

بنك مصر – ش.م.م.
القوائم المالية المستقلة الملخصة
للسنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

محاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

تقرير مراقبى الحسابات
عن القوائم المالية الملخصة
لبنك مصر في ٣٠ يونيه ٢٠١٨

الى السادة / مساهمى بنك مصر
"شركة مساهمة مصرية"

راجعنا القوائم المالية المستقلة لبنك مصر "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ 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 ٣ فبراير ٢٠١٩ فقد أبدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ 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 يونيه ٢٠١٨.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ وتقريرنا عليها.

القاهرة في : ٧ أبريل ٢٠١٩

مراقب الحسابات

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 ٢٠١٨
الميزانية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح رقم	
			الأصول
٢٨,٥٦٢,٨٤٢	٦٢,٤٨٤,٦٩٢		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٦,٤٣٧,٠١٠	٢٨٠,٢٨٨,٩٢٥		أرصدة لدى البنوك
١١١,٢١٩,٩٥٣	١٤١,٥٠٧,٩٠٨		أذون خزانة
٤,٢١٣,١٣٨	٣,٥٥٨,٧٥٥	(٥)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٠٨,٦٢٩	٣,٣٤٥,٤٧٦	(٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٧٩,١٣٧,١٣١	٢٢٠,٩٩٢,٤٢٥	(٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٣٧,١٦٣,٥١٤	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	(٨)	- متاحة للبيع
٩٩,٠٤١,٢٨٥	٩١,٧٥٧,٩٧٨	(٨)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧,٢٩٩,٧٩٧	١٧,٦١٤,١٩٤		إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة
٥٤٢	٢٩٩,١٦٨		أصول غير ملموسة
٢١,٩٤١,٢٤١	٢٥,٤٤١,٥٣٢		أصول أخرى
١,٣١٨,٥٢٥	٢,٢٠٣,٣٥٥		أصول ثابتة
٧٨٦,٩٤٣,٦٠٧	٨٨٤,٠٦٧,١١٣		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١٤١,٨٢١,٨٧٠	٨١,٦٨١,٣٢٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦	٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢	(٩)	ودائع العملاء
-	١٧٩,١٢٠		مشتقات مالية
٢٩,٨٦٢,٦١٩	٤٦,٧٠٤,٠٦٦	(١٠)	قروض أخرى
١٣,٠٢٣,٠٠٩	١٥,٩١٧,٨٢٢		إلتزامات أخرى
١,٢١٠,٠٣٢	٩١٣,٦٢٢	(١١)	مخصصات أخرى
٧٩٨,١٥٤	٩٢٣,٢٤٠		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٩,٩٧٣	٣,١٢١,٣٦٣	(١٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٧٢١,٩٩٨,٤١٣	٨١٩,٠٣٣,٠٩٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣)	رأس المال المدفوع
٤١,٧٦٨,٢٤٤	٤٥,٩٧١,٤٤٠	(١٤)	إحتياطيات
٨,١٧٦,٩٥٠	٤,٠٦٢,٥٧٤		أرباح محتجزة
٦٤,٩٤٥,١٩٤	٦٥,٠٣٤,٠١٤		إجمالي حقوق الملكية
٧٨٦,٩٤٣,٦٠٧	٨٨٤,٠٦٧,١١٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			إلتزامات عرضية وإرتباطات
٦٧,١٧٦,٧٠٧	٤٩,٨١٤,٦٥٩		إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الاتربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

عاكف عبد اللطيف المغربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

حسام الدين عبد الوهاب

رئيس القطاع المالي

شريف سامي عجب

مراقبا حسابات البنك

محاسب / سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

دكتور/ أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

بنك مصر

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح رقم
٥٤,٨٨٩,٩٥٢	٨٢,٨٣١,٩٣٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٩,٣٤٣,٤١٦)	(٧٦,٧٥١,٦٩٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٥,٥٤٦,٥٣٦	٦,٠٨٠,٢٣٩	صافي الدخل من العائد
٣,٤٨١,٦٣٨	٤,٢٢٣,٣١١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٠,٢٤٠)	(٢٢٩,٧٤٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٢٨١,٣٩٨	٣,٩٩٣,٥٦٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٥٢,٧٢٧	٣,٤٣٧,٠٠٤	توزيعات أرباح
٦٠٠,١٦٠	٣٦٠,٠٥٦	صافي دخل المتاجرة
٢,٦٣٣,٦٨٤	٣,٠٦٦,٤٥٥	أرباح الاستثمارات المالية
(١,٢٦٨,٨٥٧)	(١,٠٩٠,٣٢٩)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٦,٠٧٨,٩٥٣)	(٦,٦١١,٧٩١)	مصروفات إدارية
(١,٢٦٧,١١١)	١,١٤٠,١٢٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٤,٠٩٩,٥٨٤	١٠,٣٧٥,٣٢٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٩٢٢,٦٣٤)	(٦,٣١٢,٧٤٩)	مصروفات ضرائب الدخل
٨,١٧٦,٩٥٠	٤,٠٦٢,٥٧٤	صافي أرباح العام
٢,٥٣	١,١٦	١٥ ربحية السهم (جنيه / سهم)

بنك مصر

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة بالألف جنيه	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي فروق ترجمة صلات أجنبية	احتياطي مخاطر تكاليف تقنية	فروق القيمة الأصلية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	احتياطي خصمي	احتياطي مخاطر أجنبية	احتياطي خاص	احتياطي القيمة المعجلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
٢١,٥٨٦,٤٥٣	٥,٥٠٦,٨٥٦	٣٧١,٧٧٩	-	-	-	١,٩١٣,٣٣٧	٨٢٧,٨٥٠	٦,٩٢٧	١,٩١٢,٦١٧	٢٣٧,٣٩٦	٢٢٧,٢٢٢	٤٣٧,٥٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافة في ٢٠١٦/٧/٠١
(١,٣٣٧,٥٠٠)	(١,٣٣٧,٥٠٠)	(٤,١٢٩,٣٥٦)	-	-	-	١,٧٩٧,٦٠٢	٨١٥,٠٧٠	-	-	٧٣٠,٧٢٦	٣٤٨,٣٤٥	٤٧٧,٦١٣	-	توزيعات أرباح المحول إلى الإحتياطيات صافي التغير في القيمة المعجلة للإستثمارات المالية الناتجة للبيع - بعد الضرائب فروق ترجمة صلات أجنبية
٥,١٤٠,١١٤	-	-	-	-	-	١,٧٩٧,٦٠٢	٨١٥,٠٧٠	-	٥,١٤٠,١١٤	-	-	-	-	فروق ترجمة صلات أجنبية
١,٠٩٥,٧٧٣	١,٠٩٥,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة الأصلية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٢٥,٢٨٣,٤٠٤	٢٥,٢٨٣,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٨,١٧٦,٩٥٠	٨,١٧٦,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافة في ٢٠١٧/٠٦/٣٠
٦٤,٩٤٥,١٩٤	٨,١٧٦,٩٥٠	١,٤٧٧,٥٥٢	-	-	٢٥,٢٨٣,٤٠٤	٣,٧١٠,٨٣٩	١,٦٨٢,٩٢٠	٦,٩٢٧	٧,٠٥٦,٧٣٦	٩٦٨,١٢٢	٦٧٥,٦٠٧	٩١٥,١٤٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافة في ٢٠١٧/٧/٠١
٢٠,٩٠١,٧٥٧	(٢٠,٩٠١,٧٥٧)	(٦٠,٨٦,١٩٣)	-	-	-	٣,٨٦٨,٢٣٧	٨٥٢,٨١٣	-	-	(١٢٧,٤٥٨)	٦٢٢,١١٠	٨٣,٤٤٩	-	توزيعات أرباح المحول إلى الإحتياطيات
(٤٢٩,٠٣٩)	(٤٢٩,٠٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٩,٠٣٩)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة المعجلة للإستثمارات المالية الناتجة للبيع - بعد الضرائب فروق ترجمة صلات أجنبية
٤,٠٥٠	٤,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة الأصلية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
(١,٤٢٠,٢٢٧)	(١,٤٢٠,٢٢٧)	-	-	-	(١,٤٢٠,٢٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في التكاليف التقنية
(٣٧,٧٨١)	(٣٧,٧٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٤,٠٢٢,٥٧٤	٤,٠٢٢,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافة في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٦٥,٠٣٤,٠١٤	٤,٠٢٢,٥٧٤	١,٤٧٧,٦٠٢	(٣٧,٧٨١)	٢٣,٨٦٨,١٧٧	٧,٥٧٩,٠٧٦	٧,٥٥٥,٧٨٣	٦,٩٢٧	٦,٦٢٣,٦٩٢	٨٤٠,٦٦٤	١,٣٣٧,٧١٧	١,٧٤٥,٥٨٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,١٣)	الإضافة في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

ملخص

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٧٥,٦٢٣,٤٦٤	(٥١,٢٠٢,١٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨٤٤,٣٨٦)	١٢,٦٧٢,٢١٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٤٧,٢٧٦,٤٦١	١٣,٣٣٠,٤٦٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢٢٢,٠٥٥,٥٣٩	(٢٥,١٩٩,٤٤٩)	صافي (النقص) أو الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥١,٧٤٣,١٨٢	٢٧٣,٧٩٨,٧٢١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٧٣,٧٩٨,٧٢١	٢٤٨,٥٩٩,٢٧٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

٢٨,٥٦٢,٨٤٢	٦٢,٤٨٤,٦٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٦,٤٣٧,٠١٠	٢٨٠,٢٨٨,٩٢٥	أرصدة لدى البنوك
١١١,٢١٩,٩٥٣	١٤١,٥٠٧,٩٠٨	أذون الخزانة
(٢٠,٤٦٤,٦٦٢)	(٥٥,٠٥٤,٤٣٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٣,١٧٩,٦٩٠)	(٤٦,٢٠٧,٤٩٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٨,٧٧٦,٧٣٢)	(١٣٤,٤٢٠,٣١٧)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٧٣,٧٩٨,٧٢١	٢٤٨,٥٩٩,٢٧٢	النقدية وما في حكمها

قائمة التوزيعات المستقلة المعتمدة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

وفقا لقرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٧

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٨,١٧٦,٩٥٠		٤,٠٦٢,٥٧٤		صافي أرباح العام
				يضاف (يخصم) :
١٢٧,٤٥٨		(٨٨,٣٥٠)		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
(٨٥٢,٨٦٣)		(٧٩٩,٠٨٧)		احتياطي المخاطر البنكية العام
٧,٤٥١,٥٤٥		٣,١٧٥,١٣٧		صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
				يوزع كالاتي :
٨٣٠,٤٤١		٣٩٧,٤٢٢		احتياطي قانوني
٦٦٢,١١٠		٢٧٧,٧٧٢		احتياطي عام
٣,٨٦٨,٢٣٧		٠		احتياطي تدعيمي
١,٤٩٤,٨٥٨		١,٩١٢,٤٠٠		حصة الدولة من الأرباح
٥٩٥,٨٩٩		٥٨٧,٥٤٣		حصة العاملين من الأرباح
٧,٤٥١,٥٤٥		٣,١٧٥,١٣٧		اجمالي الأرباح الموزعة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(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 ٦١٨ فرعاً ووحدة مصرفية في جمهورية مصر العربية و ٥ فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرع بمدينة باريس بالجمهورية الفرنسية ومكثبي تمثيل في روسيا والصين ويوظف البنك ١٦٠٥٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الجمعية العامة في ٢٠١٩/٠٤/٠٧ .

(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 تشمل 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 للفرع 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 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 للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية.

ج. الاعتراف بالإيراد

ج/ ١ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي يحتسب عنها عائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ج/ ٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة، يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب خدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

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

ط. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة ولدى البنك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو للتغيرات في أسعار الصرف أو الأسهم. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة 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 وثائق 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 غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في تكلفة اقتناء برامج الحاسب الالى 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 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 بنسب تتراوح من ١٠ % إلى ٢٠ % نظم آلية متكاملة بنسب تتراوح من ١٤,٥ % إلى ١٠٠ %

أثاث بنسب تتراوح من ١٠ % إلى ١٠٠ % تجهيزات وتركيبات بنسب تتراوح من ٦,٥ % إلى ٣٣,٥ %

تحسينات عقارات مستأجرة ١٢,٥ % أو مدة الايجار ايهما اقل

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 الخزائن) التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

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 المقدررة 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.

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 - 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 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 ادنى 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 جلسته 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 ٢٠١٨ وسنة المقارنة وفقا لقواعد البنك المركزي الصادرة في ضوء مقررات بازل II:

القيمة بالألف جنيه		
٣٠ يونيو، ٢٠١٧	٣٠ يونيو، ٢٠١٨	
٤٢,٤٣٦,٥٦٦	٤٢,٢٩٤,٣٩٨	رأس المال
١٩,٦٣٤,٠٩٢	٢٣,٨٤٨,٥٦٠	صافي الشريحة الأولى
٦٢,٠٧٠,٦٥٨	٦٦,١٤٢,٩٥٨	صافي الشريحة الثانية
		إجمالي رأس المال
٤١٠,٦٩٩,٦٦٦	٤٣١,٠٦٧,٧٠٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٥,١١	%١٥,٣٤	معيار كفاية رأس المال

وتبلغ نسبة الرافعة المالية طبقا للقوائم المالية للمجموعة المصرفية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٣,٨٥ % .

(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 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 التغيرات في التكنولوجيا.

القيمة بالآلاف جنيهه	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	٣,٣١٨,٩٥٧	٤,٠٢٩,٤٨٥
	٣,٣١٨,٩٥٧	٤,٠٢٩,٤٨٥
	٢٢٨,٨٤٧	١٧٤,٧٨٨
	١٠,٩٥١	٨,٨٦٥
	٢٣٩,٧٩٨	١٨٣,٦٥٣
	٣,٥٥٨,٧٥٥	٤,٢١٣,١٣٨

(٥) أصول مالية بغرض المتاجرة

أدوات دين
أدوات دين أخرى
إجمالي أدوات الدين

أدوات حقوق الملكية

أسهم محلية
وثائق صناديق الاستثمار
إجمالي أدوات حقوق الملكية

إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة

(٦) قروض وتسهيلات للبنوك

قروض لأجل
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

٣,٣٦٧,٥٧٧	٦٣١,٨٩٠
(٢٢,١٠١)	(٢٢,٢٦١)
٣,٣٤٥,٤٧٦	٦٠٨,٦٢٩

(٧) قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض عقارية
إجمالي (١)

١,٨٩١,٦٦٥	١,٣٧٧,٥٢٩
٤٣٥,٦٦٤	٣١٩,٧٣٩
٢١,٦٧٨,٣٣٧	١٨,٠٤٥,١٨١
٢,٩٧٥,٨٥٧	١,٩٠٤,٦١٧
٢٦,٩٨١,٥٢٣	٢١,٦٤٧,٠٦٦

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
إجمالي (٢)

٤٦,٥٤٦,٧٦٩	٥١,٧٨٢,٣٦٢
١٠٨,١٣٧,٣٦٥	٨٦,٤٢٧,١١٤
٤٦,٩٨٩,٣٤٨	٢٥,١٥٦,١٧٥
٨٤٢,٩١٦	٢,١٣٨,٨١٣
٢٠٢,٥١٦,٣٩٨	١٦٥,٥٠٤,٤٦٤
٢٢٩,٤٩٧,٩٢١	١٨٧,١٥١,٥٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم: مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء

يخصم: العوائد المجنبة

يخصم: الخصم غير المكتسب

صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخصصة

(٨,١٠٤,٠٤٧)	(٧,٧٥٧,٥٦٠)
(٣٢٤,٥٥٤)	(٢٥٦,٨٣٩)
(٧٦,٨٩٥)	.
٢٢٠,٩٩٢,٤٢٥	١٧٩,١٣٧,١٣١

الإجمالي ويوزع إلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٦٢,٨١٢,٥٢٧	٥٥,٢٦٦,٤٨٧
١٦٦,٦٨٥,٣٩٤	١٣١,٨٨٥,٠٤٣
٢٢٩,٤٩٧,٩٢١	١٨٧,١٥١,٥٣٠

مخصص اضمحلال القروض وتسهيلات للعملاء

وفيما يلي تحليل لحركة حساب مخصص اضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء خلال السنة :

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٧		
	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	الإجمالي	القروض غير المنتظمة	القروض المنتظمة	الإجمالي
رصيد المخصص في أول العام	٥,٩٤٥,٢٧٧	١,٨١٢,٢٨٣	٧,٧٥٧,٥٦٠	٣,٥٠٩,٠٠٥	١,١٣٧,٧٩٠	٤,٦٤٦,٧٩٥
تحويلات	٧٦	٥,٩٩١	٦,٠٦٧	٧,٢٥٨	٢,٩٢١	١٠,١٧٩
عبء (رد) الاضمحلال خلال العام	(١٩٣,١٤٣)	١,٤٢٣,٠١٥	١,٢٢٩,٨٧٢	(٨,٤٧٤)	١,٠٨٨,٥٧٢	١,٠٨٠,٠٩٨
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٤٩٤,٨٨٩	٠	٤٩٤,٨٨٩	٨٣٠,١٠٩	٠	٨٣٠,١٠٩
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(٤٨,٠٤٩)	٦,١٥٠	(٤١,٨٩٩)	١,٢٢٧,٠٩٩	٦٨٠,٠٤٦	١,٩٠٧,١٤٥
المستخدم من المخصص خلال العام	(١,٣٤٢,٤٤٢)	٠	(١,٣٤٢,٤٤٢)	(٧١٦,٧٦٦)	٠	(٧١٦,٧٦٦)
	٤,٨٥٦,٦٠٨	٣,٢٤٧,٤٣٩	٨,١٠٤,٠٤٧	٥,٩٤٥,٢٧٧	١,٨١٢,٢٨٣	٧,٧٥٧,٥٦٠

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للأفراد

البيان	أفراد			
	حسابات جاريه مدينه	بطاقات انتمان	قروض شخصيه	قروض عقاريه
٣٠ يونيو، ٢٠١٨	٥٠,٠٩٩	١٠,٠٢٩	٣٦٥,٤٧٠	٧٤,٣٣٩
٣٠ يونيو، ٢٠١٧	٨١,٤٨٥	٢,٨١٠	٣٤٠,١٩١	٣٢,٨٧٦
اجمالي أفراد				
	٤٩٩,٩٣٧			

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للمؤسسات

البيان	مؤسسات			
	حسابات جاريه مدينه	قروض مباشره	قروض مشتركه	قروض اخرى
٣٠ يونيو، ٢٠١٨	٢,٠٧٢,٢٨٠	١,٧٤٤,٥٣٤	٣,٥٦٦,٣١٧	٢٢٠,٩٧٩
٣٠ يونيو، ٢٠١٧	٢,٠٣٣,٤٨٥	١,٤٣٤,٠١٢	٣,١٢١,٦٨٧	٧١١,٠١٤
اجمالي مؤسسات				
	٧,٦٠٤,١١٠			

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
--------------------	---------------	---------------

(أ) استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين مدرجة في السوق	١,٨٨٢,٩٨٢	٢,٩١٧,١٠٠
أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق	١٠,٥٠٥,٩٦٠	١٠,٠٩٨,٨١٠
أدوات دين غير مدرجة في السوق	١٦,٠٩٩,٠٢٠	١٦,٢٨١,٩٩٠
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	٦,٠٨٤,٧٤٣	٧,٨٦٥,٦١٤
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (أ)	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٣٧,١٦٣,٥١٤

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين مدرجة في السوق	٧٥,٤٠٣,١٣٣	٩٨,٧٥٦,٤١٦
أدوات دين غير مدرجة في السوق	١٦,٠٧١,٣٨٤	٧١,٣٨٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	٢٨٣,٤٦١	٢١٣,٤٨٥
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩٩,٠٤١,٢٨٥

الإجمالي (أ+ب)

١٣٦,٢٠٤,٧٩٩	١٢٦,٣٣٠,٦٨٣
-------------	-------------

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

استثمارات مالية متاحة للبيع حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الرصيد في أول السنة المالية ٢٠١٧-٠٧-٠١	إضافات	استبعادات	تحويلات	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	خسائر التغير في القيمة العادلة	(عبء) رد خسائر الاضمحلال	الرصيد في آخر السنة المالية ٢٠١٨-٠٦-٣٠
٣٧,١٦٣,٥١٤	٩٩,٠٤١,٢٨٥	٢٠١٦-٠٧-٠١	٣,٩١٤,٤٠٢	(٥,٧٢٠,٧٥٦)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	٣٤,٥٧٢,٧٠٥
٣,٩١٤,٤٠٢	٣,٦٣٣,٠٥٩	١٣٠,٨٠١,١٣٧	(٥,٧٢٠,٧٥٦)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	١٣٠,٨٠١,١٣٧
(٥,٧٢٠,٧٥٦)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	٢١,٩٧٠,٩٦٤	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	٢١,٩٧٠,٩٦٤
(١٨١,٢٧٣)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(٨٩,٤٧٠,٨٣٥)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	(٨٩,٤٧٠,٨٣٥)
(٢٤٧,٣١١)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	٩,٥٣١,٢٨٨	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	٩,٥٣١,٢٨٨
(٣٠٣,٩٥٣)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	٥,٥٢٢,٥٦٤	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	٥,٥٢٢,٥٦٤
(٥١,٩١٨)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٠٠,٥٥١)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١١,٠٧٢,٥٤٥)	(١٨١,٢٧٣)	(٢٤٧,٣١١)	(٣٠٣,٩٥٣)	(٥١,٩١٨)	(١٠٠,٥٥١)
٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٩٩,٠٤١,٢٨٥	٣٧,١٦٣,٥١٤	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٣٧,١٦٣,٥١٤	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٣٤,٥٧٢,٧٠٥	٣٤,٥٧٢,٧٠٥
٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩٩,٠٤١,٢٨٥	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩٩,٠٤١,٢٨٥	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩١,٧٥٧,٩٧٨	٩١,٧٥٧,٩٧٨

القيمة بالآلف جنيهه

٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦٢,٤٦٠,٠٠٣	٦٣,٨٠١,٣٦٤
١١٢,٦٢٣,٦٩٦	١١٧,٨٦٩,٤٣٩
٢١٨,٧٥٨,٠٢٣	٣١١,٦٨٤,٤٠٣
١٣٠,٣٤١,١٤٨	١٦٨,١٠٥,٤٢١
٨,٢٧٩,٨٨٦	٨,١٣١,٩١٥
<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>
١٥٥,١٨٩,٤٨٦	١٦٢,٠٩٤,٤٢٥
٣٧٧,٢٧٣,٢٧٠	٥٠٧,٤٩٨,١١٧
<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>
٤٥,١٥٧,٦٨٣	٥٤,٧١٥,١٨٣
٢٧٨,٠٢٦,٣٥٠	٣٢١,٤٤١,٥٦٣
٢٠٩,٢٧٨,٧٢٣	٢٩٣,٤٣٥,٧٩٦
<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>
٢٤١,٦٣٥,٠٩٩	١٩٦,٥٢٣,٢٨٤
٢٩٠,٨٢٧,٦٥٧	٤٧٣,٠٦٩,٢٥٨
<u>٥٣٢,٤٦٢,٧٥٦</u>	<u>٦٦٩,٥٩٢,٥٤٢</u>

(٩) ودائع العملاء

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

ودائع مؤسسات
ودائع أفراد
الاجمالي

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

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الاجمالي

(١٠) قروض أخرى

القيمة بالآلاف جنيه	الرصيد في	المستحق خلال	سعر العائد	البيان
الرصيد في	٣٠ يونيو ٢٠١٨	العام		
٤,٣٤٩	-	٠	بدون عائد	هيئة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهيئة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك للشركة المصرية القابضة للصوامع والتخزين الغيوم
٢٥,٥٧٨	-	٠	بدون عائد	هيئة مساعدات التنمية الدولية الدنماركية " دانيدا " للهيئة العامة للسلع التموينية من خلال دانسك بنك لإنشاء مجمع صوامع بنى سويف / المنيا / قنا ودبعة مساندة
٩,٧١٦,٥٩٦	١١,١٣٦,٨٢٣	٠	بدون عائد	قروض صندوق اجتماعي - مستقبل مشرق
٢٥,٣١٣	٨,٤٣٨	٨,٤٣٨	%٨,٥	قروض طويلة الأجل الشركة المصرية لإعادة التمويل
١٤,٧٧٨	١٣,٤٤٤	٢,٦٦٧	%١٠,٢٥	قروض صندوق اجتماعي - مشروع تنمية المشروعات
٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - دعم مشروعات زراعية
٦١,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - بداية الإقراض متناهي الصغر
١٨,٧٥٠	١١,٢٥٠	٧,٥٠٠	%٨,٥	قروض صندوق اجتماعي - بدايتي
٣٠٠,٠٧٤	٥٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	%٧,٧٥	قروض طويلة الأجل من بنوك خارجية
١٣,٦٥٨,٧٨٠	١٨,٠٢٢,٦٧٤	٤,٤٧١,٩٥٠	بعائد	قروض قصيرة الأجل من بنوك خارجية
٦,٠١٧,٤٠١	١٦,٩٦٨,٤٣٧	١٦,٩٦٨,٤٣٧	بعائد	اجمالي قروض أخرى
٢٩,٨٦٢,٦١٩	٤٦,٧٠٤,٠٦٦			أرصدة متداولة
٦,١٥٢,٥٠٨	٢١,٥٧٠,٩٩٢			أرصدة غير متداولة
٢٣,٧١٠,١١١	٢٥,١٣٣,٠٧٤			اجمالي قروض أخرى
٢٩,٨٦٢,٦١٩	٤٦,٧٠٤,٠٦٦			

القيمة بالآلاف جنيه

٦٨٣,٨١٠	٢٧٤,٥٠٧
٥١٣,٢٥٠	٦٢٧,٩٩٢
١٢,٩٧٢	١١,١٢٣
١,٢١٠,٠٣٢	٩١٣,٦٢٢

(١١) مخصصات أخرى

مخصص ضرائب و مطالبات قضائية

مخصص الإلتزامات العرضية

أخرى

الإجمالي

(١٢) الإلتزامات مزايا التقاعد

الإلتزامات مدرجة بالميزانية عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

مكافأة نهاية الخدمة

الإجمالي

٢,٢٩٤,٨٧٧	٢,٤٧٨,٤٠٤
٥٢٥,٠٩٦	٦٤٢,٩٥٩
٢,٨١٩,٩٧٣	٣,١٢١,٣٦٣

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

الإلتزامات المزايا العلاجية بعد التقاعد

الإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة

الإجمالي

٤٢٦,٥٨٩	٣٢٧,٠٢٤
١٣٢,٦٧٢	١٣٨,٩٧٠
٥٥٩,٢٦١	٤٦٥,٩٩٤

و تتمثل القروض الاكثوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :

معدل الخصم

معدل التضخم طويل الاجل

%١٦,٢٥

%١٦,٢٥

%١٢,٥٠

%١٢,٥٠

(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

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 إحتجاز 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 بالآلاف جنية		
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٩١٥,١٤٢	١,٧٤٥,٥٨٣	إحتياطي قانونى
٦٧٥,٦٠٧	١,٣٣٧,٧١٧	إحتياطي عام
٩٦٨,١٢٢	٨٤٠,٦٦٤	إحتياطي راسمالي
٣,٧١٠,٨٣٩	٧,٥٧٩,٠٧٦	إحتياطي تدعيمى
٧,٠٥٢,٧٣١	٦,٦٢٣,٦٩٢	إحتياطي القيمة العادلة
٦,٩٢٧	٦,٩٢٧	إحتياطي خصاص
١,٦٨٢,٩٢٠	٢,٥٣٥,٧٨٣	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٠	(٣٧,٧٨١)	إحتياطي مخاطر تدفقات نقدية
١,٤٧٢,٥٥٢	١,٤٧٦,٦٠٢	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥,٢٨٣,٤٠٤	٢٣,٨٦٣,١٧٧	فروق قيمة اسمية عن قيمة حالية للودائع المساندة
٤١,٧٦٨,٢٤٤	٤٥,٩٧١,٤٤٠	إجمالي الإحتياطيات

(١٥) نصيب السهم فى الربح

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

٧,٥٨١,٠٥١	٣,٤٧٥,٠٣١	صافى الربح الخاص بمساهمى البنك (١)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
٢,٥٣	١,١٦	نصيب السهم فى الربح (٢:١)

(١٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض بنود القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لتتنسق مع تبويب العام الحالى .