

بنك مصر

BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا

قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
الأرصدة في ٢٠١٢/٧/١	١١,٢٧٧,٦٩٢	١١,٢٧٧,٦٩٢	١١,٢٧٧,٦٩٢
توزيعات أرباح	٣٣٦,٩٧٤	٣٣٦,٩٧٤	٣٣٦,٩٧٤
الجول إلى الاحتياطيات	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
صافي التغير في قيمة العادة للاستثمارات	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
التأثيرات المالية - بعد الضرائب	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
تحويلات	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
زيادة رأس المال	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
صافي أرباح العام	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
الأرصدة في ٢٠١٣/٦/٣٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠
الأرصدة في ٢٠١٢/٧/١	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
الجول إلى الاحتياطيات	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
صافي التغير في قيمة العادة للاستثمارات	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
التأثيرات المالية - بعد الضرائب	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
صافي أرباح العام	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٧٥٦
الأرصدة في ٢٠١٤/٦/٣٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠

الميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
الأصول	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤,٢٢١,٠٠٥	١٤,٢٢١,٠٠٥	١٤,٢٢١,٠٠٥
أرصدة لدى البنوك	٢٥,٥٥٥,٦١٤	٢٥,٥٥٥,٦١٤	٢٥,٥٥٥,٦١٤
أذون خزينة	٧٤,٣٤٥,٦٦٦	٧٤,٣٤٥,٦٦٦	٧٤,٣٤٥,٦٦٦
أصول مالية بغرض التجارة	٤,٧٨٧,٢٠٩	٤,٧٨٧,٢٠٩	٤,٧٨٧,٢٠٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٩٨٦,٠٠٤	٩٨٦,٠٠٤	٩٨٦,٠٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٣,٦٠٢,٦٧٥	٥٣,٦٠٢,٦٧٥	٥٣,٦٠٢,٦٧٥
استثمارات مالية متاحة للبيع	٧٨,٥٧٧,٥٧٥	٧٨,٥٧٧,٥٧٥	٧٨,٥٧٧,٥٧٥
استثمارات مالية مستحقة حتى تاريخ الاستحقاق	٦٩٥,٦٧٥	٦٩٥,٦٧٥	٦٩٥,٦٧٥
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣,٢٧٨,٩٣٢	٣,٢٧٨,٩٣٢	٣,٢٧٨,٩٣٢
أصول أخرى	١٣,٤٠٠,٣٩٢	١٣,٤٠٠,٣٩٢	١٣,٤٠٠,٣٩٢
إجمالي الأصول	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧
الالتزامات وحقوق الملكية	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧
الالتزامات	٣,٤٦٠,٥٧٧	٣,٤٦٠,٥٧٧	٣,٤٦٠,٥٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٠,٢٠٢,٦٦٥	٢٤٠,٢٠٢,٦٦٥	٢٤٠,٢٠٢,٦٦٥
ودائع العملاء	٢,٢٩٥,٩٤٢	٢,٢٩٥,٩٤٢	٢,٢٩٥,٩٤٢
قروض أخرى	٥١٨,٤٧١	٥١٨,٤٧١	٥١٨,٤٧١
إلتزامات أخرى	١,٦٠٨,٢٠٧	١,٦٠٨,٢٠٧	١,٦٠٨,٢٠٧
مخصصات أخرى	٢٣٠,٥٤٤	٢٣٠,٥٤٤	٢٣٠,٥٤٤
التزامات ضريبية مؤجلة	١,٣٠١,٧٥٨	١,٣٠١,٧٥٨	١,٣٠١,٧٥٨
التزامات مزايا التقاعد	٢٥٤,٣٦٦	٢٥٤,٣٦٦	٢٥٤,٣٦٦
إجمالي الالتزامات	٣,٤٦٠,٥٧٧	٣,٤٦٠,٥٧٧	٣,٤٦٠,٥٧٧
حقوق الملكية	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠
رأس المال المدفوع	٦,١٢٦,٣٠٥	٦,١٢٦,٣٠٥	٦,١٢٦,٣٠٥
احتياطيات	٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥
أرباح محجزة	٢٠٠,٧٥٦	٢٠٠,٧٥٦	٢٠٠,٧٥٦
إجمالي حقوق الملكية	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧
التزامات عرضية وأرتبايات	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧
التزامات عرضية مستحقة وإلتايات أخرى	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧

رئيس القطاع المالي نائب رئيس مجلس الإدارة
شريف سامي عجيب أحمد مجيب الدين أبو الغز محمد محمود الأتري

مراقبي حسابات البنك
الدكتور/ حازم أحمد يس الأستاذة/ ماجدة عطية حافظ
 ياسين المصريون (إيجاك) الجهاز المركزي للحسابات

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٩,٥٥٩,١٦٠	١٩,٥٥٩,١٦٠	١٩,٥٥٩,١٦٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٢,٨٨٨,٩٠٤)	(١٢,٨٨٨,٩٠٤)	(١٢,٨٨٨,٩٠٤)
صافي الدخل من العائد	٦,٦٧٠,٢٥٦	٦,٦٧٠,٢٥٦	٦,٦٧٠,٢٥٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,٩٢٤,٤٩٧	١,٩٢٤,٤٩٧	١,٩٢٤,٤٩٧
مصرفات الأتعاب والعمولات	(١٥,٤١٩)	(١٥,٤١٩)	(١٥,٤١٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٩٠٨,٣٣٥	١,٩٠٨,٣٣٥	١,٩٠٨,٣٣٥
توزيعات أرباح	٤١٤,١٤٠	٤١٤,١٤٠	٤١٤,١٤٠
صافي دخل التجارة	١,٤٩٤,١٩٥	١,٤٩٤,١٩٥	١,٤٩٤,١٩٥
أرباح الاستثمارات المالية	٢٨,٥١٩	٢٨,٥١٩	٢٨,٥١٩
عبء الاستثمارات عن خسائر الائتمان	(٧٨,٥٧٨)	(٧٨,٥٧٨)	(٧٨,٥٧٨)
مصرفات إدارية	(٣,٣٦٠,٤٥٩)	(٣,٣٦٠,٤٥٩)	(٣,٣٦٠,٤٥٩)
مصرفات تشغيل أخرى	(٣٥,٨٨٧)	(٣٥,٨٨٧)	(٣٥,٨٨٧)
الربح قبل ضرائب الدخل	٥,٢٧٥,٤٨١	٥,٢٧٥,٤٨١	٥,٢٧٥,٤٨١
مصرفات ضرائب الدخل	(٢,٧٦٠,٤٦٦)	(٢,٧٦٠,٤٦٦)	(٢,٧٦٠,٤٦٦)
صافي أرباح السنة	٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥
رؤية السهم (جنيه / سهم)	١,٠٢	١,٠٢	١,٠٢

ملخص قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٣٢,١٩٥,٨٥٩	٣٢,١٩٥,٨٥٩	٣٢,١٩٥,٨٥٩
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(٢٥,٨٨٨,٩٠٤)	(٢٥,٨٨٨,٩٠٤)	(٢٥,٨٨٨,٩٠٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	(٢٤٦,٥٩٨)	(٢٤٦,٥٩٨)	(٢٤٦,٥٩٨)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة	٦,٠٦٠,٣٥٦	٦,٠٦٠,٣٥٦	٦,٠٦٠,٣٥٦
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة	٢٢,٢٤٤,٤٥٩	٢٢,٢٤٤,٤٥٩	٢٢,٢٤٤,٤٥٩
رصيد النقدية وما في حكمها في أواخر السنة	٢٨,٣٠٥,٠١٥	٢٨,٣٠٥,٠١٥	٢٨,٣٠٥,٠١٥
تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
أرصدة وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧	١٧,٧١٣,٤٧٧
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	٢٥,٥٥٥,٦١٤	٢٥,٥٥٥,٦١٤	٢٥,٥٥٥,٦١٤
أذون خزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	٧٤,٣٤٥,٦٦٦	٧٤,٣٤٥,٦٦٦	٧٤,٣٤٥,٦٦٦
النقدية وما في حكمها	٣٢,١٩٥,٨٥٩	٣٢,١٩٥,٨٥٩	٣٢,١٩٥,٨٥٩

قائمة التوزيعات الممنعة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
صافي أرباح العام	٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥
يخصم			
أرباح غير أصول ثابتة معجولة للاحتياطي الراسمي	٢٨,٤٢٣	٢٨,٤٢٣	٢٨,٤٢٣
إجمالي أرباح العام قابلة للتوزيع	٢,٤٨٦,٥٩٢	٢,٤٨٦,٥٩٢	٢,٤٨٦,٥٩٢
يخصم			
احتياطي قانوني	٢٤٨,٦٥٥	٢٤٨,٦٥٥	٢٤٨,٦٥٥
احتياطي المخاطر البنكية العام	٤٤,٨٠٢	٤٤,٨٠٢	٤٤,٨٠٢
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	٢,١٩٣,١٣٥	٢,١٩٣,١٣٥	٢,١٩٣,١٣٥
يوزع كالتالي:			
احتياطي عام	٢١٩,٣١٠	٢١٩,٣١٠	٢١٩,٣١٠
احتياطي تدبيري	١,٠٧٣,٨٢٥	١,٠٧٣,٨٢٥	١,٠٧٣,٨٢٥
حصة المساهمين	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠
حصة الدولة من الأرباح	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
الأرباح	٢,١٩٣,١٣٥	٢,١٩٣,١٣٥	٢,١٩٣,١٣٥

ك. الشركات التابعة والشقيقة

تمت الجاسية عن الشركات التابعة والشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة تثبتت الاستثمارات بتكلفة الإقتناء، وتثبتت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح ونسب حياض البنك في تحصيلها. وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده. وتحميله على قائمة الدخل عند خسارة استثماره إلى 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.

ل. الأصول الثابتة والإهلاك

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

- مباني وإشادات ١٠٪
- أثاث ١٠٪
- تجهيزات وتركيبات بنسب تتراوح من ١٢,٥٪ إلى ٣٣,٥٪
- ج. التقديرات وما في حكمها

الأضرار عرض قائمة التدفقات النقدية تضمنت بند التقديرات وما في حكمها (أرصدة التقديرات والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار الرقابة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأرصدة أذون الخزينة) التي لا تتجاوز مستحققاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. ن. التزامات مزايا بعد انتهاء الخدمة

يتمتع بنك مصر العاملين به بعض المزايا بعد انتهاء فترة خدمتهم وتعتبر هذه المزايا من المزايا الجيدة التي يجب تحميلها على الصروفات على مدار سنوات خدمة عام ٢٠٠٦. وقواعد البنك بها ضمن الالتزامات وفقاً لمعايير الجاسية المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦. وقواعد البنك المركزي الصادرة في ديسمبر ٢٠٠٨. وتحتسب الالتزامات الناشئة عن نظم المزايا الجيدة التي اكتسبها العاملين في نهاية السنة المالية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. يعرف خبير كورناري باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المقترحة والتي تتطوّر على افتراضات تتعلق بعوامل السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

س. الخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتلبد ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات. مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لتقييم هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق الخارجي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية الالتزام بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات.

ويتم رد الخصصات التي التفتى العرض منها كليا أو جزئياً ضمن بند الإيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقتر الوفاء بها لسداد الالتزامات الجدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب للتأجل سداد الالتزام - دون تأثره بعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للتدفق. وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة لا التزام.

ع. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كلاً من ضريبة الفترة وقيمة المؤجلة. ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل واستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بتبويب حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

ز. إدارة المخاطر المالية

يُعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يُزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة بما في ذلك المخاطر هو أساس النشاط المالي ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن بين المخاطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والخطر التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر الائتمان الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للمخاطر والرقابة عليه والرقابة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم وعملات محددة أو بالول ووقوم برامج دورية وسياسات ونظم إدارة المخاطر وتحديثها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع إدارة المخاطر يعمل مع دول المرجعة الدولية لإدارة المخاطر وبنية الرقابية بشكل مستقل.

إدارة رأس المال

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لتعليمات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) دورياً بواسطة إدارة البنك. من خلال نماذج تعتمد على إشارات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداها على لدى البنك المركزي على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بعامل ٥٠٠ مليون جنيه حدا ادنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبه بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠٪.
- 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 الجلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويعرض الجدول التالي رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لقرارات بازل I في نهاية هاتين السنتين.

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
رأس المال	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	٣,٩٠٧,١٨٧	٣,٩٠٧,١٨٧	٣,٩٠٧,١٨٧
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	٩,٣٧٦,٠٥٥	٩,٣٧٦,٠٥٥	٩,٣٧٦,٠٥٥
إجمالي رأس المال	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٠,٢٠١,٠٩٢	١٠,٢٠١,٠٩٢	١٠,٢٠١,٠٩٢
معيار كفاية رأس المال	١٢٩,٤٤	١٢٩,٤٤	١٢٩,٤٤

هذا وقد تم مراجعة مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المتعددة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ الموافقة على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال في إطار تطبيق قرارات بازل II ويعرض الجدول التالي رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وسنة المقارنة وفقاً لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II:

القيمة بالألف جنيه	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٢/٦/٣٠
رأس المال	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	٣,٩٠٧,١٨٧	٣,٩٠٧,١٨٧	٣,٩٠٧,١٨٧
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)	٩,٣٧٦,٠٥٥	٩,٣٧٦,٠٥٥	٩,٣٧٦,٠٥٥
إجمالي رأس المال	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢	١٣,٢٨٣,٢٤٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١٠,٢٠١,٠٩٢	١٠,٢٠١,٠٩٢	١٠,٢٠١,٠٩٢
معيار كفاية رأس المال	١٢٩,٤٤	١٢٩,٤٤	١٢٩,٤٤

ويتم الاعتراف بأتعاب خدمات الضغط التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء هذه الخدمة فيها.

ج/ إيرادات توزيعات الأرباح

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

د. أذون الخزينة

يتم إثبات أذون الخزينة بالقيمة الاسمية ويشهد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى وتظهر أذون الخزينة بالميزانية مستبعداً منها خصم الإصدار.

هـ. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع والتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المبيعة بموجب اتفاقيات إعادة شراؤها ضمن الأصول مضمومة من أرصدة أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع منفصلة إلى أرصدة أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفروق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد يستحق على مدار مدة اتفاقيات باستخدام طريقة العائد الفعلي.

و. القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك

تتمثل

بنك مصر - ش.م.م.
ملخص القوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الأستاذة / ماجدة عطية حافظ

الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور/ حازم أحمد يس

المحاسبون المصريون (إيجاك)

محاسبة/ ماجدة عطية حافظ
الجهاز المركزي للمحاسبات

د/ حازم أحمد يس
المحاسبون المصريون (إيجاك)

تقرير مراقبي الحسابات
عن القوائم المالية الملخصة
لبنك مصر في ٣٠/٦/٢٠١٤

إلى السادة / مساهمي بنك مصر

(شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية لبنك مصر (شركة مساهمة مصرية) عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والتي استخرجت منها القوائم المالية الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٤/١٢/٢٠١٤ فقد أبدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والتي استخرجت منها القوائم المالية الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ونتائج أعماله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وتقريرنا عليها.

القاهرة في ٢٤/٣/٢٠١٥

مراقبا الحسابات

ماجدة عطية حافظ
محاسبة/ ماجدة عطية حافظ
الجهاز المركزي للمحاسبات

حازم أحمد يس
د/ حازم أحمد يس
المحاسبون المصريون (إيجاك)

د حازم أحمد يس
محاسب قانوني
١٢ شارع أبوالمعالى - العجوزة

الميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

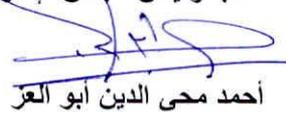
القيمة بالآلاف جنيه

	٣٠ يونيو، ٢٠١٤	٣٠ يونيو، ٢٠١٣	
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧,٧١٣,٧٤٧	١٤,٢٢١,٠٠٥	
أرصدة لدى البنوك	٢٥,٥٥٥,٦١٤	١٨,٠١٤,٣٢٣	
أذون خزانة	٧٤,٣٤٥,٦٣٦	٦٢,٣٤٢,٤٢٠	
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤,٧٨٧,٢٠٩	٤,٦٩٢,٦١٢	(٥)
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٩٨٦,٠٦٤	٦١٧,٩٠٤	(٦)
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٣,٦٠٢,٦٧٥	٤٨,٧٣٣,٤٢٨	(٧)
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٧٩,٥٣٧,٥٧٥	٤٩,٨٠٧,٦٩١	(٨)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٠٣,٩٠٢	٦٩٥,٦٧٥	(٨)
إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٣,٢٧٨,٩٦٣	٢,٨٣٨,٤٧٧	
أصول أخرى	١٣,٤٨٠,٣٩٢	١٥,٦٧٢,٠٨٧	
أصول ثابتة (بالصافي)	٥٧٢,٠٨٨	٥٢٥,٠٨٩	
إجمالي الأصول	٢٧٤,٣٦٣,٨٦٥	٢١٨,١٦٠,٧١١	
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٦٠,٥٧٧	٥,٣٣٤,٧٨٧	
ودائع العملاء	٢٤٠,٢٠٣,٦٦٥	١٨٨,٨٣٣,٨١٨	(٩)
قروض أخرى	٢,٢٩٥,٩٤٣	١,٩١٤,٥٠٧	(١٠)
إلتزامات أخرى	٥,١٨٤,٧٧١	٤,٨١١,٥١٩	
مخصصات أخرى	١,٦٠٨,٣٠٧	١,٦١١,٥٣٥	(١١)
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٣٠,٥٢٤	٢٦٢,٧٧٦	
التزامات مزايا التقاعد	١,٣٠١,٧٥٨	٩١٦,٧٩١	(١٢)
إجمالي الإلتزامات	٢٥٤,٢٨٥,٥٤٥	٢٠٣,٦٨٥,٧٣٣	
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١١,٤٠٠,٠٠٠	١١,٤٠٠,٠٠٠	(١٣)
إحتياطيات	٦,١٦٣,٣٠٥	١,٩١٤,٣٤٦	(١٤)
أرباح محتجزة	٢,٥١٥,٠١٥	١,١٦٠,٦٣٢	
إجمالي حقوق الملكية	٢٠,٠٧٨,٣٢٠	١٤,٤٧٤,٩٧٨	
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٢٧٤,٣٦٣,٨٦٥	٢١٨,١٦٠,٧١١	
إلتزامات عرضية وإرتباطات			
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى	١٧,٠٧٥,٣٦٧	١٧,٨٧٥,٨٢٥	

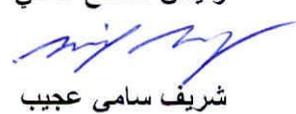
رئيس مجلس الإدارة


محمد محمود الأتربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

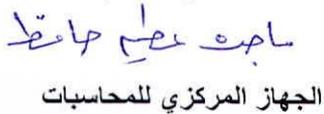

أحمد محي الدين أبو العز

رئيس القطاع المالي

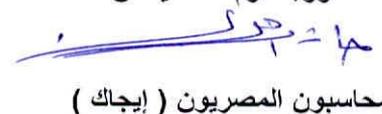

شريف سامي عجيبي

مراقب حسابات البنك

الأستاذة / ماجدة عطية حافظ


الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور/ حازم أحمد يس


المحاسبون المصريون (إيجاك)

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠١٣، يونيو ٣٠	٢٠١٤، يونيو ٣٠	إيضاح رقم
١٦,٣٤٧,٦٢٥	١٩,٥٣٩,١٦٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(١٠,٧٥٩,٢٤٥)	(١٢,٨٦٥,٠٧٢)	
٥,٥٨٨,٣٨٠	٦,٦٧٤,٠٨٨	صافي الدخل من العائد
١,٠٢٤,٤٩٧	١,٢٩٩,٤٦١	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٠,٤١٩)	(١٥,٥٤٣)	
١,٠١٤,٠٧٨	١,٢٨٣,٩١٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٠٨,٣٤٧	٤١٤,١٤٠	توزيعات أرباح
٧٨٦,٩١٩	٤١٥,٣٤٩	
٣٨,٤٤٥	١٢٤,٨٦٠	صافي دخل المتاجرة أرباح الإستثمارات المالية
(٥١٥,٢٦٤)	(٧٨,٥٢٨)	
(٣,٠٣٦,٩٥٠)	(٣,١٩٢,٤٥٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان مصروفات إدارية
(٩٠٠,٧٢٠)	(٣٦٥,٨٨٧)	
٣,٣٨٣,٢٣٥	٥,٢٧٥,٤٨١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٢٢٢,٦٠٣)	(٢,٧٦٠,٤٦٦)	مصروفات ضرائب الدخل
١,١٦٠,٦٣٢	٢,٥١٥,٠١٥	صافي أرباح السنة
٠,٤٥	١,٠٣	ربحية السهم (جنيه / سهم)
	(١٥)	

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنية

الإجمالي	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي فروق ترجمة قوائم مالية	احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة	احتياطي تدعي	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم	
١٢,٢٩٩,٦٦٨	٧٠٨,٨٦٣	(٩٧٠)	١٦٣,١٠٤		٣٦٥,١٦٢	٦,٩٢٧	(١,٠٣٨,٨٣٨)	٢٣٦,٩٧٤	٣٠٠,٧٥٦	٢٧٩,٩٩٨	١١,٢٧٧,٦٩٢	الأرصدة في ٢٠١٢/٠٧/٠١	
(٧٤,٩٢٧)	(٧٤,٩٢٧)											توزيعات أرباح	
.	(١٣٣,٩٣٦)			٣٠١,١١٣	٢١٧,٤٥٣			٣,٠٠٢	٤١,٧٨٢	٧٠,٥٨٦		المحول الى الاحتياطيات	
٩٥٠,٦٨٢							٩٥٠,٦٨٢					صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع - بعد الضرائب	
-		(٣,٠٨٨)						٣,٠٨٨				تحويلات	
١٣٨,٩٢٣		١٣٨,٩٢٣										فروق ترجمة عملات أجنبية	
.			(١٢٢,٣٠٨)								١٢٢,٣٠٨	زيادة رأس المال	
١,١٦٠,٦٣٢	١,١٦٠,٦٣٢											صافي أرباح العام	
١٤,٤٧٤,٩٧٨	١,١٦٠,٦٣٢	١٣٤,٨٦٥	٤٠,٧٩٦	٣٠١,١١٣	٥٨٢,٦١٥	٦,٩٢٧	(٨٨,١٥٦)	٢٤٣,٠٦٤	٣٤٢,٥٣٨	٣٥٠,٥٨٤	١١,٤٠٠,٠٠٠	١٤,١٣	الأرصدة في ٢٠١٣/٠٦/٣٠
١٤,٤٧٤,٩٧٨	١,١٦٠,٦٣٢	١٣٤,٨٦٥	٤٠,٧٩٦	٣٠١,١١٣	٥٨٢,٦١٥	٦,٩٢٧	(٨٨,١٥٦)	٢٤٣,٠٦٤	٣٤٢,٥٣٨	٣٥٠,٥٨٤	١١,٤٠٠,٠٠٠	الأرصدة في ٢٠١٣/٠٧/٠١	
(٤٩٢,٥٠٠)	(٤٩٢,٥٠٠)											توزيعات أرباح	
.	(٦٦٨,١٣٢)			٤٧٣,٦٨٥	(٣٧,٠١٦)			٨,٩٤٠	١٠٧,٣٥٤	١١٥,١٦٩		المحول الى الاحتياطيات	
٣,٥٣٦,٠٩٩							٣,٥٣٦,٠٩٩					صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع - بعد الضرائب	
٤٤,٧٢٨		٤٤,٧٢٨										فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢,٥١٥,٠١٥	٢,٥١٥,٠١٥											صافي أرباح العام	
٢,٠٠٧٨,٣٢٠	٢,٥١٥,٠١٥	١٧٩,٥٩٣	٤٠,٧٩٦	٧٧٤,٧٩٨	٥٤٥,٥٩٩	٦,٩٢٧	٣,٤٤٧,٩٤٣	٢٥٢,٠٠٤	٤٤٩,٨٩٢	٤٦٥,٧٥٣	١١,٤٠٠,٠٠٠	١٤,١٣	الأرصدة في ٢٠١٤/٠٦/٣٠

ملخص

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣

٣٠ يونيو، ٢٠١٤

٨,٦٣١,٣٦٤	٣٢,١٩٥,٨٥٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤,٢٨٦,١٨١)	(٢٥,٨٨٨,٩٠٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
٣١,٥٧٩	(٢٤٦,٥٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٤,٣٧٦,٧٦٢	٦,٠٦٠,٣٥٦	صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
٢٢,٣٤٤,٤٥٩	٢٦,٧٢١,٢٢١	رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة
٢٦,٧٢١,٢٢١	٣٢,٧٨١,٥٧٧	رصيد النقدية و ما في حكمها في أواخر السنة
		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :-
١٤,٢٢١,٠٠٥	١٧,٧١٣,٧٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨,٠١٤,٣٢٣	٢٥,٥٥٥,٦١٤	أرصدة لدى البنوك
٦٢,٣٤٢,٤٢٠	٧٤,٣٤٥,٦٣٦	أدون خزانة
(٨,٨٨٤,٢٩٠)	(١٣,٢٦٣,٥٣٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧٥,٧١٩)	(٧١,٤٠١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٨,٨٩٦,٥١٨)	(٧١,٤٩٨,٤٨٩)	أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٦,٧٢١,٢٢١	٣٢,٧٨١,٥٧٧	النقدية و ما في حكمها

قائمة التوزيعات المعتمدة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالالف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٤	
١,١٦٠,٦٣٢	٢,٥١٥,٠١٥	صافي أرباح العام
٨,٩٣٩	٢٨,٤٦٣	يخصم أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
١,١٥١,٦٩٣	٢,٤٨٦,٥٥٢	إجمالي أرباح العام القابلة للتوزيع
١١٥,١٦٩	٢٤٨,٦٥٥	يخصم احتياطي قانوني
(٣٧,٠١٦)	٤٤,٨٠٣	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٠٧٣,٥٤٠	٢,١٩٣,٠٩٤	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
١٠٧,٣٥٤	٢١٩,٣١٠	يوزع كالاتي :
٤٧٣,٦٨٦	١,٢٠٦,٢٨٤	احتياطي عام
١٤٢,٥٠٠	١٦٧,٥٠٠	احتياطي تدعيمي
٣٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
		حصة الدولة من الأرباح
١,٠٧٣,٥٤٠	٢,١٩٣,٠٩٤	

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(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 ٤٩٠ فرعاً ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة و فرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ويوظف البنك ١٢٥٣٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.
تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الجمعية العامة في ٢٢ مارس ٢٠١٥.

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

أ. أسس إعداد القوائم المالية :

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفق مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
ووفقاً للنظام الأساسي للبنك تبدأ السنة المالية في أول يوليو وتنتهي في ٣٠ يونيو وتعرض القوائم المالية مقربة لأقرب ألف جنيه مصري.

ب. ترجمة العملات الأجنبية :

ب/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية لكل فرع من فروع البنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع نشاطه (عملة التعامل).

ويتم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل للفروع داخل جمهورية مصر العربية.

ب/٢ 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.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع (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 متاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ب/ ٣ الفروع الأجنبية

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

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة 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 (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية.

ج. الاعتراف بالإيراد

ج/ 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 عند نشأتها 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.

ج/ 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.

ج/٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

د. أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها خصم الإصدار.

هـ. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة العائد الفعلي.

و. القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك:

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير مندولة في سوق نشطة.

ز. اضمحلال الأصول المالية:

ز/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

- يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.
- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الانتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان في قائمة الدخل.

ز/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل. ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد

اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادية لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادية لأدوات الدين المبرورة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ح. الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة بما في ذلك محافظ الاستثمارات المالية التي تدار بمعرفة الغير وثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها البنوك وشركات التأمين المقفلة بغرض المتاجرة في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة التي تمثل سعر السوق وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل.

يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها البنوك وشركات التأمين بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة الاستردادية لهذه الوثائق في تاريخ التقييم وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل.

ط. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة ولدى البنك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو للتغيرات في أسعار الصرف أو الأسهم.

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو تضمحل قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

ي. الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند استثمارات مالية-بخلاف المشتقات- يكون لها مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى البنك النية والفترة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

يتم تقييم الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة التي تمثل القيمة الاسمية للسند مضافاً إليها علاوة الإصدار أو مستبعداً منها خصم الإصدار، على أن يتم استهلاك علاوة الإصدار بالخصم على قائمة الدخل/ أو استهلاك خصم الإصدار بالإضافة إلى قائمة الدخل بيند (عائد أزون وسندات الخزائن) وباستخدام طريقة العائد الفعلي وبذلك تصبح القيمة الدفترية لهذه السندات في تاريخ الاستحقاق مساوية للقيمة الاسمية المستردة.

يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المنشئ للصندوق بالتكلفة وفي حالة هبوط القيمة الإستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق على قائمة الدخل بيند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ك. الشركات التابعة والشقيقة

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

ل. 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: -

مباني وإنشاءات	٥ %	وسائل نقل	٢٠ %
أجهزة ومعدات	١٢.٥ %	أثاث	١٠٠ %
نظم آلية متكاملة	٢٥ %	تجهيزات وتركيبات بنسب تتراوح من	١٢,٥ % إلى ٣٣,٥ %

م. 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 الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

ن. التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة

يمنح بنك مصر العاملين به بعض المزايا بعد انتهاء فترة خدمتهم وتعتبر هذه المزايا من المزايا المحددة التي يجب تحميلها على المصروفات على مدار سنوات خدمة العامل والاعتراف بها ضمن الالتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ 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 بعلم السكان و معدلات دوران العاملين و أسعار الفائدة ومستوى التضخم.

س. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى 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 الخارجي الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كليا أو جزئيا 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 - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

ع. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال 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 الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية 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 ويهدف 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 والأخطار التشغيلية الأخرى 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 في ضوء السياسات المعتمدة 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 تقديم البيانات المطلوبة وإياداعها لدى البنك 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 ١٠%.

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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماليتين.

ويعرض الجدول التالي رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل I في نهاية هاتين السنتين.

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٤
١٢,٥٨٩,٩٣٨	١٣,٣٨٣,٢٤٢
١,٧٣٩,٥٠٥	٣,٩٠٧,١٨٧
<u>١٤,٣٢٩,٤٤٣</u>	<u>١٧,٢٩٠,٤٢٩</u>
٨٦,٣٢٨,٧٦٧	١٠٢,٠٦١,٠٩٢
<u>١٦,٦٠%</u>	<u>١٦,٩٤%</u>

رأس المال
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
إجمالي رأس المال

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
معيار كفاية رأس المال

هذا 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 رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II:

٣٠ يونيو، ٢٠١٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٤	رأس المال
١٣,٣٧٥,٦١٠	١٤,٤٥٤,٠٤٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر)
٢,٠٢٠,٨٢٧	٣,٨٧٨,٩٥٧	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٥,٣٩٦,٤٣٧	١٨,٣٣٢,٩٩٧	إجمالي رأس المال
١١٣,٨٣٣,٢٦٨	١٣٩,٤٨٩,٠١٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٣,٥٣	%١٣,١٤	معيار كفاية رأس المال

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والسلفيات:

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محليه أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك.

عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة بخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة، ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغييرات في التكنولوجيا.

מחירי המוצרים
מחירי המוצרים
מחירי המוצרים:

582,180,22	410,221,80
100,082,05	062,763,32
080,267,22	717,822,22

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול (1+2)

082,202,20	783,448,73
(611,882)	(072,802)
(127,160,7)	(003,051,7)
582,180,22	410,221,80

(1) מחירי המוצרים

מחירי המוצרים והשירותים
מחירי המוצרים והשירותים
מחירי המוצרים והשירותים

101,440,00	882,144,10
070,222,11	711,222,11
262,222,31	222,333,31
231,320,62	882,222,32

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

(1) מחירי המוצרים

מחירי המוצרים והשירותים
מחירי המוצרים והשירותים
מחירי המוצרים והשירותים
מחירי המוצרים והשירותים
מחירי המוצרים והשירותים

000,780,8	221,068,0
320,921	121,321
270,067,0	130,630
626,321	020,631
237,702,1	003,201

(2) מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

320,926	306,812
(319,21)	(082,21)
886,966	681,322

(3) מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת

602,888,3	222,222,3
322,222	20,222
222,22	882,3
222,22	222,22

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת
מחירי המוצרים והשירותים והמסלול : למסגרת

082,202,20	622,330,3
222,202,3	882,222,3
202,222	202,222

(4) מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

מחירי המוצרים והשירותים והמסלול

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

تحليل حركة مخصص اضمحلال القروض للعملاء

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣			٣٠ يونيو، ٢٠١٤			البيان
مجموع	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	مجموع	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	
٨,٣٣٠,٥٨٦	٥٠٠,٠٧٧	٧,٨٣٠,٥٠٩	٨,١٣٥,٤٠٠	٥٨٠,٥٠٩	٧,٥٥٤,٨٩١	رصيد المخصص في أول العام
٢٢,٥٩١	٣,٤٤١	١٩,١٥٠	١٥٦	(٧٥٠)	٩٠٦	تحويلات
٤٨٠,٦١٨	١٥,٢٩٤	٤٦٥,٣٢٤	٧٩,٢١٥	٢٣٠,٠٩٨	(١٥٠,٨٨٣)	عبء الاضمحلال خلال العام
١٦٥,٣٠٦	٠	١٦٥,٣٠٦	٣٣٨,٤٤٣	٠	٣٣٨,٤٤٣	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٤٠٥,٢٨١	٦١,٦٩٧	٣٤٣,٥٨٤	٥٧,٥٣٠	١٦,٦٣٤	٤٠,٨٩٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
(١,٢٦٨,٩٨٢)	٠	(١,٢٦٨,٩٨٢)	(١٨,٩١٣)	٠	(١٨,٩١٣)	المستخدم من المخصص خلال العام
٨,١٣٥,٤٠٠	٥٨٠,٥٠٩	٧,٥٥٤,٨٩١	٨,٥٩١,٨٣١	٨٢٦,٤٩١	٧,٧٦٥,٣٤٠	رصيد المخصص في آخر العام

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض للأفراد

أفراد					البيان
اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينه	
٣٧٧,٠٠٧	٩,٣٩٨	٢٤٩,٦٥٨	٢,٢٧٠	١١٥,٦٨١	٣٠ يونيو، ٢٠١٤
٢٧٦,٢٧٧	٢٢,٩٤٨	١٥٥,٣٤٦	٢,٧٧٢	٩٥,٢١١	٣٠ يونيو، ٢٠١٣

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض للمؤسسات

مؤسسات					البيان
اجمالي مؤسسات	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشره	حسابات جارية مدينه	
٨,٢١٤,٨٢٤	٠	٢١٤,٩٨٦	٢٢٩,٢٨٠	٧,٧٧٠,٥٥٨	٣٠ يونيو، ٢٠١٤
٧,٨٥٩,١٢٣	٠	٢٣٧,٧٥٦	٣١٦,٥٥٣	٧,٣٠٤,٨١٤	٣٠ يونيو، ٢٠١٣

القيمة بالآلاف جنيهه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣

٣٠ يونيو، ٢٠١٤

٣٩,٣٤٦,٣٦٩	٥٨,٤٥٠,٦٣٨
٦,٠٢١,١٥٧	٨,٨٦٧,٢٢٣
٧٥٧,٢٠٠	٩,٠٦٥,٤٢٠
٣,٦٨٢,٩٦٥	٣,١٥٤,٢٩٤
<u>٤٩,٨٠٧,٦٩١</u>	<u>٧٩,٥٣٧,٥٧٥</u>

١٢٣,٦٠٤	٢٧,٨٤٦
١٤١,٤٨٢	١٤٢,٧٨٥
٤٣٠,٥٨٩	٣٣٣,٢٧١
<u>٦٩٥,٦٧٥</u>	<u>٥٠٣,٩٠٢</u>

<u>٥٠,٥٠٣,٣٦٦</u>	<u>٨٠,٠٤١,٤٧٧</u>
-------------------	-------------------

١٠,١١٠,٤١٣	١١,٣٦٠,٥١٨
٤٠,٣٩٢,٩٥٣	٦٨,٦٨٠,٩٥٩
<u>٥٠,٥٠٣,٣٦٦</u>	<u>٨٠,٠٤١,٤٧٧</u>

استثمارات
مالية محتفظ بها
حتى تاريخ
الاستحقاق

استثمارات
مالية متاحة
للبيع

٦٩٥,٦٧٥	٤٩,٨٠٧,٦٩١
٠	٤٢,٤٢٤,٢٣٦
(٢١١,٥٢٥)	(١٦,٤٦٧,٧٨٠)
١,٧١٣	٢٧٨,٠١٦
٠	٣,٥٠٣,٨٤٦
١٨,٠٣٩	(٨,٤٣٤)
<u>٥٠٣,٩٠٢</u>	<u>٧٩,٥٣٧,٥٧٥</u>

٩١٥,٦٣٧	٤٤,٨٤٥,٩٧٥
١٦٦,١٤١	١٣,٧٥٧,٤٠٤
(٤٣٤,٩٤٤)	(٩,٦٢٥,٨٨٢)
٤٤,١٧٨	٣٢,٨١١
٠	٩٩٥,٣٢٣
٤,٦٦٣	(١٩٧,٩٤٠)
<u>٦٩٥,٦٧٥</u>	<u>٤٩,٨٠٧,٦٩١</u>

(٨) استثمارات ماليه

استثمارات ماليه متاحة للبيع

أدوات دين مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق
أدوات دين غير مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (أ)

استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين مدرجة في السوق
أدوات دين غير مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)

الاجمالي (أ+ب)

أرصدة متداوله
أرصدة غير متداوله

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٣-٠٦-٣٠
إضافات
استبعاذات
فروق تقييم أصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الأجنبية
خسائر التغير في القيمة العادلة
(عبء) رد خسائر الاضمحلال
الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٤-٠٦-٣٠

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٢-٠٦-٣٠
إضافات
استبعاذات
فروق تقييم أصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الأجنبية
خسائر التغير في القيمة العادلة
عبء خسائر الاضمحلال
الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٣-٠٦-٣٠

القيمة بالآلاف جنيهه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣

٣٠ يونيو، ٢٠١٤

١١,٦٨٠,١٨٧	١٤,٦٦٤,٨٤٣
٣٩,١٨٤,٨٤٧	٦١,٥٣٦,٢٢٦
٦٢,٤٥٦,٢٨٦	٧٥,٤٤٧,٤٩٣
٧٣,٠٥٩,٧١٢	٨٥,٣٠٠,٥٩٠
٢,٤٥٢,٧٨٦	٣,٢٥٤,٥١٣
<u>١٨٨,٨٣٣,٨١٨</u>	<u>٢٤٠,٢٠٣,٦٦٥</u>
٤١,٢٠٦,١٩٢	٦٣,٦٤٧,٢٠٤
١٤٧,٦٢٧,٦٢٦	١٧٦,٥٥٦,٤٦١
<u>١٨٨,٨٣٣,٨١٨</u>	<u>٢٤٠,٢٠٣,٦٦٥</u>
١٢,٢٣٧,٤٥٦	١٦,٠٧٩,٤٢٦
٨٤,٨١٧,٥٢٩	١٠٦,٣٦٧,٦١٠
٩١,٧٧٨,٨٣٣	١١٧,٧٥٦,٦٢٩
<u>١٨٨,٨٣٣,٨١٨</u>	<u>٢٤٠,٢٠٣,٦٦٥</u>
١٣٣,٢٧٦,٩١١	١٨٣,٦٧٢,٥٨٥
٥٥,٥٥٦,٩٠٧	٥٦,٥٣١,٠٨٠
<u>١٨٨,٨٣٣,٨١٨</u>	<u>٢٤٠,٢٠٣,٦٦٥</u>

(٩) ودائع العملاء

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبإخطار
شهادات إيداع
ودائع التوفير
ودائع أخرى
الاجمالي

ودائع مؤسسات
ودائع أفراد
الاجمالي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير
أرصدة ذات عائد ثابت
الاجمالي

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الاجمالي

(١٠) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيه	الرصيد في	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيان
	٣٠ يونيو، ٢٠١٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٤	العام الحالي		
	١٧,٤٧٣	١٤,٥١٥	٤,١٤٧		هينة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهينة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك للشركة المصرية القابضة للصوامع و التخزين الفيوم
	٥٨,٤٨٨	٤٩,٩٠٠	١٢,٥٦٨		هينة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهينة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك لإنشاء مجمع صوامع بنى سويف / المنيا / قنا
	٩٦	٠	٠	%٧	الصندوق الإجتماعي/ العقد الثالث عشر
	٤,٤١٠	٢,٨٠٤	١,٦٠٥	%٧	عقد تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة
	١,٤٠٢	٩٧١	٤٣١	%٤	عقد تنمية الثروة الداجنة
	١,١٠٩,٢١٣	١,٢٤٥,٢٥٥	٠		البنك المركزي القرض المساند (قيمة اسمية ١,٦ مليار) - عملة محلية
	٦٠٣,٤٢٥	٦٨٨,٤١٨	٠		البنك المركزي القرض المساند (قيمة اسمية ١ مليار) لمدة خمس سنوات - عملة محلية
	١٢٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	%٧	قروض طويلة الأجل لتمويل مشروعات متناهية الصغر - خطوة مستقبلية
	٠	٣٧,٥٠٠	٨,٤٣٨	%٨,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - مستقبل مشرق
	٠	١٨,٧٧٨	٣,٢٢٢	%١٠,٢٥	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
	٠	١٠,٠٠٠	٠	%٨,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - مشروع تنمية المشروعات
	٠	١٤٢,٨٠٢	١٤٢,٨٠٢	%١,٢٠	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
	١,٩١٤,٥٠٧	٢,٢٩٥,٩٤٣			اجمالي قروض أخرى
	١٧,٧٨٣	٢٠٧,٢١٣			أرصدة متداولة
	١,٨٩٦,٧٢٤	٢,٠٨٨,٧٣٠			أرصدة غير متداولة
	١,٩١٤,٥٠٧	٢,٢٩٥,٩٤٣			اجمالي قروض أخرى

(١١) مخصصات أخرى

١,٠٥٣,٥٣٤	١,١٥٨,٧٥٠				مخصص ضرائب ومطالبات قضائية
٥٣٧,٤٤٠	٤٢٧,٢٨١				مخصص الإلتزامات العرضية
٢٠,٥٦١	٢٢,٢٧٦				أخرى
١,٦١١,٥٣٥	١,٦٠٨,٣٠٧				اجمالي مخصصات أخرى

(١٢) التزامات مزايا التقاعد

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

٧٨٠,٨٤٨	١,١٧٢,٩٥٦				المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٣٥,٩٤٣	١٢٨,٨٠٢				مكافأة نهاية الخدمة
٩١٦,٧٩١	١,٣٠١,٧٥٨				الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٥٩٠,٠٨٣	٤٧٠,٥٨٧				التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٤,٢٣٩	٢٢,٣٦١				التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٦١٤,٣٢٢	٤٩٢,٩٤٨				الاجمالي

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

%١١	%١١				معدل الخصم
%٨	%٨				معدل التضخم طويل الاجل

(١٣) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٥٠٠٠ مليون جنيه .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٥ يوليو ٢٠١٢ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٢٢ مليون جنيه تمويلا من احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة لبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل ١١٤٠٠ مليون جنيه موزعا على ٢٢٨٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات ، هذا وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٢ .

(١٤) الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم إحتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف تغذية الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع.
- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه.

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٤	الإحتياطيات
٣٥٠,٥٨٤	٤٦٥,٧٥٣	إحتياطي قانوني
٣٤٢,٥٣٨	٤٤٩,٨٩٢	إحتياطي عام
٢٤٣,٠٦٣	٢٥٢,٠٠٤	إحتياطي رأسمالي
٤٠,٧٩٦	٤٠,٧٩٦	إحتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة
٣٠١,١١٤	٧٧٤,٧٩٨	إحتياطي تدعيمي
(٨٨,١٥٧)	٣,٤٤٧,٩٤٣	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٩٢٧	٦,٩٢٧	إحتياطي خاص
٥٨٢,٦١٥	٥٤٥,٥٩٩	إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٣٤,٨٦٦	١٧٩,٥٩٣	إحتياطي فروق ترجمة قوائم مالية
<u>١,٩١٤,٣٤٦</u>	<u>٦,١٦٣,٣٠٥</u>	<u>إجمالي الإحتياطيات</u>

(١٥) نصيب السهم في الربح

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

١,٠١٨,١٣٢	٢,٣٤٧,٥١٥	صافي الربح لمساهمي البنك (١)
٢,٢٨٠,٠٠٠	٢,٢٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدره (٢)
<u>٠,٤٥</u>	<u>١,٠٣</u>	<u>نصيب السهم في الربح (٢:١)</u>

(١٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض بنود القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ لتتنسق مع تبويب العام الحالي.