

**بنك مصر – ش.م.م.**  
**القوائم المالية المستقلة الملخصة**  
**للسنة المالية المنتهية**  
**في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

محاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

محاسب / وحيد عبد الغفار

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسب/ سامح سعد محمد عبد المجيد  
الجهاز المركزي للمحاسبات

BT وحيد عبدالغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات  
عن القوائم المالية الملخصة  
لبنك مصر في ٢٠١٦/٦/٣٠

إلى السادة / مساهمي بنك مصر

(شركة مساهمة مصرية)


راجعنا القوائم المالية لبنك مصر (شركة مساهمة مصرية) عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ١٠ يناير ٢٠١٧ فقد أبدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

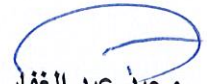
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ونتائج أعماله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ٢٠١٧/٢/٢٧

مراقبا الحسابات

  
محاسب/ سامح سعد محمد عبد المجيد  
الجهاز المركزي للمحاسبات

  
وحيد عبدالغفار  
BT وحيد عبدالغفار وشركاه

  
**BAKER TILLY**  
وحيد عبدالغفار وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر**  
**المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

**الميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦	إيضاح رقم	الأصول
٢١,٥٥٤,٣٦٧	٢٣,٠٩٧,٧٤١		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥,٨٢٧,٢٧٤	٥٢,٥٣٢,٥٩٧		أرصدة لدى البنوك
٨٩,٨١٣,٨٣٥	٧٢,٠٤٧,٨٥٥		أذون خزنة
٣١٥,٧٠٩	٢,٢١٢,٢١١	(٥)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٣٦,٨٠٩	٤٣٤,٨٩٧	(٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٣,٨٠٧,٢٠٩	١٢٧,٩٤٦,١٨٨	(٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٩,٣٣٤,٦٦٣	١٣٠,٨٠١,١٣٧	(٨)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٣,٩١٤	٤٩٦,١٨٦	(٨)	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٨١,٥٢٨	٤,٢٢٤,٩٦٦		إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٥,٣٣٤,١٩٥	١٥,٤٣٧,٨٦٢		أصول أخرى
٧٠٢,٠٤٨	٩٧١,٩١٧		أصول ثابتة
<b>٣٣١,١٧١,٥٥١</b>	<b>٤٣٠,٢٠٣,٥٥٧</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٤,١٠٩,٦٢٦	٤١,٧٧٥,٤٦٢		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٠,١٤٦,٣١٨	٣٤١,٣٠٦,٩٣٩	(٩)	ودائع العملاء
٣,٣٢١,٨٦٧	٨,٩٩٧,٥١٠	(١٠)	قروض أخرى
٦,٩٨٧,٦٥٠	٧,٩٧٦,٦٠٣		إلتزامات أخرى
١,٣٨٤,٤٧٠	٩٢٧,٦٥٥	(١١)	مخصصات أخرى
٢٤٩,١١٤	٤١٥,٧٠٤		التزامات ضريبية مؤجلة
١,٧٠٦,٤٣٩	٢,٢١٧,٢٣١	(١٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٣٠٧,٩٠٥,٤٨٤</b>	<b>٤٠٣,٦١٧,١٠٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣)	رأس المال المدفوع
٤,٠٨٤,١٥٠	٦,٠٧٩,٥٩٧	(١٤)	إحتياطيات
٤,١٨١,٩١٧	٥,٥٠٦,٨٥٦		أرباح محتجزة
<b>٢٣,٢٦٦,٠٦٧</b>	<b>٢٦,٥٨٦,٤٥٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣٣١,١٧١,٥٥١</b>	<b>٤٣٠,٢٠٣,٥٥٧</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>
٢٢,٩١٠,٥٥٥	٢٥,٧٦٠,٠٤٤		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) إلى ( ١٧ ) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس القطاع المالي

محمد محمود الاتربي

أحمد محي الدين ابو العز

عاكف عبد اللطيف المغربي

شريف سامي عجيب

**مراقبا حسابات البنك**

محاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد

محاسب / وحيد عبد الغفار

الجهاز المركزي للمحاسبات

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

قائمة الدخل المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦	إيضاح رقم	
٢٤,٧٧٧,٤١٨	٣٢,٥٨٣,٨٢١		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦,٢٤٠,٤٠٥)	(٢١,٢٦٠,١٦١)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨,٥٣٧,٠١٣	١١,٣٢٣,٦٦٠		صافي الدخل من العائد
١,٨٦٦,١٥٤	٢,٢٣١,٦٤١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥,١٨٥)	(٦٦,٤١٠)		مصرفات الأتعاب والعمولات
١,٨٥٠,٩٦٩	٢,١٦٥,٢٣١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٩٨,٦٨٠	٤٦٥,٣٤١		توزيعات أرباح
٣٦٧,٩٤٤	١٠٦,٩٩٢		صافي دخل المتاجرة
٣٥٧,٨٥٧	٢٧٩,٤٥٢		أرباح الإستثمارات المالية
(١٣١,٠٥٧)	(٣٣١,٥٩٢)		عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣,٦٢٣,١٠١)	(٤,٣٨١,٣٦٢)		مصرفات إدارية
٣٩,٣٨٩	٥٦٢,٣١٨		إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى
٧,٧٩٧,٦٩٤	١٠,١٩٠,٠٤٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٦١٥,٧٧٧)	(٤,٦٨٣,١٨٤)		مصرفات ضرائب الدخل
٤,١٨١,٩١٧	٥,٥٠٦,٨٥٦		صافي أرباح السنة
١,٦٠	١,٦٩	(١٥)	ربحية السهم ( جنيه / سهم )

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

القيمة بالألف جنيه

الإجمالي	أرباح مختصرة	احتياطي فروق ترجمة قائم مالية	احتياطي ارتفاع أسعار أصول ثابتة	احتياطي تدفيعي	احتياطي مخاطر يرقية	احتياطي خاص	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي رأسمالي	احتياطي علم	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٢٠٠,٧٨١,٣٢٠	٢,٥١٥,١١٥	١٧٩,٥٩٣	٤٠,٧٢٩	٧٧٤,٢٧٨	٥٤٥,٥٩٩	٦,٩٢٧	٣,٤٤٧,٩٤٣	٢٥٣,٠٠٤	٤٤٩,٨٩٢	٤٢٥,٧٥٣	١١,٤٠٠,٠٠٠	
(٧٢٧,٥٠٠)	(٧٢٧,٥٠٠)	-	-	١,٢٠٦,٣٨٥	٤٤,٨٠٣	-	(١٩٩,٩٠٠)	٢٨,٤٢٢	٧١٩,٣١٠	٢٤٨,٦٥٥	-	
(١٢٩٩,٩٠٠)	-	(٥٦,٧٧٠)	(٤٠,٧٢٩)	(١,٩٣٨,٢٠٥)	٥٩,٤٠٢	٦,٩٢٧	٣,٢٧٨,٠٤٣	(٢٨٠,٤٢٦)	(١٦٩,٢٠٢)	(٦٧٨,٣٣١)	٣,٦٠٠,٠٠٠	
٤,١٨١,٩١٧	٤,١٨١,٩١٧	١٢٢,٨٢٣	-	٤٢,٨٧٨	٥٩,٤٠٢	٦,٩٢٧	٣,٢٧٨,٠٤٣	-	-	٤٣,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١٣
٢٣,٢٢٦,٠٦٧	٤,١٨١,٩١٧	١٢٢,٨٢٣	-	٤٢,٨٧٨	٥٩,٤٠٢	٦,٩٢٧	٣,٢٧٨,٠٤٣	-	-	٤٣,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١٣
(١,٠٧٥,٠٠٠)	(١,٠٧٥,٠٠٠)	-	-	١,٨٧٠,٣٥٩	٧٧٧,٤٤٨	٦,٩٢٧	(١,٣١٥,٤٢٦)	٢٣٧,٣٩٦	٣٧٧,٢٢٢	٣٤٤,٤٥٢	-	
(١,٣١٥,٤٢٦)	(١,٣١٥,٤٢٦)	٢٥٣,٩٥٦	-	١,٩١٣,٢٣٧	٨٦٧,٨٥٠	٦,٩٢٧	١,٨١٢,٦١٧	٢٣٧,٣٩٦	٣٧٧,٢٢٢	٤٢٧,٥٢٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١٣
٢٥٣,٩٥٦	٥٥٠,٦,٨٥٦	٢٥٣,٩٥٦	-	١,٩١٣,٢٣٧	٨٦٧,٨٥٠	٦,٩٢٧	١,٨١٢,٦١٧	٢٣٧,٣٩٦	٣٧٧,٢٢٢	٤٢٧,٥٢٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١٣
٥٥٠,٦,٨٥٦	٥٥٠,٦,٨٥٦	٢٥٣,٩٥٦	-	١,٩١٣,٢٣٧	٨٦٧,٨٥٠	٦,٩٢٧	١,٨١٢,٦١٧	٢٣٧,٣٩٦	٣٧٧,٢٢٢	٤٢٧,٥٢٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١٣

الإرصدة في ٧/٠١/٢٠١٤

توزيعات أرباح

المحول الى الاحتياطيات

صافي التغير في القيمة المضافة للاستثمارات المالية

صافي التغير في القيمة المضافة للاستثمارات المالية

فرق ترجمة عملات أجنبية

زيادة رأس المال

صافي أرباح العلم

الإرصدة في ٣٠/٦/٢٠١٥

توزيعات أرباح

المحول الى الاحتياطيات

صافي التغير في القيمة المضافة للاستثمارات المالية

صافي التغير في القيمة المضافة للاستثمارات المالية

فرق ترجمة عملات أجنبية

صافي أرباح العلم

الإرصدة في ٣٠/٦/٢٠١٦

ملخص

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

القيمة بالآلاف جنيه		
٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦	
٢٦,٣٤٣,١٣٣	٤٤,٠٩٣,٦٠٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٩,٣٩٨,٢٣٣)	(٢١,١٣٦,١٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
٨,٧٣١	٤,٣١٨,٥٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣,٠٤٦,٣٦٩)	٢٧,٢٧٥,٩٧٤	صافي الزيادة ( النقص ) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
٣٢,٧٨١,٥٧٧	٢٩,٧٣٥,٢٠٨	رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة
٢٩,٧٣٥,٢٠٨	٥٧,٠١١,١٨٢	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
<b>وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :-</b>		
٢١,٥٥٤,٣٦٧	٢٣,٠٩٧,٧٤١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥,٨٢٧,٢٧٤	٥٢,٥٣٢,٥٩٧	أرصدة لدى البنوك
٨٩,٨١٣,٨٣٥	٧٢,٠٤٧,٨٥٥	أذون خزانة
(١٦,٥٩٠,٣٣٨)	(١٨,٦٢٤,٦٨٩)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١,٠٧٥,٣٠١)	(١٧٣,١٢٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٩,٧٩٤,٦٢٩)	(٧١,٨٦٩,٢٠٢)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٩,٧٣٥,٢٠٨	٥٧,٠١١,١٨٢	النقدية و ما في حكمها

**قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦**  
**وفقا لقرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٧**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦	
٤,١٨١,٩١٧	٥,٥٠٦,٨٥٦	صافي أرباح العام
٢٣٧,٣٩٧	٧٣٠,٧٢٦	يخصم أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
٣,٩٤٤,٥٢٠	٤,٧٧٦,١٣٠	إجمالي أرباح العام القابلة للتوزيع
٣٩٤,٤٥٢	٤٧٧,٦١٣	يخصم احتياطي قانوني
٢٧٧,٤٤٨	٨١٥,٠٧٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٢٧٢,٦٢٠	٣,٤٨٣,٤٤٧	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٣٢٧,٢٦٢	٣٤٨,٣٤٥	يوزع كالاتي : احتياطي عوام
١,٨٧٠,٣٥٨	١,٧٩٧,٦٠٢	احتياطي تدعيمي
٢٢٥,٠٠٠	٤٣٧,٥٠٠	حصة العاملين
٨٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	حصة الدولة من الأرباح
٣,٢٧٢,٦٢٠	٣,٤٨٣,٤٤٧	

## ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

### (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 ٥١١ فرعاً ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و ٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة و فرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ويوظف البنك ١٤١١٠ موظفاً في تاريخ الميزانية.  
تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الجمعية العامة في ٢٧ فبراير ٢٠١٧ .

### (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 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 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 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 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 للاستثمارات المالية المتاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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 المترجم 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 إعادة 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 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 انتماني 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 الائتمان 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 الإعراف بعبء 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 تمثل 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 الإسمية 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 ببند (عائد أذون وسندات الخزانة) وباستخدام طريقة العائد الفعلي وبذلك تصبح القيمة الدفترية لهذه السندات في تاريخ الاستحقاق مساوية للقيمة الإسمية المستردة. يتم تقييم ووثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ نهاية الصندوق بإعتباره 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 الإقتناء، 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 خسائر اضمحلال استثمارات مالية أخرى، وفي حالة حدوث ارتفاع لاحق في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

## 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 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 وانتقال بنسب تتراوح من ٢٠ % إلى ٢٥ %
أجهزة ومعدات	١٢,٥ %	نظم آلية متكاملة بنسب تتراوح من ٢٥ % إلى ١٠٠ %
أثاث	١٠٠ %	تجهيزات وتركيبات بنسب تتراوح من ١٢,٥ % إلى ٣٣,٥ %

## ن. 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 وأرصدة أذون الخزانة ) التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

## س. 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 وفقاً 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 ومعدلات دوران العاملين وأسعار الفائدة ومستوى التضخم، كما يمنح بنك مصر العاملين به بفروع الخارج ( فروع الخليج بدولة الإمارات العربية المتحدة – فرع باريس بفرنسا ) مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بتلك الدول.

## ع. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي 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 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 – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام.

## ف. 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 بنود 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 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 الملازم 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 وإيداعها 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 فروعها الخارجية خلال السنتين المائيتين.

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 ٢٠١٦ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II:

القيمة بالألف جنيه		
٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦	
		<b>رأس المال</b>
١٦,٠٣٩,٢٣٣	١٩,٠٩٣,٦٢٣	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر)
٣,٦١٦,٩٠١	٣,٤٠٠,٢٢٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
<u>١٩,٦٥٦,١٣٤</u>	<u>٢٢,٤٩٣,٨٤٨</u>	إجمالي رأس المال
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٥٦,٠٧٢,٨٤٠	١٩٤,٢٥٨,٦٠٩	معيار كفاية رأس المال
<u>%١٢,٥٩</u>	<u>%١١,٥٨</u>	

#### (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 بناءً 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 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 إلي 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.

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
	٢٢٠,٧٠٤	٢,١٢٦,٦١٦
	٢٢٠,٧٠٤	٢,١٢٦,٦١٦
	٨٨,٤٥١	٧٩,٧٦١
	٦,٥٥٤	٥,٨٣٤
	٩٥,٠٠٥	٨٥,٥٩٥
	٣١٥,٧٠٩	٢,٢١٢,٢١١
	٢٤٧,٨٧٣	٤٤٦,٧٠٧
	(١١,٠٦٤)	(١١,٨١٠)
	٢٣٦,٨٠٩	٤٣٤,٨٩٧
	١,٥٨٩,٧٦٤	١,٥٢٨,٤١٥
	١٨٠,٨٨٣	٢٢٣,٦٠٩
	٨,٣٩٠,٠٥٣	١٣,٥٢٢,٠٦٩
	٢٢٦,٨٨٥	٨٠٦,٩٣٥
	١٠,٣٨٧,٥٨٥	١٦,٠٨١,٠٢٨
	٢٠,٠٢١,٧٤٢	٢٧,٤٨٥,٥٧١
	٢٠,٦٢٠,٨٨٧	٦٨,٧٩٠,٩٩٢
	١٧,٦٢٠,٢٩٤	١٨,٤٨٨,٨٣٧
	٣٠٨,٢٣٨	١,٨٨٢,٢٧٨
	٥٨,٥٧١,١٦١	١١٦,٦٤٧,٦٧٨
	٦٨,٩٥٨,٧٤٦	١٣٢,٧٢٨,٧٠٦
	(٥,٠٠٩,١٣٠)	(٤,٦٤٦,٧٩٥)
	(١٤٢,٤٠٧)	(١٣٥,٧٢٣)
	٦٣,٨٠٧,٢٠٩	١٢٧,٩٤٦,١٨٨
	٢٨,٩٣١,٧٥٣	٩١,٦٧٤,٣٣٠
	٤٠,٠٢٦,٩٩٣	٤١,٠٥٤,٣٧٦
	٦٨,٩٥٨,٧٤٦	١٣٢,٧٢٨,٧٠٦

(٥) أصول مالية بغرض المتاجرة

أدوات دين

أدوات دين أخرى

اجمالي أدوات الدين

أدوات حقوق الملكية

أسهم محلية

وثائق صناديق الاستثمار

اجمالي أدوات حقوق الملكية

إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة

(٦) قروض وتسهيلات للبنوك

قروض لأجل

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

(٧) قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات إنتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

إجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم : مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء

يخصم : العوائد المجنبة

صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة

الاجمالي يوزع إلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء  
تحليل حركة مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥			٣٠ يونيو، ٢٠١٦			البيان
الاجمالي	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	الاجمالي	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	
٨,٥٩١,٨٣١	٨٢٦,٤٩١	٧,٧٦٥,٣٤٠	٥,٠٠٩,١٣٠	٩٧٦,٣١٧	٤,٠٣٢,٨١٣	رصيد المخصص في أول العام
١٢,٢٧٤	٨,٤٢٨	٣,٨٤٦	.	.	.	تحويلات
٢٢١,٣٠٧	١٦٧,٥٧٣	٥٣,٧٣٤	٣٣٤,٣٣٠	٦٩,٥٨٨	٢٦٤,٧٤٢	عبء الاضمحلال خلال العام
٢٦٠,١١٥	.	٢٦٠,١١٥	٤٢٣,٤٩٨	.	٤٢٣,٤٩٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١١٠,٠٤٠	(٢٦,١٧٥)	١٣٦,٢١٥	٢٥٨,٤٩٠	٩١,٨٨٥	١٦٦,٦٠٥	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(٤,١٨٦,٤٣٧)	.	(٤,١٨٦,٤٣٧)	(١,٣٧٨,٦٥٣)	.	(١,٣٧٨,٦٥٣)	المستخدم من المخصص خلال العام
٥,٠٠٩,١٣٠	٩٧٦,٣١٧	٤,٠٣٢,٨١٣	٤,٦٤٦,٧٩٥	١,١٣٧,٧٩٠	٣,٥٠٩,٠٠٥	رصيد المخصص في آخر العام

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

أفراد					البيان
اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينه	
١٧٧,٢٧٢	٨,٣٨٢	٦٩,٤٩٨	٩٥٩	٩٨,٤٣٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٦
٤٢٠,١٨٠	٨,٣٤٠	٢٥٦,٨٢٦	٢,٦٦٦	١٥٢,٣٤٨	٣٠ يونيو، ٢٠١٥

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

مؤسسات					البيان
اجمالي مؤسسات	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشره	حسابات جارية مدينه	
٤,٤٦٩,٥٢٣	٧٦,٦٧١	١,٣١٢,١٤٩	١,٠٠٥,١٢٤	٢,٠٧٥,٥٧٩	٣٠ يونيو، ٢٠١٦
٤,٥٨٨,٩٥٠	١٥,٨٧٨	١,٠٠٢,٨٤٦	٧١٨,٦١٧	٢,٨٥١,٦٠٩	٣٠ يونيو، ٢٠١٥



القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦
-	
٨٨,٦٣٥,٩٦٨	١٠٩,٦٩٩,١٦٢
٩,٠٢٧,١٧٧	٧,٩٦٣,٢٩٢
٨,٢٣٤,٠١٤	٨,٧٨٠,٠٠٠
٣,٤٣٧,٥٠٤	٤,٣٥٨,٦٨٣
<u>١٠٩,٣٣٤,٦٦٣</u>	<u>١٣٠,٨٠١,١٣٧</u>

(٨) 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)

٢٩,٢٥٠	١٣٧,٠٠٧
٧١,٣٨٤	٧١,٣٨٤
٢٦٣,٢٨٠	٢٨٧,٧٩٥
<u>٣٦٣,٩١٤</u>	<u>٤٩٦,١٨٦</u>
<u>١٠٩,٦٩٨,٥٧٧</u>	<u>١٣١,٢٩٧,٣٢٣</u>
١٧,٠٥٣,٦٨٩	٣٨,٢٦٠,٣٩٩
٩٢,٦٤٤,٨٨٨	٩٣,٠٣٦,٩٢٤
<u>١٠٩,٦٩٨,٥٧٧</u>	<u>١٣١,٢٩٧,٣٢٣</u>

أرصدة متداوله

أرصدة غير متداوله

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٣,٩١٤	١٠٩,٣٣٤,٦٦٣
١٦٩,٥٠٩	٤٥,٩٥٤,٤١٥
(٣٠,٨٠١)	(٢٤,٣١٢,٧١٤)
٠	١,٣٢٣,٣٧٤
٠	(١,١٩٨,٨٣٦)
(٦,٤٣٦)	(٢٩٩,٧٦٥)
<u>٤٩٦,١٨٦</u>	<u>١٣٠,٨٠١,١٣٧</u>
٥٠٣,٩٠٢	٧٩,٥٣٧,٥٧٥
٢٩,٢٥٠	٤٦,٧٢٥,٩٠٥
(١٦٦,٦٩١)	(١٦,٨٣٦,٩٤٥)
٣٤٨	٤١٤,٨٠٤
٠	(١٥١,٣١٠)
(٢,٨٩٥)	(٣٥٥,٣٦٦)
<u>٣٦٣,٩١٤</u>	<u>١٠٩,٣٣٤,٦٦٣</u>

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٥-٠٧-٠١

إضافات

استيعادات

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

خسائر التغير في القيمة العادلة

عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٦-٠٦-٣٠

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٤-٠٧-٠١

إضافات

استيعادات

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

خسائر التغير في القيمة العادلة

عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٥-٠٦-٣٠

القيمة بالآلاف جنيهه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦
-	-
١٩,٧٤٨,٣٦٤	٢٣,٢٦٠,٣٦٨
٧٩,٨٢٩,٧٤٨	٧٦,١١٤,٨١٩
٨٥,٦٩٨,١٥١	١٢٧,٠٧٦,٦٠٠
٩٨,٧٣٦,٠٣٨	١٠٤,٨٦٧,٧٩٦
٦,١٣٤,٠١٧	٩,٩٨٧,٣٥٦
<u>٢٩٠,١٤٦,٣١٨</u>	<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>
٩٠,٠٢٠,٨٣٣	٩٢,٠٠٤,٢٢٥
٢٠٠,١٢٥,٤٨٥	٢٤٩,٣٠٢,٧١٤
<u>٢٩٠,١٤٦,٣١٨</u>	<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>
١٨,٣٠٤,٨٠١	٢٢,٠٨١,١٦٦
١٢٨,٨٦٥,٤١٤	١٤١,٠٧٨,٦٥١
١٤٢,٩٧٦,١٠٣	١٧٨,١٤٧,١٢٢
<u>٢٩٠,١٤٦,٣١٨</u>	<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>
٢١٧,٧٥٩,٣٦٩	٢٣٠,١٣٩,١٤٩
٧٢,٣٨٦,٩٤٩	١١١,١٦٧,٧٩٠
<u>٢٩٠,١٤٦,٣١٨</u>	<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>

(٩) ودائع العملاء

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

ودائع مؤسسات  
ودائع أفراد  
الإجمالي

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد متغير  
أرصدة ذات عائد ثابت  
الإجمالي

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
الإجمالي

**( ١٠ ) قروض أخرى**

القيمة بالآلاف جنيه	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيان
	الرصيد في	العام الحالي		
	٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦		
٨,٩٠٠	٦,١٩٦	٤,١٣١	بدون عائد	هيئة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهيئة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك للشركة المصرية القابضة للصوامع و التخزين الفيوم
٣٢,٠٤٥	٢٤,٦٦٧	١٢,٥١٩	بدون عائد	هيئة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهيئة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك لإنشاء مجمع صوامع بنى سويف / المنيا / قنا
١,١٩٩	.	.	%٧	عقد تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة
٥٣٩	١٠٨	١٠٨	%٤	عقد تنمية الثروة الداجنة
١,٣٩٧,٩٨٤	١,٥٦٩,٤٤٥	.	بدون عائد	البنك المركزي القرض المساند ( قيمة اسمية ١,٦ مليار ) - عملة محلية
٧٨٥,٣٨٢	٨٩٦,٠٠٣	.	بدون عائد	البنك المركزي القرض المساند ( قيمة اسمية ١ مليار ) لمدة خمس سنوات - عملة محلية
٥١,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	%٧	قروض طويلة الأجل لتمويل مشروعات متناهية الصغر - خطوة مستقبلية
٥٩,٠٦٣	٤٢,١٨٨	١٦,٨٧٥	%٨,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - مستقبل مشرق
١٧,٤٤٤	١٦,١١١	٢,٩٤٤	%١٠,٢٥	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	%٨,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - مشروع تنمية المشروعات
٧٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	%٨,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - دعم مشروعات زراعية
٣٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠	٧,٥٠٠	%٨,٥٠	قروض صندوق اجتماعي - بداية
.	٣,٩٩٤,٩٠٠	.	بعائد	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
٨٢٨,٣١١	٢,٢٨٥,٦٤٢	٢,٢٨٥,٦٤٢	بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
<b>٣,٣٢١,٨٦٧</b>	<b>٨,٩٩٧,٥١٠</b>			<b>إجمالي قروض أخرى</b>
				أرصدة متداولة
٩٢٠,٧٥٣	٢,٣٨٤,٧١٩			أرصدة غير متداولة
٢,٤٠١,١١٤	٦,٦١٢,٧٩١			
<b>٣,٣٢١,٨٦٧</b>	<b>٨,٩٩٧,٥١٠</b>			<b>إجمالي قروض أخرى</b>

**( ١١ ) مخصصات أخرى**

٩٧١,٣٢١	٥٦٩,٠٧٨			مخصص ضرائب ومطالبات قضائية
٤٠٨,٤٨٧	٣٤٨,٩٥٢			مخصص الإلتزامات العرضية
٤,٦٦٢	٩,٦٢٥			أخرى
<b>١,٣٨٤,٤٧٠</b>	<b>٩٢٧,٦٥٥</b>			<b>إجمالي مخصصات أخرى</b>

**( ١٢ ) التزامات مزايا التقاعد**

التزامات مدرجة بالميزانية عن :

١,٥٦٠,٣٣٦	١,٩٨٩,٣٥٢			المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٤٦,١٠٣	٢٢٧,٨٧٩			مكافأة نهاية الخدمة
<b>١,٧٠٦,٤٣٩</b>	<b>٢,٢١٧,٢٣١</b>			<b>الإجمالي</b>
				<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :</b>
٤٨٣,١٣٣	٥٣٩,٨٢٠			التزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٤,٢٨٤	٦٧,٧٨٨			التزامات مكافأة نهاية الخدمة
<b>٥٠٧,٤١٧</b>	<b>٦٠٧,٦٠٨</b>			<b>الإجمالي</b>

و تتمثل القروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

%١١	%١١			معدل الخصم
%٨	%٨			معدل التضخم طويل الأجل

### ( ١٣ ) رأس المال

#### أ- رأس المال المرخص به

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

#### ب- رأس المال المصدر و المدفوع

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ مارس ٢٠١٥ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٦٠٠ مليون جنيه مصري تمويلا من الاحتياطات ليبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠٠٠ مليون جنيه مصري موزعا على ٣٠٠٠ مليون سهم مملوكة بالكامل للدولة بقيمة اسمية للسهم خمسة جنيهات مصريه، هذا وقد تم التأشير في سجل البنوك بالبنك المركزي المصري و النشر بجريدة الوقائع المصرية في ١٢ ابريل ٢٠١٥ و تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠١٥.

### ( ١٤ ) الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠ % من صافي 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 بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٦	الإحتياطيات
٤٣,٠٧٧	٤٣٧,٥٢٩	إحتياطي قانوني
.	٣٢٧,٢٦٢	إحتياطي عام
.	٢٣٧,٣٩٦	إحتياطي رأسمالي
٤٢,٨٧٨	١,٩١٣,٢٣٧	إحتياطي تدعيمي
٣,٢٧٨,٠٤٣	١,٩١٢,٦١٧	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٩٢٧	٦,٩٢٧	إحتياطي خاص
٥٩٠,٤٠٢	٨٦٧,٨٥٠	إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٢٢,٨٢٣	٣٧٦,٧٧٩	إحتياطي فروق ترجمة قوائم مالية
<u>٤,٠٨٤,١٥٠</u>	<u>٦,٠٧٩,٥٩٧</u>	<u>إجمالي الإحتياطيات</u>

### ( ١٥ ) نصيب السهم فى الربح

بحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العاديه خلال السنة .

٣,٩٥٦,٩١٧	٥,٠٦٩,٣٥٦	صافي الربح لمساهمى البنك (١)
٢,٤٦٩,٣٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العاديه المصدرة (٢)
<u>١,٦٠</u>	<u>١,٦٩</u>	نصيب السهم فى الربح ( ٢:١ )

### ( ١٦ ) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض بنود القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لتتنسق مع تبويب العام الحالى.

### ( ١٧ ) الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٦ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهرية فى أسعار صرف العملات الأجنبية.