩٢,٢٨٧)	صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة
٣٣٥,٣٩٢,١١٧	٤٤٥,٣٥٧,٧٤٧	

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	مجموع	القروض المنتظمة	مجموع	القروض المنتظمة
رصيد المخصص في أول السنة	٥,٥٨٧,٩٣٧	٢,٧١٥,٧٣١	١٠,١٣٤,٦٦٤	٤,٦٤٠,٢٧٧
فروق تطبيق المعيار في ٢٠١٩/٠٧/٠١	٣,٢١٤,٧١٦	٢,٠٢٦,٨٤٩	.	.
عبء (رد) الاضمحلال خلال الفترة	١,٤٦٠,٥٩٨	(٢٠,٦٠٦)	٢,٣٧٨,٠٠٧	٥٦٦,٠٢٥
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٦٩٣,٩٨٧	.	٨٥,٥٢٥	.
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية	(١٦٣,٣٠٥)	(٨١,٦٩٧)	(١٠٨,٨٦٩)	(٢٤,٦٩٦)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٦٥٩,٢٦٩)	.	(١,٥١٦,٣٩٦)	(٤٤٢)
رصيد المخصص في آخر الفترة	١٠,١٣٤,٦٦٤	٤,٦٤٠,٢٧٧	١٠,٩٧٢,٩٣١	٥,١٨١,١٦٤

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

البيان	أفراد ومشروعات صغيرة					
	حسابات جارية مدينه	بطاقات ائتمان	قروض شخصيه	قروض مياثرة	قروض عقاريه	قروض أخرى
٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠	٢٣٣,٥٠٧	٢٣,٧٤١	٥٩٤,٨٥٠	٨٨١,٧١٣	٥٣٩,١٧٣	٦٨,٨٧٤
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	١٥٥,٤٣٨	٢٢,٦٦٥	٤٥٥,٩٥١	٣٨٣,٣٠٠	٤٠١,٠١٥	٦٣,٠٠٩

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

البيان	مؤسسات كبيرة ومتوسطة			
	حسابات جارية مدينه	قروض مياثرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
٣١ ديسمبر، ٢٠٢٠	٢,٨٤٥,٠٢٦	١,٤٧٥,٧٨٤	٤,٢١٧,١٢٩	٩٣,١٣٤
٣٠ يونيو، ٢٠٢٠	٣,٣١٤,٧٥٧	١,٣٤٩,٧٧٥	٣,٨٩٤,٤٠٢	٩٤,٣٥٢

القيمة بالآلاف جنيهه
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٦) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق الملكية

١٢٤,٥٦٣ ١٧٤,٢٩٨

اسهم شركات

١٢٤,٥٦٣ ١٧٤,٢٩٨

اجمالي أدوات حقوق الملكية

٣,٨٤٦,٩٥٧ ٤,٠٢٥,١٥٩

استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

٣,٩٧١,٥٢٠ ٤,١٩٩,٤٥٧

اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٨,٢٨٦,٦١٨ ١١,٧٧٤,١٠٩

أدوات حقوق الملكية

٤٦٣,١٤٧,٧٠٤ ٥٠٣,٠٧٩,٤٣٦

أدوات دين

٤٧١,٤٣٤,٣٢٢ ٥١٤,٨٥٣,٥٤٥

اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

(٨) ودائع العملاء

٧٥,٥٢٩,٥١٧ ٨٩,٤٨٠,٦٢٧

ودائع تحت الطلب

١١٦,٦١٥,٩٣٨ ١٣٦,٦٢١,٢٣٣

ودائع لأجل وبإخطار

٥٣٢,٢٨٤,٩٨٩ ٦٠٨,٥٨٠,١٢٢

شهادات إيداع

١٨٨,٣٠٣,٢٢٠ ١٨٤,٩٨٥,٥٤٧

ودائع التوفير

١٥,٠٧٩,٣٨٧ ١٨,٨٣٠,٢٥٦

ودائع أخرى

٩٢٧,٨١٣,٠٥١ ١,٠٣٨,٤٩٧,٧٨٥

الاجمالي

(٩) قروض أخرى

القيمة بالألف جنيه	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيان
الرصيد في	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	العام		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
١٣,٦٩٥,١٩٣	١٤,٥٦٢,٨٤٧	٠	بعائد	وديعة متداولة
١٠,٧٧٨	١٠,١١١	١,٣٣٣	٪١٠,٢٥	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
٠	٢٠٠,٠٠٠	٠	بعائد	قروض جهاز تنمية المشروعات الصغيرة
٧,٦٩٠	٦,١٥٠	٣,٠٨٠	١٠٪	قروض الصندوق الاجتماعي - برامج تمويلية
١٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٩٧,٧٥%	قروض صندوق اجتماعي - بنائتي ١
٢٩٣,٢٠٠	٢٣٩,٨٠٠	١٠٦,٨٠٠	٩٩,٥٠%	قروض صندوق اجتماعي - بنائتي ٢
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٦٢,٥٠٠	٩٠,٥٠%	قروض صندوق اجتماعي - بنائتي ٣
٥٣,٥٢٢,١٤٧	٥٢,١١٢,٣٤٩	١٧٠,٣٨٧	بعائد	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
٢٣,٥٤٧,٠٦٥	١١,٤٣٧,٢٣٧	٧٢٧,٠٠٠	بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
٩٦٨,٣٠٤	٣٦٤,٦٤٢	٢٠,٠٠٠	بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك محلية
<u>٩٢,٤٠٤,٣٧٧</u>	<u>٧٩,١٩٣,١٣٦</u>			اجمالي قروض أخرى
١,٨٨٨,٤٠٩	١,١٥١,١٠٠			أرصدة متداولة
٩٠,٥١٥,٩٦٨	٧٨,٠٤٢,٠٣٦			أرصدة غير متداولة
<u>٩٢,٤٠٤,٣٧٧</u>	<u>٧٩,١٩٣,١٣٦</u>			اجمالي قروض أخرى

(١٠) مخصصات أخرى

٥٩٢,٣٧٠	٦٣٦,٤٨٤			مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
١,٥٣٧,٧٠٢	١,٧٢٤,٨٥٨			مخصص الإلتزامات العرضية و الارتباطات
٣,٨١٧	٣,٧٦٧			أخرى
<u>٢,١٣٣,٨٨٩</u>	<u>٢,٣٦٥,١٠٩</u>			الإجمالي

(١١) التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٦٧٢,٤٠٦	٤,٠٧٦,٢٣١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٤٢,٩٩٧	٩٤٤,٥١٩	مكافأة نهاية الخدمة
<u>٤,٦١٥,٤٠٣</u>	<u>٥,٠٢٠,٧٥٠</u>	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
٨١٥,١٣٦	٥١٣,٠٠٠	التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٠٥,٠١٧	٧١,٨٨٠	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
<u>١,٢٢٠,١٥٣</u>	<u>٥٨٤,٨٨٠</u>	الإجمالي

(١٢) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

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

(١٣) الإحتياطيات

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٩٩٤,٣٥٧	٢,٩٩٤,٣٥٧	٢,٩٩٤,٣٥٧	إحتياطي قانوني
٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٢٢٩,٩٠٩	٢,٢٢٩,٩٠٩	إحتياطي عام
١,٠١٧,٠١٤	١,٠١٧,٠١٤	١,٠١٧,٠١٤	إحتياطي رسالي
٦,٨٣٣,٧١٠	٦,٨٣٣,٧١٠	٦,٨٣٣,٧١٠	إحتياطي تدميمي
٧,٢٧١,١٧٣	١٠,٦٨٧,٤٩٩	١٠,٦٨٧,٤٩٩	إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٧٨,٦١٣	١,٧٧٨,٦١٣	١,٧٧٨,٦١٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨١٦,٥١٧	٨٣٠,١٧٨	٨٣٠,١٧٨	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٣٠٤,٨١٧	٣٨,٤٣٧,١٥٣	٣٨,٤٣٧,١٥٣	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦	٩٧,٣٨٦	احتياطي المخاطر العام
٦١٥,٠٠٧	٧٨٧,٣٩٩	٧٨٧,٣٩٩	إحتياطي ECL أدوات دين من خلال الدخل الشامل
<u>١٣,٠٥٨,٤٩٣</u>	<u>٦٥,٦٩٣,٢١٨</u>	<u>٦٥,٦٩٣,٢١٨</u>	إجمالي الإحتياطيات

١٤- نصيب السهم في الربح

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

القيمة بالآلاف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣,٩٣٤,٥٣٢	٣,٦٥٠,٠٠٦	٧,٦٦٤,٧٠٣	٤,٣٩٤,٦٠١	٣,٩٣٤,٥٣٢	صافي أرباح الفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
١,٣١	١,٢٢	٢,٥٥	١,٤٦	١,٣١	نصيب السهم في الربح (٢:١)