

بنك مصر - ش.م.م.
القوائم المالية المستقلة الملخصة
للسنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 ٢٠١٧/٦/٣٠

إلى السادة / مساهمي بنك مصر

(شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية لبنك مصر (شركة مساهمة مصرية) عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٤ فبراير ٢٠١٨ فقد أبدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ وتقريرنا عليها.

القاهرة في: ١١/٣/٢٠١٨

مراقبا الحسابات



BAKER TILLY

وحيد عبدالغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبدالغفار

BT وحيد عبدالغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسب/ سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزي للمحاسبات

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك مصر
المستخرجة من القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
الميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح رقم	
			الأصول
٢٣,٠٩٧,٧٤١	٢٨,٥٦٢,٨٤٢		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٥٣٢,٥٩٧	٢٨٦,٤٣٧,٠١٠		أرصدة لدى البنوك
٧٢,٠٤٧,٨٥٥	١١١,٢١٩,٩٥٣		أذون خزانة
٢,٢١٢,٢١١	٤,٢١٣,١٣٨	(٥)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٣٤,٨٩٧	٦٠٨,٦٢٩	(٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٧,٩٤٦,١٨٨	١٧٩,١٣٧,١٣١	(٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٣٠,٨٠١,١٣٧	٣٧,١٦٣,٥١٤	(٨)	- متاحة للبيع
٤٩٦,١٨٦	٩٩,٠٤١,٢٨٥	(٨)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٢٢٤,٩٦٦	١٧,٢٩٩,٧٩٧		استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
-	٥٤٢		أصول غير ملموسة
١٥,٤٣٧,٨٦٢	٢١,٩٤١,٢٤١		أصول أخرى
٩٧١,٩١٧	١,٣١٨,٥٢٥		أصول ثابتة
٤٣٠,٢٠٣,٥٥٧	٧٨٦,٩٤٣,٦٠٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤١,٧٧٥,٤٦٢	١٤١,٨٢١,٨٧٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤١,٣٠٦,٩٣٩	٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦	(٩)	ودائع العملاء
٨,٩٩٧,٥١٠	٢٩,٨٦٢,٦١٩	(١٠)	قروض أخرى
٧,٩٧٦,٦٠٣	١٣,٠٢٣,٠٠٩		إلتزامات أخرى
٩٢٧,٦٥٥	١,٢١٠,٠٣٢	(١١)	مخصصات أخرى
٤١٥,٧٠٤	٧٩٨,١٥٤		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢,٢١٧,٢٣١	٢,٨١٩,٩٧٣	(١٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٠٣,٦١٧,١٠٤	٧٢١,٩٩٨,٤١٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣)	رأس المال المدفوع
٦,٠٧٩,٥٩٧	٤١,٧٦٨,٢٤٤	(١٤)	إحتياطيات
٥,٥٠٦,٨٥٦	٨,١٧٦,٩٥٠		أرباح محتجزة
٢٦,٥٨٦,٤٥٣	٦٤,٩٤٥,١٩٤		إجمالي حقوق الملكية
٤٣٠,٢٠٣,٥٥٧	٧٨٦,٩٤٣,٦٠٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٥,٧٦٠,٠٤٤	٦٧,١٧٦,٧٠٧		الإلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس القطاع المالي

محمد محمود الأتربي

عاكف عبد اللطيف المغربي

سهر كامل الدماطي

شريف سامي عجب

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 ٢٠١٧

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح رقم
	٣٢,٥٨٣,٨٢١	٥٤,٨٨٩,٩٥٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
	(٢١,٢٦٠,١٦١)	(٣٩,٣٤٣,٤١٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١١,٣٢٣,٦٦٠	١٥,٥٤٦,٥٣٦	صافي الدخل من العائد
	٢,٢٣١,٦٤١	٣,٤٨١,٦٣٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
	(٦٦,٤١٠)	(٢٠٠,٢٤٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٢,١٦٥,٢٣١	٣,٢٨١,٣٩٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
	٤٦٥,٣٤١	٦٥٢,٧٢٧	توزيعات أرباح
	١٠٦,٩٩٢	٦٠٠,١٦٠	صافي دخل المتاجرة
	٢٧٩,٤٥٢	٢,٦٣٣,٦٨٤	أرباح الإستثمارات المالية
	(٣٣١,٥٩٢)	(١,٢٦٨,٨٥٧)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
	(٤,٣٨١,٣٦٢)	(٦,٠٧٨,٩٥٣)	مصروفات إدارية
	٥٦٢,٣١٨	(١,٢٦٧,١١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
	١٠,١٩٠,٠٤٠	١٤,٠٩٩,٥٨٤	الربح قبل ضرائب الدخل
	(٤,٦٨٣,١٨٤)	(٥,٩٢٢,٦٣٤)	مصروفات ضرائب الدخل
	٥,٥٠٦,٨٥٦	٨,١٧٦,٩٥٠	صافي أرباح العام
	١,٦٩	٢,٥٣	ربحية السهم (جنيه / سهم) (١٥)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة بالآلاف جنيه	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي فروق ترجمة قوائم مالية	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المسددة	احتياطي تدميمي	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٢٢,٢٦٦,٠٦٧	٤,١٨١,٩١٧	١٢٢,٨٢٣	-	٤٢,٨٧٨	٥٩,٤٠٢	٦,٩٢٧	٣,٢٧٨,٠٤٣	-	٤٣,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠			
(١,٠٧٥,٠٠٠)	(١,٠٧٥,٠٠٠)												
٢٥٣,٩٥٦	(٣,١٠٦,٩١٧)	٢٥٣,٩٥٦		١,٨٧٠,٣٥٩	٢٧٧,٤٤٨	٢٢٧,٣٩٦	٣٢٧,٢٦٢	٣٩٤,٤٥٢					
(١,٣٦٥,٤٢٦)	٥,٥٠٦,٨٥٦												
٢٦,٥٨٦,٤٥٣	٥,٥٠٦,٨٥٦	٣٧٦,٧٧٩	-	١,٩١٣,٢٣٧	٨٦٧,٨٥٠	٦,٩٢٧	١,٩١٢,٦١٧	٢٣٧,٣٩٦	٣٢٧,٢٦٢	٤٣٧,٥٢٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,١٣)	
(١,٣٣٧,٥٠٠)	٥,٥٠٦,٨٥٦	٣٧٦,٧٧٩	-	١,٩١٣,٢٣٧	٨٦٧,٨٥٠	٦,٩٢٧	١,٩١٢,٦١٧	٢٣٧,٣٩٦	٣٢٧,٢٦٢	٤٣٧,٥٢٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
-	(٤,١٦٩,٣٥٦)			١,٧٩٧,٦٠٢	٨١٥,٠٧٠			٧٣٠,٧٢٦	٣٤٨,٣٤٥	٤٧٧,٦١٣			
٥,١٤٠,١١٤								٥,١٤٠,١١٤					
١,٠٩٥,٧٧٣		١,٠٩٥,٧٧٣											
٢٥,٢٨٣,٤٠٤		٢٥,٢٨٣,٤٠٤											
٨,١٧٦,٩٥٠	٨,١٧٦,٩٥٠												
٦٤,٩٤٥,١٩٤	٨,١٧٦,٩٥٠	١,٤٧٢,٥٥٢	٢٥,٢٨٣,٤٠٤	٣,٧١٠,٨٣٩	١,٦٨٢,٩٢٠	٦,٩٢٧	٧,٠٥٢,٧٧١	٩٦٨,١٢٢	٦٧٥,٦٠٧	٩١٥,١٤٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,١٣)	

ملخص

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٣٨,٨٢٥,٦٠٨	١٥١,٠٤٠,٢٢٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢١,١٣٦,١٩٥)	(٨٤٤,٣٨٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
٤,٣١٨,٥٦١	٤٧,٢٧٦,٤٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢٢,٠٠٧,٩٧٤	١٩٧,٤٧٢,٢٩٥	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٩,٧٣٥,٢٠٨	٥١,٧٤٣,١٨٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٥١,٧٤٣,١٨٢	٢٤٩,٢١٥,٤٧٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٢٣,٠٩٧,٧٤١	٢٨,٥٦٢,٨٤٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٥٣٢,٥٩٧	٢٨٦,٤٣٧,٠١٠	أرصدة لدى البنوك
٧٢,٠٤٧,٨٥٥	١١١,٢١٩,٩٥٣	أذون الخزانة
(١٨,٦٢٤,٦٨٩)	(٢٠,٤٦٤,٦٦٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥,٤٤١,١٢٠)	(٥٣,١٧٩,٦٩٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧١,٨٦٩,٢٠٢)	(١٠٣,٣٥٩,٩٧٦)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥١,٧٤٣,١٨٢	٢٤٩,٢١٥,٤٧٧	النقدية وما في حكمها

قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
وفقا لقرار الجمعية العامة بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٥,٥٠٦,٨٥٦	٨,١٧٦,٩٥٠	صافي أرباح العام
		يضاف (يخصم) :
(٧٣٠,٧٢٦)	١٢٧,٤٥٨	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
(٨١٥,٠٧٠)	(٨٥٢,٨٦٣)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٣,٩٦١,٠٦٠	٧,٤٥١,٥٤٥	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي :
٤٧٧,٦١٣	٨٣٠,٤٤١	احتياطي قانوني
٣٤٨,٣٤٥	٦٦٢,١١٠	احتياطي عام
١,٧٩٧,٦٠٢	٣,٨٦٨,٢٣٧	احتياطي تدعيمي
٩٠٠,٠٠٠	١,٤٩٤,٨٥٨	حصة الدولة من الأرباح
٤٣٧,٥٠٠	٥٩٥,٨٩٩	حصة العاملين
٣,٩٦١,٠٦٠	٧,٤٥١,٥٤٥	اجمالي الأرباح الموزعة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(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 ٥٨٨ فرعا ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة و فرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ويوظف البنك ١٤٤٩٧ موظفا في تاريخ الميزانية.
تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الجمعية العامة في ١١ مارس ٢٠١٨ .

(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 وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا 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.
ووفقا 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 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 للفروع الأجنبية 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 إعادة 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 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، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف 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 المقنتاه 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 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 المتركمة 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 الإحتفاظ 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 الخزنة) وباستخدام طريقة العائد الفعلي وبذلك تصبح القيمة الدفترية لهذه السندات في تاريخ الاستحقاق مساوية للقيمة الإسمية المستردة.

يتم تقييم وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك الإحتفاظ 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 المخضومة 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 ٢٥ % إلى ١٠٠ %.

ن. 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 من ١٠ % إلى ١٠٠ %		تجهيزات وتركيبات بنسب تتراوح من ١٢.٥ % إلى ٣٣.٥ %

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 وأرصدة أدون الخزنة) التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

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 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 بعلوم 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.

ف. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – 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 بينود 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 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 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 أدنى 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 الماليتين.

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 عن القوائم المالية للمجموعة المصرفية في نهاية السنة الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II:

القيمة بالألف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠١٦	٣٠ يونيو، ٢٠١٧	رأس المال
١٤,٧٤٧,٥٤٤	٤٢,٤٣٦,٥٦٦	صافي الشريحة الأولى
٤,١٦٩,٠٥٨	١٩,٦٣٤,٠٩٢	صافي الشريحة الثانية
١٨,٩١٦,٦٠٢	٦٢,٠٧٠,٦٥٨	إجمالي رأس المال
٢٤٣,٨٠٢,٣٥٢	٤١٠,٦٩٩,٦٦٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%٧,٧٦	%١٥,١١	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية طبقا للقوائم المالية للمجموعة المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ٤,٣١ % .

(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 اقتصاديه 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 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.

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	٢,١٢٦,٦١٦	٤,٠٢٩,٤٨٥
	٢,١٢٦,٦١٦	٤,٠٢٩,٤٨٥
	٧٩,٧٦١	١٧٤,٧٨٨
	٥,٨٣٤	٨,٨٦٥
	٨٥,٥٩٥	١٨٣,٦٥٣
	٢,٢١٢,٢١١	٤,٢١٣,١٣٨

(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

اجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة

(٦) قروض وتسهيلات للبنوك

قروض لأجال

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

٤٤٦,٧٠٧	٦٣١,٨٩٠
(١١,٨١٠)	(٢٣,٢٦١)
٤٣٤,٨٩٧	٦٠٨,٦٢٩

(٧) قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

إجمالي (١)

١,٥٢٨,٤١٥	١,٣٧٧,٥٢٩
٢٢٣,٦٠٩	٣١٩,٧٣٩
١٣,٥٢٢,٠٦٩	١٨,٠٤٥,١٨١
٨٠٦,٩٣٥	١,٩٠٤,٦١٧
١٦,٠٨١,٠٢٨	٢١,٦٤٧,٠٦٦

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

إجمالي (٢)

٢٧,٤٨٥,٥٧١	٥١,٧٨٢,٣٦٢
٦٨,٧٩٠,٩٩٢	٨٦,٤٢٧,١١٤
١٨,٤٨٨,٨٣٧	٢٥,١٥٦,١٧٥
١,٨٨٢,٢٧٨	٢,١٣٨,٨١٣
١١٦,٦٤٧,٦٧٨	١٦٥,٥٠٤,٤٦٤

١٣٢,٧٢٨,٧٠٦	١٨٧,١٥١,٥٣٠
-------------	-------------

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم : مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء

يخصم : العوائد المجنبة

صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصومة

(٤,٦٤٦,٧٩٥)	(٧,٧٥٧,٥٦٠)
(١٣٥,٧٢٣)	(٢٥٦,٨٣٩)
١٢٧,٩٤٦,١٨٨	١٧٩,١٣٧,١٣١

الاجمالي ويوزع إلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الاجمالي

٤٢,٢٦٣,٧٨٤	٥٥,٢٦٦,٤٨٧
٩٠,٤٦٤,٩٢٢	١٣١,٨٨٥,٠٤٣
١٣٢,٧٢٨,٧٠٦	١٨٧,١٥١,٥٣٠

مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء

تحليل لحركة حساب مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			البيان
الإجمالي	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	الإجمالي	القروض المنتظمة	القروض غير المنتظمة	
٥,٠٠٩,١٣٠	٩٧٦,٣١٧	٤,٠٣٢,٨١٣	٤,٦٤٦,٧٩٥	١,١٣٧,٧٩٠	٣,٥٠٩,٠٠٥	رصيد المخصص في أول العام
.	.	.	١٠,١٧٩	٢,٩٢١	٧,٢٥٨	تحويلات
٣٣٤,٣٣٠	٦٩,٥٨٨	٢٦٤,٧٤٢	١,٠٨٠,٠٩٨	(٨,٤٧٤)	١,٠٨٨,٥٧٢	عبء (رد) الاضمحلال خلال العام
٤٢٣,٤٩٨	.	٤٢٣,٤٩٨	٨٣٠,١٠٩	.	٨٣٠,١٠٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٥٨,٤٩٠	٩١,٨٨٥	١٦٦,٦٠٥	١,٩٠٧,١٤٥	٦٨٠,٠٤٦	١,٢٢٧,٠٩٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١,٣٧٨,٦٥٣)	.	(١,٣٧٨,٦٥٣)	(٧١٦,٧٦٦)	.	(٧١٦,٧٦٦)	المستخدم من المخصص خلال العام
٤,٦٤٦,٧٩٥	١,١٣٧,٧٩٠	٣,٥٠٩,٠٠٥	٧,٧٥٧,٥٦٠	١,٨١٢,٢٨٣	٥,٩٤٥,٢٧٧	رصيد المخصص في آخر العام

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

أفراد					البيان
اجمالي أفراد	قروض عقاريه	قروض شخصيه	بطاقات ائتمان	حسابات جاريه مدينه	
٤٥٧,٣٦٢	٣٢,٨٧٦	٣٤٠,١٩١	٢,٨١٠	٨١,٤٨٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٧
١٧٧,٢٧٢	٨,٣٨٢	٦٩,٤٩٨	٩٥٩	٩٨,٤٣٣	٣٠ يونيو، ٢٠١٦

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

مؤسسات					البيان
اجمالي مؤسسات	قروض اخرى	قروض مشتركه	قروض مباشره	حسابات جاريه مدينه	
٧,٣٠٠,١٩٨	٧١١,٠١٤	٣,١٢١,٦٨٧	١,٤٣٤,٠١٢	٢,٠٣٣,٤٨٥	٣٠ يونيو، ٢٠١٧
٤,٤٦٩,٥٢٣	٧٦,٦٧١	١,٣١٢,١٤٩	١,٠٠٥,١٢٤	٢,٠٧٥,٥٧٩	٣٠ يونيو، ٢٠١٦

القيمة بالآلاف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
أدوات دين مدرجة في السوق	٢,٩١٧,١٠٠	١٠,٩٦٩,١٦٢
أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق	١٠,٠٩٨,٨١٠	٧,٩٦٣,٢٩٢
أدوات دين غير مدرجة في السوق	١٦,٢٨١,٩٩٠	٨,٧٨٠,٠٠٠
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	٧,٨٦٥,٦١٤	٤,٣٥٨,٦٨٣
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (أ)	٣٧,١٦٣,٥١٤	١٣٠,٨٠١,١٣٧

(٨) استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين مدرجة في السوق	٢,٩١٧,١٠٠
أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق	١٠,٠٩٨,٨١٠
أدوات دين غير مدرجة في السوق	١٦,٢٨١,٩٩٠
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	٧,٨٦٥,٦١٤
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (أ)	٣٧,١٦٣,٥١٤

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين مدرجة في السوق	٩٨,٧٥٦,٤١٦
أدوات دين غير مدرجة في السوق	٧١,٣٨٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	٢٨٧,٧٩٥
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)	٩٩,٠٤١,٢٨٥

الإجمالي (أ+ب)

١٣٧,٠٠٧	١٣٦,٢٠٤,٧٩٩
٧١,٣٨٤	١٣٦,٢٠٤,٧٩٩
٢٨٧,٧٩٥	١٣٦,٢٠٤,٧٩٩
٤٩٦,١٨٦	١٣٦,٢٠٤,٧٩٩
١٣١,٢٩٧,٣٢٣	١٣٦,٢٠٤,٧٩٩

أرصدة متداوله

أرصدة غير متداوله

الإجمالي

٣٨,٢٦٠,٣٩٩	١٣,٣٨٩,٣٤٢
٩٣,٠٣٦,٩٢٤	١٢٢,٨١٥,٤٥٧
١٣١,٢٩٧,٣٢٣	١٣٦,٢٠٤,٧٩٩

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٩٦,١٨٦	١٣٠,٨٠١,١٣٧
٢٠,٨٠٠,٦٤٥	٢١,٩٧٠,٩٦٤
(١١,٢٦١,١٥٩)	(٤١,٠٩١,٠٥٣)
٨٨,٩٩٣,٢٥٩	(٨٩,٤٧٠,٨٣٥)
٠	٩,٥٣١,٢٨٨
٠	٥,٥٢٢,٥٦٤
١٢,٣٥٤	(١٠٠,٥٥١)
٩٩,٠٤١,٢٨٥	٣٧,١٦٣,٥١٤

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٦-٠٧-٠١	١٠,٩٦٩,١٦٢
إضافات	٢٠,٨٠٠,٦٤٥
استبعادات	(١١,٢٦١,١٥٩)
تحويلات	٨٨,٩٩٣,٢٥٩
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٠
خسائر التغير في القيمة العادلة	٠
(عبء) رد خسائر الاضمحلال	١٢,٣٥٤
الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٧-٠٦-٣٠	٩٩,٠٤١,٢٨٥

الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٥-٠٧-٠١

إضافات	٢٠,٨٠٠,٦٤٥
استبعادات	(١١,٢٦١,١٥٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٠
خسائر التغير في القيمة العادلة	٠
(عبء) رد خسائر الاضمحلال	١٢,٣٥٤
الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٦-٠٦-٣٠	٩٩,٠٤١,٢٨٥

القيمة بالآلاف جنيهه

٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٧

(٩) ودائع العملاء

٣٩,٧٢٨,٠٢٥	٦٢,٤٦٠,٠٠٣	ودائع تحت الطلب
٥٩,٦٢٧,١٦٢	١١٢,٦٢٣,٦٩٦	ودائع لأجل وبيانات
١٢٧,٠٧٦,٦٠٠	٢١٨,٧٥٨,٠٢٣	شهادات إيداع
١٠٤,٨٦٧,٧٩٦	١٣٠,٣٤١,١٤٨	ودائع التوفير
٩,٩٨٧,٣٥٦	٨,٢٧٩,٨٨٦	ودائع أخرى
<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>	<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	الإجمالي
٩٢,٠٠٤,٢٢٥	١٥٥,١٨٩,٤٨٦	ودائع مؤسسات
٢٤٩,٣٠٢,٧١٤	٣٧٧,٢٧٣,٢٧٠	ودائع أفراد
<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>	<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	الإجمالي
٢٢,٠٨١,١٦٦	٧٠,٧٢٩,٨٨٩	أرصدة بدون عائد
١٤١,٠٧٨,٦٥١	١٣٥,٣٤٤,٧٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٧٨,١٤٧,١٢٢	٣٢٦,٣٧٨,٠٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>	<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	الإجمالي
٢٣٠,١٣٩,١٤٩	٣٩٣,٩١٩,٦٥٠	أرصدة متداولة
١١١,١٦٧,٧٩٠	١٣٨,٥٤٣,١٠٦	أرصدة غير متداولة
<u>٣٤١,٣٠٦,٩٣٩</u>	<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	الإجمالي

(١٠) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيهه	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيان
الرصيد في	٣٠ يونيو ٢٠١٧	العام		
٦,١٩٦	٤,٣٤٩	٤,٣٤٩	بدون عائد	هيئة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهيئة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك للشركة المصرية القابضة للصوامع والتخزين الفيوم
٢٤,٦٦٧	٢٥,٥٧٨	٢٥,٥٧٧	بدون عائد	هيئة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهيئة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك لإنشاء مجمع صوامع بنى سويف / المنيا / قنا
١٠٨	.	.	%٤	عقد تنمية الثروة الداجنة
١,٥٦٩,٤٤٥	.	.	بدون عائد	البنك المركزي القرض المساند (قيمة اسمية ١,٦ مليار) - عملة محلية
٨٩٦,٠٠٣	.	.	بدون عائد	البنك المركزي القرض المساند (قيمة اسمية ١ مليار) لمدة خمس سنوات - عملة محلية
.	٩,٧١٦,٥٩٦	.	بدون عائد	وديعة مساندة
١٧,٠٠٠	.	.	%٧	قروض طويلة الأجل لتمويل مشروعات متناهية الصغر - خطوة مستقبلية
٤٢,١٨٨	٢٥,٣١٣	١٦,٨٧٥	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - مستقبل مشرق
١٦,١١١	١٤,٧٧٨	٢,٨٠٦	%١٠,٢٥	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - مشروع تنمية المشروعات
٨٩,٠٠٠	٦١,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - دعم مشروعات زراعية
٢٦,٢٥٠	١٨,٧٥٠	٧,٥٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - بداية الإقراض متناهي الصفر
.	٣٠٠,٠٧٤	٤٠,٠٠٠	%٧,٧٥	قروض صندوق اجتماعي - بدائني
٣,٩٩٤,٩٠٠	١٣,٦٥٨,٧٨٠	.	بعائد	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
٢,٢٨٥,٦٤٢	٦,٠١٧,٤٠١	٦,٠١٧,٤٠١	بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
٨,٩٩٧,٥١٠	٢٩,٨٦٢,٦١٩			اجمالي قروض أخرى
٢,٣٨٤,٧١٩	٦,١٥٢,٥٠٨			أرصدة متداولة
٦,٦١٢,٧٩١	٢٣,٧١٠,١١١			أرصدة غير متداولة
٨,٩٩٧,٥١٠	٢٩,٨٦٢,٦١٩			اجمالي قروض أخرى

(١١) مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيهه		
٥٦٩,٠٧٨	٦٨٣,٨١٠	مخصص ضرائب و مطالبات قضائية
٣٤٨,٩٥٢	٥١٣,٢٥٠	مخصص الإلتزامات العرضية
٩,٦٢٥	١٢,٩٧٢	أخرى
٩٢٧,٦٥٥	١,٢١٠,٠٣٢	اجمالي مخصصات أخرى

(١٢) الإلتزامات مزايا التقاعد

القيمة بالآلاف جنيهه		
١,٩٨٩,٣٥٢	٢,٢٩٤,٨٧٧	الإلتزامات مدرجة بالميزانية عن :
٢٢٧,٨٧٩	٥٢٥,٠٩٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢,٢١٧,٢٣١	٢,٨١٩,٩٧٣	مكافأة نهاية الخدمة
		الإجمالي
٥٣٩,٨٢٠	٤٢٦,٥٨٩	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
٦٧,٧٨٨	١٣٢,٦٧٢	الإلتزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد
٦٠٧,٦٠٨	٥٥٩,٢٦١	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
		الإجمالي
%١١	%١٦,٢٥	و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :
%٨	%١٢,٥٠	معدل الخصم
		معدل التضخم طويل الأجل

(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 و المدفوع

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

(١٤) الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم اجتياز 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 جنية		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٤٣٧,٥٢٩	٩١٥,١٤٢	إحتياطي قانوني
٣٢٧,٢٦٢	٦٧٥,٦٠٧	إحتياطي عام
٢٣٧,٣٩٦	٩٦٨,١٢٢	إحتياطي رأسمالي
١,٩١٣,٢٣٧	٣,٧١٠,٨٣٩	إحتياطي تدعيمى
١,٩١٢,٦١٧	٧,٠٥٢,٧٣١	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٩٢٧	٦,٩٢٧	إحتياطي خاص
٨٦٧,٨٥٠	١,٦٨٢,٩٢٠	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٣٧٦,٧٧٩	١,٤٧٢,٥٥٢	إحتياطي فروق ترجمة قوائم مالية
٠	٢٥,٢٨٣,٤٠٤	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٦,٠٧٩,٥٩٧	٤١,٧٦٨,٢٤٤	إجمالي الإحتياطيات

(١٥) نصيب السهم فى الربح

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

٥,٠٦٩,٣٥٦	٧,٥٨١,٠٥١	صافي الربح الخاص لمساهمى البنك (١)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
١,٦٩	٢,٥٣	نصيب السهم فى الربح (٢:١)

(١٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض بنود القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لتتنسق مع تبويب العام الحالى.