



بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
(شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الأصول
٣٧٤٧٨	٢٩١١٧	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٦١١٢	٥٩٠٦٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢٥١٨٩٢٦	٢٥١٤٠٣٨	(١٦)	إذون خزانة
٣٠٥٣٩٤٧	٣٤٧٣٠٣٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مآليه:
٢٥٦٥٩	٢١٩٤٤	(١٨)	متاحة للبيع
٢٦٥٠	٢٦٥٠	(١٨)	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٧٤٩٩٨	١٧٤٩٩٨	(١٩)	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٢١	٤١٤	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢٢٨٨٠٨	٢٢٩٠٩٥	(٢١)	أصول أخرى
٣٠٨٥٤	٣٢٢٢٤	(٢٢)	أصول ثابتة
٦١٢٠٣٥٣	٦٥٣٦٥٨٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١٨٥٤٢٢٠	١٥٨٩٦٥٨	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٩٤٨٦٦	٢١٨٨٠٦٠	(٢٤)	ودائع العملاء
٦٩٣١٣٢	٧٢٩٤٨٥	(٢٥)	قروض أخرى
٢٢٨٦٦٠	٢٠٩٤٥٥	(٢٦)	التزامات أخرى
٢٩٨١٣٦	٢٩٧٨٥٧	(٢٧)	مخصصات أخرى
٧٤٣٧٧٧	٨٣١٩٠٧	(٢٨)	الودائع المساندة
٥٤١٢٧٩١	٥٨٤٦٤٢٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	(٢٩-ب)	رأس المال المدفوع
١٩٠٢٠	١٨٦٥٢	(٢٩-ج)	إحتياطيات
١٧٥٦٢٢٣	١٦٦٨٠٩٣	(٢٨)	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للودائع المساندة
(١٥٦٧٦٨١)	(١٤٩٦٥٨١)	(٢٩-د)	خسائر محتجزة
٧٠٧٥٦٢	٦٩٠١٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٦١٢٠٣٥٣	٦٥٣٦٥٨٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٥) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً متماً لها وتقرأ معها.


رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


ماجد فهمي

نائب رئيس مجلس الإدارة


سامي عبد الصادق محمد

مراقب الحسابات


محاسب دكتور / عادل رزق
الجهاز المركزي للمحاسبات


محاسب / تامر نبراوي
BT وحيد عبد الغفار وشركاه



بنك التنمية الصناعية والعمال المصري

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عن السنة المالية من ٢٠١٤/١/١ الي ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	عن السنة المالية من ٢٠١٥/١/١ الي ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٥٨٨٥٠٩	٦٠٨٣٤٢	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٣٣٢٨٣٧)	(٣٣٠٨٩٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٥٥٦٧٢	٢٧٧٤٥٠		صافي الدخل من العائد
٥٤٨٢١	٦٠٠٠٧	(٧)	ايرادات الاتعاب والعمولات
(٨٠٦)	(٩٩٢)	(٧)	مصروفات الاتعاب والعمولات
٥٤٠١٥	٥٩٠١٥		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٨٩٥٢	١٦٦٣٨		توزيعات ارباح
٣٥٤٥	١٤٨٩٢	(٨)	صافي دخل المتاجر
(٩٢٠٠)	(٣٠٠٨)	(١٨)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٢٠٠٠٠٠)	(٨٥٩٦٤)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٤٠٩٠٠)	(١٦٦٤٥٧)	(٩)	مصروفات ادارية
-	(٩٢)		(عبء) مخصصات اخرى
١٤٠٢٢	٢٧٦٤٦	(١٠)	ايرادات تشغيل أخرى
(٣٨٩٤)	١٤٠١٢٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٤٨٣٨)	(٤٥٤٧٧)	(١١)	(مصروفات) ضرائب الدخل
(٥٨٧٣٢)	٩٤٦٤٣		صافي (خسائر) العام
(٠,٩٤)	١,٥١	(١٣)	نصيب السهم الاساسي (جنيه/ سهم)

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٥) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزءاً متكاملاً لها وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ماجد فهمي

نائب رئيس مجلس الإدارة

سامي عبد الصادق محمد

بنك التنمية الصناعية والعمال المصري

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التعفر في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

فروق القيمة الاسمية		رأس المال		إيضاح	
الإجمالي	خسائر محتجزة	عن القيمة الحالية للودائع المساندة	احتياطيات	المدفوع	رقم
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٤٥٨٤٥	(١٥٠٨٩٤٩)	١٨٣٤٨١٦	١٩٩٧٨	٥٠٠٠٠٠٠	(٢٩)
(٧٨٥٩٢)	-	(٧٨٥٩٢)	-	-	(٨-ج-٣٠)
(٩٥٨)	-	-	(٩٥٨)	-	(٥٣٠)
(٥٨٧٣١)	(٥٨٧٣١)	-	-	-	٢٠١٤ ديسمبر ٣١
٧٠٧٥١٢	(١٥٦٧٦٨١)	١٧٥٦٢٢٣	١٩٠٢٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٧٠٧٥١٢	(١٥٦٧٦٨١)	١٧٥٦٢٢٣	١٩٠٢٠	٥٠٠٠٠٠٠	رصيد أول العام
(٢٣٥٤٢)	(٢٣٥٤٢)	-	-	-	تسوية ضريبة الدمغة النسبية على العملاء المتعثرين (سنوات سابقة) وفقا للقرار الوزاري رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ .
(٨٨١٣٠)	=	(٨٨١٣٠)	-	-	ما يخص الفترة من فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية
(٣٦٨)	-	-	(٣٦٨)	-	احتياط القيمة العادية - صافي التعفر في القيمة العادية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٤٦٤٣	٩٤٦٤٣	-	-	-	صافي ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٩٠١٦٤	(١٤٩٦٥٨١)	١٦٦٨٠٩٣	١٨٦٥٢	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٥) إلى صفحة (٥٨) تعتبر جزء مكمم لها وتقرأ معها .

نائب رئيس مجلس الإدارة

سماهي عبد الصمد

رئيس مجلس الإدارة والمصريون للتأمين
سماهي عبد الصمد

بنك التنمية الصناعية والعمال المصري
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	
ألف	ألف	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٨٩٤)	١٤٠ ١٢٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك واستهلاك
٤ ٤٧٩	٣ ٤٢٨	عبء اضمحلال الأصول
٢٠٠	٨٥ ٩٦٤	عبء اضمحلال استثمارات مالية
٩ ٨٧٩	-	عبء (رد) اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
-	-	فروق تقييم سندات بالعملة الأجنبية
(٢٨٦)	٩٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٧	٢٤	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	-	فروق إعادة تقييم أرصدة القروض الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٩٩٩)	٢ ٨٦٧	(أرباح) خسائر بيع استثمارات مالية
-	-	توزيعات أرباح محصلة
-	-	فروق إعادة تقييم أصول مالية بغرض المناجزة
-	-	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
٢٠٨ ١٨٦	٢٣٢ ٤٩٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الالتزامات
(١٢ ٦٩٧)	(١٢١٠٢)	أرصدة لدى البنوك
٣١٦ ٤٨٢	(١٦٩ ٨٩٢)	أذون خزانة وأوراق حكومية آخري استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٤٩٧ ٣٤٩)	(٤٧٣ ٤٣٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٢ ٢٤٦)	(٦ ٢٣٢)	أصول آخري
٤٣ ٣٤٤	(٢٦٤ ٥٦٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٣ ٧٢١	٥٩٣ ١٩٤	ودائع العملاء
٤١ ٤٣٤	(١٩ ٢٠٤)	التزامات آخري
(٣ ٦٦٨)	(٣٩٤)	المستخدم من المخصصات
(٥٤ ٨٣٨)	(٤٥ ٤٧٨)	ضرائب الدخل المسددة
-	-	وديعة مساندة
١٥٢ ٣٦٩	(١٦٥ ٦١٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١١ ٣٨٢)	(١٤ ٣١٧)	استثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع (عملة أجنبية)
١٠ ٤٠٨	-	متحصلات استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (سندات جولدن بيراميدز)
-	(٤٩١)	متحصلات استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (سندات وزارة المالية)
(٧ ٧٦١)	(٢٣ ٩٠١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥	٥٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٧٥)	(٥١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦ ٣٤٩	٩ ٨٩١	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المناجزة
-	-	توزيعات أرباح محصلة
(٢ ٩٥٦)	(٢ ٨٨١٩)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٩٧	-	الزيادة أو (النقص) في احتياطي القيمة العادلة
٢٦ ٨٣٢	٣٦ ٣٥٣	التغير في القروض الأخرى
٢٧ ٣٢٩	٣٦ ٣٥٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٧٦ ٧٤٢	(١٥٨ ٠٨١)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦٨ ٨٣١	٢٤٥ ٥٧٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٤٥ ٥٧٣	٨٧ ٤٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها قيمياً بـ :
٣٧ ٤٧٨	٢٩ ١١٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٦ ١١٢	٥٩ ٠٦٩	أرصدة لدى البنوك
٢٥١٨ ٩٢٦	٢٥١٤ ٠٣٩	أذون خزانة وأوراق حكومية آخري
(١٢ ٧٩٧)	(٦٩٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٣ ٤٤ ١٤٦)	(٢٥١٤ ٠٣٩)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٣ شهور
٢٤٥ ٥٧٣	٨٧ ٤٩٣	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية من صفحة (٥) إلى صفحة (٦١) تعتبر جزء متمم لها وتقرأ معها .

رئيس مجلس الإدارة والعصو المنتدب
ماجدة فهمي

نائب رئيس مجلس الإدارة
سأهي عبد الصادق محمد