بنك مصر
BANQUE MISR
نعمل معاً لخير بلدنا

للاطلاع علي الميزانية
برجاء مسح الـ QR code

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة بالألف جنيه

البيـــان	ايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصـــول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		١٠٧,٤٨٩,٧٤٥	٣٢,٦٣٥,٠٥٥
أرصدة لدى البنوك		٥٧٤,٠٨٤,١٥٩	٣٧٣,٦٢٧,٠١١
قروض وتسهيلات للبنوك	(٤)	١,٢٣١,٨٩٥	١,٢٨٧,٣٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء	(٥)	٦٤٨,٨٦٦,٥٠٤	٥٩٠,٥٧٠,٩٥٩
مشتقات مالية		١٨,٧٤٧	-
استثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٦)	٢,٩٤٣,١٦٠	٤,٤٣٨,٢١٨
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٧)	١٩٦,٥٠٣,٥٠١	٣٢٤,١٩٦,٢٤٦
- بالتكلفة المستهلكة		٣٣٦,٦٤٩,٩٤٤	١٦٩,٠٩١,٧١٥
- شركات تابعة و شقيقة		٤٢,٨٥٣,٩٠٨	٣٠,٨٧٦,٥١٣
أصول غير ملموسة		٢١٦,٣٠٣	٢٣٣,٤٠٦
أصول أخرى		٥٠,٣٨٧,٨٥٤	٤٧,٤٤٦,٨٠٠
أصول ثابتة		٨,٣٣٢,٩١٦	٧,٦٦٨,٨٦٩
أصول ضريبية مؤجلة		١,٥٣٥,٨١٠	٩٨٤,٠٢١
إجمالي الأصول		**١,٩٧١,١١٤,٤٤٦**	**١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٦٥,٩٣٧,٨٩٣	٤٨,٣٥٤,٠٧٢
ودائع العملاء	(٨)	١,٥٧٠,٣١١,٢١٩	١,٢٣٣,٩٢٥,٧٣١
مشتقات مالية		-	٤,٧٧٨
قروض أخرى	(٩)	١٥٤,٣٩٥,٠٧٨	١٣٦,٢٠٣,٨٧٠
إلتزامات أخرى		٣٧,٦٠٥,٥٢٨	٣٣,٥٨٧,٧٢٣
مخصصات أخرى	(١٠)	٥,٠٨٢,٣٢٤	٣,٤٩٦,٦٤٥
التزامات مزايا التقاعد	(١١)	٦,٧٩٦,٢٣٣	٥,٨٧٠,٢٦١
إجمالي الالتزامات		**١,٨٤٠,١٢٨,٢٧٥**	**١,٤٥١,٤٤٣,٠٨٠**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(١٢)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	(١٣)	٩٧,٩٩٤,٤٥٧	٩٧,٠٠١,٥٩٧
أرباح محتجزة		١٧,٩٩١,٧١٤	٢٤,٦١٠,٤٤٥
إجمالى حقوق الملكية		١٣٠,٩٨٦,١٧١	١٣١,٦١٢,٠٤٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**١,٩٧١,١١٤,٤٤٦**	**١,٥٨٣,٠٥٥,١٢٢**
التزامات عرضية وارتباطات			
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى		١٨٨,٤٧٩,٠٩٨	١٥٨,٤٧٨,٠٥٨

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها

رئيس القطاع المالى
محمد محمد شريف إسماعيل

نائب رئيس مجلس الإدارة
حسام الدين عبد الوهاب

نائب رئيس مجلس الإدارة
عاكف عبد اللطيف المغربى

رئيس مجلس الإدارة
محمد محمود الاتربى

مراقبا حسابات البنك

دكتور/ أحمد مصطفى شوقى
مصطفى شوقى mazars

محاسب/ محمد هانى فؤاد إسماعيل
الجهاز المركزى للمحاسبات

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٩/٣٠

القيمة بالألف جنيه

البيـــان	من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ تسعة أشهر	من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ خمسة عشر شهرا	من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ تسعة أشهر
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١١٧,٣٥١,٩٢١	١٥٣,٣٠٦,٥٥٥	٩٣,٩٦٠,٣٠٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٨١,٩٦٠,٠٥٨)	(١١٠,٩٢٩,٩٢٢)	(٦٧,٥٩٩,٦٦٧)
صافي الدخل من العائد	٣٥,٣٩١,٨٦٣	٤٢,٣٧٦,٦٣٣	٢٦,٣٦٠,٦٤٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	٧,٣٠٤,١٦١	٨,٨٠١,٨٤٩	٥,٦٩٣,٦٦٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤٨٥,٨٥٤)	(٧٥٩,٤٧٩)	(٥٤٦,٨٦٠)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦,٨١٨,٣٠٧	٨,٠٤٢,٣٧٠	٥,١٤٦,٨٠٨
توزيعات أربـــاح	٢,٨٠٢,٩٤٧	٦,٠٨٤,٦٥٠	٥,٧٨٩,٣٧٣
صافي دخل المتاجرة	١١٧,٧٢٤	١,٢١٨,١٢٠	٦٠١,٥٩٦
أرباح الاستثمارات المالية	٢,٢١٧,٢٠١	٣,٩٧٠,٩٦٦	٢,٢٨٥,٦٩٨
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٦,٢٨١,١٨٨)	(٦,١٨٦,٣٢٩)	(٣,١٣٢,٠٩٣)
المصروفات الادارية	(١٤,١٦٢,٦٥٠)	(١٨,٥٢٣,٥١٠)	(١١,٦١٠,٦٤٤)
إيرادات تشغيل أخرى	٨٧٦,٩٨١	٣٦٣,٦٢٩	٧٣,٤٩٠
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٧,٧٨١,١٨٥	٣٧,٢٤٦,٥٢٩	٢٥,٥١٤,٨٦٨
مصروفات ضرائب الدخل	(١٠,٠٧٩,٧٣٠)	(١٥,٧٨٠,٣٤٤)	(٨,٤٤٣,٢٨٤)
صافي أرباح الفترة	١٧,٧٠١,٤٥٥	٢١,٤٦٦,١٨٥	١٧,٠٧١,٥٨٤
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٥,٩٠	٧,١٦	٥,٦٩

قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٩/٣٠

القيمة بالألف جنيه

البيـــان	من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ تسعة أشهر	من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ خمسة عشر شهرا	من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ تسعة أشهر
صافي أرباح الفترة	١٧,٧٠١,٤٥٥	٢١,٤٦٦,١٨٥	١٧,٠٧١,٥٨٤
بنود الدخل الشامل الاخر			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١,٣١٠,٨١٤)	١,٠٤٣,٠٤٥	(٦٦,٧٦٧)
إجمالي بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	(١,٣١٠,٨١٤)	١,٠٤٣,٠٤٥	(٦٦,٧٦٧)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٩,١٦٦,٥٦٦)	٥٠,٠١٧	(٢,١٥٦,٤٩٧)
صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧,٩٨٣	(١٧٢,٧١٩)	(٣٤٥,١١١)
صافي التغير في فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٨٦,٤٠٨	(١٠٨,٣٨٧)	(١٢٢,٠٤٨)
إجمالي بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	(٨,١٧٢,١٧٥)	(٢٢١,٠٨٩)	(٢,٦٢٣,٦٥٦)
صافي أرباح الدخل الشامل عن الفترة	٨,٢١٨,٤٦٦	٢٢,٢٧٨,١٤١	١٤,٣٨١,١٦١

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/٩/٣٠

القيمة بالألف جنيه

البيـــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ تسعة أشهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ خمسة عشر شهرا
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	٢٦٧,٤٦٦,٥٩٣	٧٠,٤٧٥,٤٠٦
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار (٢)	٤٢,٢١٢,٠٥٤	(٦٤,٢١٥,٣٨٥)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)	١٩,٠٥٦,٦١٢	(٧,٣٩٧,٢٨١)
صافي الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة (١+٢+٣)	٣٢٨,٧٣٥,٢٥٨	(١,١٣٧,٢٦٠)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة	٣٥٩,٢٩٢,٦٣٦	٢٩٢,٠٦٢,٥٥٤
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة	٦٨٨,٠٢٧,٨٩٤	٢٩٠,٩٢٥,٢٩٤
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :-		
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠٧,٤٨٩,٧٤٥	٥٢,٥٠٧,٣٤٤
أرصدة لدى البنوك	٥٧٥,٦٨٤,٩٩٦	٢٦٥,٤٨٢,١٢٩
أذون الخزانة	١٣٩,٣٢٢,٣٢٨	٥٦,٤٢٢,١٢٥
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٩٥,٢٨٤,٩١٥)	(٤٣,٢٥١,٩٧٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٢٢,٠٤٦,٦٣٠)	(١٨,٣٦٦,٢٦٦)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,١٣٧,٦٣٠)	(٢١,٨٦٨,٠٨٢)
النقدية وما فى حكمها	٦٨٨,٠٢٧,٨٩٤	٢٩٠,٩٢٥,٢٩٤

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(١) معلومات عامة

- تأسس بنك مصر (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجارى بتاريخ ٣ أبريل ١٩٢٠ فى جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ١٥١ شارع محمد فريد بالقاهرة.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار بالاضافة إلى خدمات الصيرفة الاسلامية من خلال ٧٩٨ فرعا ووحدة مصرفية فى جمهورية مصر العربية و٥ فروع فى دولة الامارات العربية المتحدة وفرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ومكاتب تمثيل فى روسيا والصين وكوريا الجنوبية وايطاليا وكوت ديفوار وكينيا ويوظف البنك ٢١٢٨٦ موظفا فى تاريخ المركز المالى.

- وافقت الجمعية العامة للبنك فى ١١ أكتوبر ٢٠٢٠ على تعديل المادة (٢٥) من النظام الأساسى والتى بموجبها تم تعديل السنة المالية للبنك لتبدأ من اول يناير وتنتهى فى اخر ديسمبر من كل سنة. وفقا لأحكام قانون البنك المركزى المصرى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

- تم اعتماد هذه القوائم من قبل مجلس إدارة مصرفنا فى ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقا لقواعد اعداد 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 فيما تصدره 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 والخسائر.

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

ويستند تصنيف المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام الى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تداوله الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

٢-١-٢ يتم عرض التغير في القيمة العادلة للأدوات 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 الأخر.

- يتم عرض المبلغ المتبقى من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافى 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 الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالاضافة 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 فى تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن إعادة التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة للأصول المالية بغرض المتاجرة أو المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

• يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية غير المصنفة كأدوات نقدية بالعملات الأجنبية المصنفة ضمن بنود الدخل الشامل الاخر (أدوات الدين) ما بين فروق تقييم ناتجة عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق ناتجة عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق ناتجة عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والايرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. بينما يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطى 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 فى حين يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن تغير أسعار الصرف لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرفى حساب احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٣/أ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة بنود قائمة الدخل والمركز المالى للفروع الأجنبية التى تختلف عملة التعامل لها عن عملة عرض القوائم المالية المستقلة (الى الجنيه المصري كما يلي:

• يتم ترجمة بنود الأصول والالتزامات بميزانية الفرع الأجنبى باستخدام سعر الاقفال فى تاريخ هذه الميزانية.

• يتم ترجمة بنود الايرادات والمصروفات بقائمة الدخل باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية فى تواريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الايرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف فى تواريخ المعاملات.

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

ب. الاعتراف بالإيراد

ب/١ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند ، عائد القروض والايرادات المشابهة ، أو ، تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة ، بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى يحتسب عنها عائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ب/٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

• يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الايرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية. ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. أما بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة، يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

• ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى 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 الفعلى المتاح للمشاركين الأخرين.

• ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى 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 الادارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب خدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ب/٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

ج. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

د. اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩

يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتى لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائروهي:

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس شهرى على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغروعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول 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 فى خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

- يقوم البنك فى تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداة المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتى يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثنى عشر شهرا:

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

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

- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هى تقدير احتمالى مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة. والتى يتم قياسها كما يلي:

• تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لاجمالى العجز النقدى المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثنى عشر شهرا مستقبلية ضرورية فى القيمة عند الاخفاق مع الاخذ فى 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 فى الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن فى وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثنى عشر شهر جزءا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتى تنتج عن أحداث التعثر فى السداد لاداة مالية والمحتملة خلال أثنى عشر شهر بعد تاريخ المركز المالى.

• تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لاجمالى العجز النقدى المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالى مضروبة فى القيمة عند الاخفاق مع الاخذ فى الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

• الاصول المالية المضمحلة ائتمانيا فى تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

• يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ فى الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية والمستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

• بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما فى حكمها المتمثلة فى النقدية والادوات المالية الأخرى التى يمكن تحويلها الى نقدية بسهولة فى مدى زمنى قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) فى قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

• بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات فى حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما هو وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

• بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التى تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسى للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد على التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسى ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول. ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.

• بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدي البنوك التى 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 الرئيسى. كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التى تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسى لها. ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.

• يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالاصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالى، فى 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 فى القيمة العادلة فى 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 فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل الشامل الأخر.

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 فى هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقا لطريقة التكلفة ووفقا لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء. وفى حالة حدوث تدهور فى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة. وتحميله على قائمة الدخل بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية أخرى. وفى حالة حدوث ارتفاع لاحق فى القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك فى حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة. وتثبت توزيعات الأرباح فى قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

ط. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة. ويتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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.

ى. الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة فى تكلفة اقتناء برامج الحاسب الالي والرخص الخاصة بها وتظهر بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الاستهلاك ومخصص خسائر الاضمحلال ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات استهلاك بنسب تتراوح من ٢٠٪ إلى ١٠٠٪ أو مدة الرخص للبرامج أيهما أقل.

ك. الأصول الثابتة والإهلاك

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الاهلاك وخسائر الاضمحلال.

ويتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات اهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الانتاجي المقدر لكل أصل:-

الأصل	معدل الاهلاك
مبانى وانشاءات	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 أيهما أقل

ل. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها (أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج اطار نسبة الاحتياطي الالزامي والأرصدة لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة) التى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

م. التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة

يمتلك بنك مصر العاملين به بعض المزايا بعد انتهاء فترة خدمتهم وتعتبر هذه المزايا من المزايا المحددة التى يتم تحميلها على المصروفات على مدار سنوات خدمة العامل والاعتراف بها ضمن الالتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وقواعد البنك المركزي الصادرة فى ديسمبر ٢٠٠٨.

وتحسب الالتزامات الناشئة عن نظم المزايا المحددة التى اكتسبها العاملين فى نهاية السنة المالية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعرفة خبير اكتواري باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المقدرة والتى تنطوي على افتراضات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

كما يمتلك بنك مصر العاملين به مكافأة نهاية الخدمة وفقا لقانون العمل بفروع الخليج بدولة الامارات العربية المتحدة ، ووفقا للائحة العاملين بالبنوك المعتمدة من البنك المركزي الفرنسى .

ن. المخصصات الاخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع امكانية اجراء