

بنك مصر – ش.م.م.
القوائم المالية المستقلة الملخصة
للسنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

تقرير مراقبي الحسابات

عن القوائم المالية الملخصة لبنك مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الى السادة / مساهمي بنك مصر

"شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة. وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ١٩ فبراير ٢٠٢٠ فقد ابدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

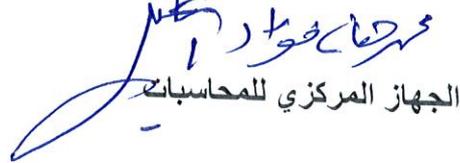
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٣١ مارس ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد هاني فؤاد اسماعيل


الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / احمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون وقانونيون ومستشارون

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر
المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم	الأصول
٦٢,٤٨٤,٦٩٢	٣٣,٥١٨,٨١٥		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٠,٢٨٨,٩٢٥	٢٣٣,٣٦١,٧٤٧		أرصدة لدى البنوك
١٤١,٥٠٧,٩٠٨	١٢٢,٣٥٨,٤٤٥		أذون خزانة
٣,٥٥٨,٧٥٥	٨,٧٧٦,٣٦٥	(٥)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٣٤٥,٤٧٦	٥,٧١٢,١٨٦	(٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢٠,٩٩٢,٤٢٥	٢٧١,٧٢٤,١٠٦	(٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٤,٥٤٠,٦٩٦		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٥٣,٣٣٣,٧٦٩	(٨)	- متاحة للبيع
٩١,٧٥٧,٩٧٨	١٨٢,٣٤٨,٣٥٧	(٨)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,٦١٤,١٩٤	١٨,٠٤١,٤٧٩		إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢٩٩,١٦٨	٣١٤,١٨٢		أصول غير ملموسة
٢٥,٤٤١,٥٣٢	٢٩,٥٤٠,١٧٠		أصول أخرى
٢,٢٠٣,٣٥٥	٣,٧٢٥,١٤١		أصول ثابتة
٨٨٤,٠٦٧,١١٣	٩٦٧,٢٩٥,٤٥٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨١,٦٨١,٣٢٤	٦١,٣٩٢,٠٠٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢	٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧	(٩)	ودائع العملاء
١٧٩,١٢٠	-		مشتقات مالية
٤٦,٧٠٤,٠٦٦	٧٠,٤٧٦,٦٦٩	(١٠)	قروض أخرى
١٥,٩١٧,٨٢٢	١٨,٣٣٢,٩٤١		إلتزامات أخرى
٩١٣,٦٢٢	١,١٠٢,٢٨٩	(١١)	مخصصات أخرى
٩٢٣,٢٤٠	٨٨٢,٧٢٧		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣,١٢١,٣٦٣	٣,٧٢٩,٨٤٨	(١٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٨١٩,٠٣٣,٠٩٩	٩٠١,٦٩١,٣١١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣)	رأس المال المدفوع
٤٥,٩٧١,٤٤٠	٤٢,٠٠٢,٦٣١	(١٤)	إحتياطيات
٤,٠٦٢,٥٧٤	٨,٦٠١,٥١٦		أرباح محتجزة
٦٥,٠٣٤,٠١٤	٦٥,٦٠٤,١٤٧		إجمالي حقوق الملكية
٨٨٤,٠٦٧,١١٣	٩٦٧,٢٩٥,٤٥٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٤٩,٨١٤,٦٥٩	٦٤,٤٠٠,٥٤١		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرافقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس القطاع المالي

محمد محمود الاترربي

عاكف عبد اللطيف المغربي

حسام الدين عبد الوهاب

محمد شريف

مراقب حسابات البنك

محاسب / محمد هاني فؤاد إسماعيل

الجهاز المركزي للحسابات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح رقم
٨٢,٨٣١,٩٣٤	٩٨,٧٨٩,٠٢٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٦,٧٥١,٦٩٥)	(٨١,١٣٣,٧٦٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦,٠٨٠,٢٣٩	١٧,٦٥٥,٢٥٩	صافي الدخل من العائد
٤,٢٢٣,٣١١	٤,٦٤٧,٨٩٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢٦,٣٠١)	(٣١٩,٦٥٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٩٩٧,٠١٠	٤,٣٢٨,٢٣٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٤٣٧,٠٠٤	١,٧٧١,١٨٢	توزيعات أرباح
٣٥٦,٦٠٨	٩٦٨,٠٧٦	صافي دخل المتاجرة
٣,٠٦٦,٤٥٥	١,٧١٧,٩١١	أرباح الاستثمارات المالية
(١,٠٩٠,٣٢٩)	(٨٦٤,٤٣٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٦,٦١١,٧٩١)	(٩,٧٢٢,٤٨٠)	مصروفات إدارية
١,١٤٠,١٢٧	١,٤٣٣,٦٦٠	إيرادات تشغيل أخرى
١٠,٣٧٥,٣٢٣	١٧,٢٨٧,٤٠٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٣١٢,٧٤٩)	(٨,٦٨٥,٨٩١)	مصروفات ضرائب الدخل
٤,٠٦٢,٥٧٤	٨,٦٠١,٥١٦	صافي أرباح العام
١,١٦	٢,٥٩	١٥ ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(٥١,١٩٠,٠٤١)	٣٠,١٠٩,٢٢٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
١٢,٦٦٠,١٢٩	(١١٤,٦٩٦,٦٤٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
١٣,٣٣٠,٤٦٣	١٩,٦٤٤,٨٤٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٥,١٩٩,٤٤٩)	(٦٤,٩٤٢,٥٧٤)	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٧٣,٧٩٨,٧٢١	٢٤٨,٥٩٩,٢٧٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٤٨,٥٩٩,٢٧٢	١٨٣,٦٥٦,٦٩٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
٦٢,٤٨٤,٦٩٢	٣٣,٥١٨,٨١٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٠,٢٨٨,٩٢٥	٢٣٣,٣٦١,٧٤٧	أرصدة لدى البنوك
١٤١,٥٠٧,٩٠٨	١٢٢,٣٥٨,٤٤٥	أذون الخزانة
(٥٥,٠٥٤,٤٣٨)	(٢٢,٧٩٧,٦١٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤٦,٢٠٧,٤٩٨)	(٦٣,٣٦٦,٦٧١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣٤,٤٢٠,٣١٧)	(١١٩,٤١٨,٠٢٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٤٨,٥٩٩,٢٧٢	١٨٣,٦٥٦,٦٩٨	النقدية وما في حكمها

بنك مصر

قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

وفقا لقرار الجمعية العامة بتاريخ

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٤,٠٦٢,٥٧٤		٨,٦٠١,٥١٦		صافي أرباح العام
(٨٨,٣٥٠)		(٨٨,٠٠٠)		يخصم:
(٧٩٩,٠٨٧)		(١,٥١٧,٩٦٣)		أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
٣,١٧٥,١٣٧		٦,٩٩٥,٥٥٣		احتياطي المخاطر البنكية العام
				صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
				يوزع كالتالي:
٣٩٧,٤٢٢		٨٥١,٣٥٢		احتياطي قانوني
٢٧٧,٧٧٢		٦١٤,٤٢٠		احتياطي عام
٠		٢,١٦٠,٢٨٤		احتياطي تدعيمي
١,٩١٢,٤٠٠		٢,٥٢٣,٧٠٩		حصة الدولة من الأرباح
٥٨٧,٥٤٣		٨٤٥,٧٨٨		حصة العاملين من الأرباح
٣,١٧٥,١٣٧		٦,٩٩٥,٥٥٣		اجمالي الأرباح الموزعة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(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 ٦٥٢ فرعاً ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و ٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ومكاتب تمثيل في روسيا والصين وكوريا الجنوبية ويوظف البنك ١٨١٤٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الجمعية العامة في

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وقد تم اتباع 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 المتفقة والمعايير 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 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 أيضاً عملة التعامل للفروع داخل جمهورية مصر العربية.

ب/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات كل فرع بعملة التعامل الخاصة به وثبتت 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 لأصول 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 المالية 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 الفروض 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 لاستثمارات مالية متاحة للبيع).

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

ب/٣ الفروع الأجنبية

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

• يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الأقفال 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 ويدرج خصم الإصدار ضمن الأرصدة 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 مخصومة 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 و التسهيلات للعملاء و البنوك

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة 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 ائتماني 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، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب الاضمحلال عن خسائر الائتمان 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 العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية 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 ووثائق صناديق الاستثمار التي لا تصدرها البنوك وشركات التأمين المقتناه بغرض المتاجرة في نهاية كل فترة مالية بالقيمة العادلة التي تتمثل في سعر السوق وتثبت فروق التقييم بقائمة الدخل.

- يتم تقييم ووثائق 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 للإحتفاظ 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 العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو تضمحل قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

ي. الاستثمارات المالية المحتفظ 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 والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

- يتم تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ 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 ضمن عائد أذون وسندات الخزانة ببند عائد القروض والايرادات المشابهة وباستخدام طريقة العائد الفعلي وبذلك تصيح القيمة الدفترية لهذه السندات في تاريخ الاستحقاق مساوية للقيمة الاسمية المستردة.

- يتم تقييم ووثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق باعتباره البنك المنشئ للصندوق بالتكلفة وفي حالة هبوط القيمة الاستردادية لهذه الوثائق عن التكلفة يتم تحميل الفرق على قائمة الدخل ببند 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. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق 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 ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، 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. 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.

م. 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 اقل .

ن. 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	٣٠ يونيو ٢٠١٩
مباني وإنشاءات	٢,٥ %
أجهزة ومعدات	من ١٠% إلى ٢٠%
أثاث	من ١٠% 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

س. 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 أدون الخزائنة) التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

ع. 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 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 المقدره والتي تنطوي على افتراضات تتعلق بعلوم السكان ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم.

كما يمنح بنك مصر العاملين به بفروع الخليج بدولة الإمارات العربية المتحدة – فرع باريس بفرنسا (مكافأة نهاية الخدمة وفقا لقانون العمل بتلك الدول .

ف. 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 النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

ص. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة 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 طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويهدف 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 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 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 تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي على أساس ربع سنوي .
ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ 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 ١١,٨٧٥% .
وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماليتين. 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 عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية السنة الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II

القيمة بالألف جنيه

	٣٠ يونيو، ٢٠١٩	٣٠ يونيو، ٢٠١٨	
رأس المال			
صافي الشريحة الأولى	٤٩,٣٩٦,٩٠٨	٤٢,٢٩٤,٣٩٨	
صافي الشريحة الثانية	٢٤,٨١٥,٣١٨	٢٣,٨٤٨,٥٦٠	
إجمالي رأس المال	٧٤,٢١٢,٢٢٦	٦٦,١٤٢,٩٥٨	
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٥٠٩,٧٦٧,٧٣٤	٤٣١,٠٦٧,٧٠٣	
معيار كفاية رأس المال	١٤,٥٦%	١٥,٣٤%	

وتبلغ نسبة الرافعة المالية طبقا للقوائم المالية للمجموعة المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - ٤,٠٣% مقابل ٣,٨٥% في سنة المقارنة

(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 المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محليه أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك.

عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناءً على الخبرة السابقة بخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية 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 بناءً 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. ولا اتخاذ 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.

القيمة بالآلاف جنيهه	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(٥) أصول مالية بغرض المتاجرة		
أدوات دين		
أدوات دين أخرى	٨,٤٧٥,٦١١	٣,٣١٨,٩٥٧
اجمالي أدوات الدين	٨,٤٧٥,٦١١	٣,٣١٨,٩٥٧
أدوات حقوق الملكية		
أسهم محلية	٢٩١,٥٧١	٢٢٨,٨٤٧
وثائق صناديق الاستثمار	٩,١٨٣	١٠,٩٥١
اجمالي أدوات حقوق الملكية	٣٠٠,٧٥٤	٢٣٩,٧٩٨
اجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة	٨,٧٧٦,٣٦٥	٣,٥٥٨,٧٥٥
وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة في:		
استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية	٨,٧٦٧,١٨٢	٣,٥٤٧,٨٠٤
استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية	٩,١٨٣	١٠,٩٥١
الإجمالي	٨,٧٧٦,٣٦٥	٣,٥٥٨,٧٥٥
(٦) قروض وتسهيلات للبنوك		
قروض لأجل	٥,٧٣٢,٠٧٧	٣,٢٦٧,٥٧٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩,٨٩١)	(٢٢,١٠١)
	٥,٧١٢,١٨٦	٣,٢٤٥,٤٧٦
(٧) قروض وتسهيلات للعملاء		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١,٩٣١,٠٤٦	١,٨٩١,٦٦٥
بطاقات ائتمان	٥٩٢,١٧٥	٤٣٥,٦٦٤
قروض شخصية	٣٠,٢٣٧,٤٦٢	٢١,٦٧٨,٣٣٧
قروض عقارية	٤,٩٩٩,٤٤٠	٢,٩٧٥,٨٥٧
إجمالي (١)	٣٧,٧٦٠,١٢٣	٢٦,٩٨١,٥٢٣
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣٤,٢٩١,٣٩١	٤٦,٥٤٦,٧٦٩
قروض مباشرة	١٥٩,٠٦٧,٥٤٧	١٠٨,١٣٧,٣٦٥
قروض مشتركة	٤٥,٩٢٦,٨٣١	٤٦,٩٨٩,٣٤٨
قروض أخرى	٧٣٩,٦٨٢	٨٤٢,٩١٦
إجمالي (٢)	٢٤٠,٠٢٥,٤٥١	٢٠٢,٥١٦,٣٩٨
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٢٧٧,٧٨٥,٥٧٤	٢٢٩,٤٩٧,٩٢١
يخصم: مخصص قروض وتسهيلات للعملاء	(٥,٥٨٧,٩٣٧)	(٨,١٠٤,٠٤٧)
يخصم: العوائد المجنية	(٣٣١,٤٩٧)	(٣٢٤,٥٥٤)
يخصم: الخصم غير المكتسب	(١٤٢,٠٣٤)	(٧٦,٨٩٥)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة	٢٧١,٧٢٤,١٠٦	٢٢٠,٩٩٢,٤٢٥
الاجمالي ووزع إلى:		
أرصدة متداولة	٧٦,٦٣٤,٣٢٠	٦٢,٨١٢,٥٢٧
أرصدة غير متداولة	٢٠١,١٥١,٢٥٤	١٦٦,٦٨٥,٣٩٤
	٢٧٧,٧٨٥,٥٧٤	٢٢٩,٤٩٧,٩٢١

مخصص اضمحلال القروض للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			البيان
مجموع	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	مجموع	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	
٧,٧٥٧,٥٦٠	١,٨١٢,٢٨٣	٥,٩٤٥,٢٧٧	٨,١٠٤,٠٤٧	٣,٢٤٧,٤٣٩	٤,٨٥٦,٦٠٨	رصيد المخصص في أول الفترة
٦,٠٦٧	٥,٩٩١	٧٦	(٩,٠٠٩)	٠	(٩,٠٠٩)	تحويلات
١,٢٢٩,٨٧٢	١,٤٢٣,٠١٥	(١٩٣,١٤٣)	٦٩١,٩٨٤	(٤٠٧,٦١٢)	١,٠٩٩,٥٩٦	عبء (رد) الأضمحلال خلال العام
٤٩٤,٨٨٩	٠	٤٩٤,٨٨٩	١,١١٣,٣٠٧	٠	١,١١٣,٣٠٧	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤١,٨٩٩)	٦,١٥٠	(٤٨,٠٤٩)	(٤٣٦,٧٢٣)	(١٢١,٧٣٥)	(٣١٤,٩٨٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١,٣٤٢,٤٤٢)	٠	(١,٣٤٢,٤٤٢)	(٣,٨٧٥,٦٦٩)	(٢,٣٦١)	(٣,٨٧٣,٣٠٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٨,١٠٤,٠٤٧	٣,٢٤٧,٤٣٩	٤,٨٥٦,٦٠٨	٥,٥٨٧,٩٣٧	٢,٧١٥,٧٣١	٢,٨٧٢,٢٠٦	رصيد المخصص في آخر العام

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

أفراد					البيان
اجمالي أفراد	قروض عقاريه	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جاريه مدينه	
٦١٤,١٢٧	١١٥,٥٤٤	٤٥١,٩٤٧	٧,٦٦٤	٣٨,٩٧٢	٣٠ يونيو، ٢٠١٩
٤٩٩,٩٣٧	٧٤,٣٣٩	٣٦٥,٤٧٠	١٠,٠٢٩	٥٠,٠٩٩	٣٠ يونيو، ٢٠١٨

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

مؤسسات					البيان
اجمالي مؤسسات	قروض اخرى	قروض مشتركه	قروض مباشره	حسابات جاريه مدينه	
٤,٩٧٣,٨١٠	١٠,٢٨٣	١,٧٣٠,١٩٤	٦٨٣,٤٧٤	٢,٥٤٩,٨٥٩	٣٠ يونيو، ٢٠١٩
٧,٦٠٤,١١٠	٢٢٠,٩٧٩	٣,٥٦٦,٣١٧	١,٧٤٤,٥٣٤	٢,٠٧٢,٢٨٠	٣٠ يونيو، ٢٠١٨

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٨٨٢,٩٨٢	٢٦,٠٦٦,٤١٩	
١٠,٥٠٥,٩٦٠	٦,٤٣٨,٨٤٤	
١٦,٠٩٩,٠٢٠	١٥,٠٣٥,١٣٠	
٦,٠٨٤,٧٤٣	٥,٧٩٣,٣٧٦	
٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٥٣,٢٣٣,٧٦٩	

(أ) استثمارات مالية

استثمارات مالية 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	
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (أ)	

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإجمالي (أ+ب)

٧٥,٤٠٣,١٣٣	١٦٥,٨٩٩,٨١٨
١٦,٠٧١,٣٨٤	١٦,٠٧١,٣٨٤
٢٨٣,٤٦١	٣٧٧,١٥٥
٩١,٧٥٧,٩٧٨	١٨٢,٣٤٨,٣٥٧
١٢٦,٣٣٠,٦٨٣	٢٣٥,٦٨٢,١٢٦

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٩١,٧٥٧,٩٧٨	٣٤,٥٧٢,٧٠٥
١٠٧,٧٧٠,١٤٣	٢٧,٨١٤,٨٠٥
(١٧,٣١٣,٧٢٦)	(٣,٨١٥,٣١٧)
١٣٣,٩٦٢	(١٢٣,٩٦٢)
.	(١,٤٨٢,٤٣٦)
.	(٣,٥٥٧,٦٧٠)
.	(٧٤,٣٥٦)
١٨٢,٣٤٨,٣٥٧	٥٣,٢٣٣,٧٦٩
٩٩,٠٤١,٢٨٥	٣٧,١٦٣,٥١٤
٣,٦٣٣,٠٥٩	٣,٩١٤,٤٠٢
(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(٥,٧٢٠,٧٥٦)
١٥٦,١٧٩	(١٨١,٢٧٣)
.	(٢٤٧,٣١١)
.	(٣٠٣,٩٥٣)
.	(٥١,٩١٨)
٩١,٧٥٧,٩٧٨	٣٤,٥٧٢,٧٠٥

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٨-٠٧-٠١	
إضافات	
استبعادات	
تحويلات	
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	
خسائر التغير في القيمة العادلة	
(عبء) رد خسائر الاضمحلال	
الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٩-٠٦-٣٠	
الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٧-٠٧-٠١	
إضافات	
استبعادات	
تحويلات	
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	
خسائر التغير في القيمة العادلة	
(عبء) رد خسائر الاضمحلال	
الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٨-٠٦-٣٠	

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	(٩) ودائع العملاء
٦٣,٨٠١,٣٦٤	٩٠,٨٥٤,٧٧٨	ودائع تحت الطلب
١١٧,٨٦٩,٤٣٩	٨٧,٧٣٤,٥١٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣١١,٦٨٤,٤٠٣	٣٦٢,٥٤٥,٦٦٠	شهادات إيداع
١٦٨,١٠٥,٤٢١	١٩٦,٥٥٤,٥٩٧	ودائع التوفير
٨,١٣١,٩١٥	٨,٠٨٥,٢٨٤	ودائع أخرى
<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>	<u>٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧</u>	الاجمالي
١٦٢,٠٩٤,٤٢٥	١٥٣,٣٦٨,٧٦٩	ودائع مؤسسات
٥٠٧,٤٩٨,١١٧	٥٩٢,٤٠٦,٠٦٨	ودائع أفراد
<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>	<u>٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧</u>	الاجمالي
٥٤,٧١٥,١٨٣	٨٤,١٦٦,١٩٩	أرصدة بدون عائد
٣٢١,٤٤١,٥٦٣	٣٤٦,١٣٢,٠١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩٣,٤٣٥,٧٩٦	٣١٥,٤٧٦,٦٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>	<u>٧٤٥,٧٧٤,٨٣٧</u>	الاجمالي

(١٠) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيهه	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيان
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	العام	بدون عائد	
١١,١٣٦,٨٢٣	١٢,٧٦٤,٢٣٧	٠	%٨,٥	وديعة مساندة
٨,٤٣٨	٠	٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - مستقبل مشرق
١٣,٤٤٤	١٢,١١١	١,٣٣٣	%١٠,٢٥	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
١٠,٠٠٠	٠	٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - مشروع تنمية المشروعات
٣٣,٠٠٠	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - دعم مشروعات زراعية
١١,٢٥٠	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - بداية
٢٦٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	%٧,٧٥	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ١
٢٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٠٦,٨٠٠	%٩,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي ٢
١٨,٠٢٢,٦٧٤	٢٩,٦٢٧,٦٤٣	١١٣,٨٣٩	بعائد	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
١٦,٩٦٨,٤٣٧	٢٧,٤٥٧,٥٢٨	٢٧,٤٥٧,٥٢٨	بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
٤٦,٧٠٤,٠٦٦	٧٠,٤٧٦,٦٦٩			اجمالي قروض أخرى
٢١,٥٧٠,٩٩٢	٢٧,٧٧٤,٢٥٠			أرصدة متداولة
٢٥,١٣٣,٠٧٤	٤٢,٧٠٢,٤١٩			أرصدة غير متداولة
٤٦,٧٠٤,٠٦٦	٧٠,٤٧٦,٦٦٩			اجمالي قروض أخرى

(١١) مخصصات أخرى

٢٧٤,٥٠٧	٣٥٢,٣٨٢	مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
٦٢٧,٩٩٢	٧٣٨,٦١٣	مخصص الإلتزامات العرضية
١١,١٢٣	١١,٢٩٤	أخرى
٩١٣,٦٢٢	١,١٠٢,٢٨٩	الإجمالي

(١٢) التزامات مزايا التقاعد

٢,٤٧٨,٤٠٤	٣,٠٧٨,٨٣٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٤٢,٩٥٩	٦٥١,٠١٦	مكافأة نهاية الخدمة
٣,١٢١,٣٦٣	٣,٧٢٩,٨٤٨	الاجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

٣٢٧,٠٢٤	٧٨٦,٠٠٠	التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٣٨,٩٧٠	١٠٨,٥٧٩	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٤٦٥,٩٩٤	٨٩٤,٥٧٩	الاجمالي

(١٣) رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

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

(١٤) الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح العام لتغذية الإحتياطى القانونى ويتم إيقاف تغذية الإحتياطى القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المدفوع
- وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لا يجوز التصرف فى رصيد الإحتياطى الخاص إلا بعد الرجوع اليه.

القيمة بالألف جنيهه	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
إحتياطى قانونى	٢,١٤٣,٠٠٥	١,٧٤٥,٥٨٣
إحتياطى عام	١,٦١٥,٤٨٩	١,٣٣٧,٧١٧
إحتياطى رسمالى	٩٢٩,٠١٤	٨٤٠,٦٦٤
إحتياطى تديمى	٤,٦٧٣,٤٢٦	٧,٥٧٩,٠٧٦
إحتياطى القيمة العادلة	٣,١٠٦,٥٣٥	٦,٦٢٣,٦٩٢
إحتياطى خاص	٦,٩٢٧	٦,٩٢٧
إحتياطى مخاطر بنكية عام	٣,٣٣٤,٨٧٠	٢,٥٣٥,٧٨٣
إحتياطى مخاطر تدفقات نقدية	(٢,٦٩٥)	(٣٧,٧٨١)
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٠٥٥,٠٤٧	١,٤٧٦,٦٠٢
فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة	٢٢,٢٣٥,٣٦٣	٢٣,٨٦٣,١٧٧
إحتياطى مخاطر بنكية معيار IFRS ٩	٢,٩٠٥,٦٥٠	٠
إجمالى الإحتياطيات	٤٢,٠٠٢,٦٣١	٤٥,٩٧١,٤٤٠

(١٥) نصيب السهم فى الربح

يحسب نصيب السهم من الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية خلال السنة.

صافى الربح الخاص بمساهى البنك (١)	٧,٧٥٥,٧٢٨	٣,٤٧٥,٠٣١
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدره (٢)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
نصيب السهم فى الربح (٢:١)	٢,٥٩	١,١٦

(١٦) أرقام المقارنة

تم إعادة توييب بعض بنود القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لتتنسق و توييب السنة الحالية .