



AiBK | بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank

التقرير السنوي لعام ٢٠١٥



التقرير السنوي لعام ٢٠١٥

٢	نبذة عن بنك الإستثمار العربي
٢	أعضاء مجلس الإدارة
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٦	إستراتيجية بنك الإستثمار العربي
٨	أهم المؤشرات المالية حتى ديسمبر ٢٠١٥
١٠	لمحة عن أنشطة قطاعات البنك
٢٤	تقرير مراقبي الحسابات
٢٦	الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٧	قائمة الدخل
٢٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٩	قائمة التغير في حقوق الملكية
٣٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية
٨٠	فروع البنك

نبذة عن البنك

- تأسس بنك الاستثمار العربي (AIBK) عام ١٩٧٤ كبنك استثمار وأعمال تحت اشراف البنك المركزي المصري ، وبدأ نشاطه عام ١٩٧٨ برأسمال يبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكي وتمت زيادته إلى ٨٠٠ مليون جنيه مصرى وسيتم وصوله إلى مليار جنيه عام ٢٠١٦ ، يساهم فيها بنك الاستثمار القومى بنسبة ٩١,٤٢٪ واتحاد الجمهوريات العربية بنسبة ٨,٥٨٪.
- يقدم البنك كافة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال منتجات التجزئة المصرفية المختلفة بالإضافة إلى خدمات الاستثمار والخزانة مع تقديم الخدمات الإسلامية والمخصص لها هيئة شرعية قوية تعمل طبقاً للمعايير المصرفية الإسلامية ، هذا إلى جانب خدماته للشركات والمؤسسات وذلك بالمشاركة في تمويل المشروعات القومية العملاقة من خلال القروض المشتركة Syndicated loans التي تعود بالنفع على الاقتصاد القومى وعلى البنك في ذات الوقت مع ربط المشروعات القومية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي تعتبر درع من دروع التنمية الإقتصادية والإجتماعية في الوقت الراهن.
- ويرتكز البنك في تقديم خدماته لكافة العملاء من خلال عدد (١٨) فرع منتشرين في جميع انحاء الجمهورية مع العمل على التوسع جغرافياً وإفتتاح فروع جديدة منهم فروع mini branch وفروع إسلامية ليصل اجمالى الفروع الى (٣٥) فرع ، بالإضافة إلى توسيع شبكة الصراف الآلي ATM لتغطي أغلب الأماكن الحيوية .
- ويحرص البنك على ارضاء عملائه من خلال تقديم الخدمات المتميزة والتنافسية مع العمل على توفير احدث انظمة تكنولوجيا المعلومات لتطوير الأداء وتحسين ورفع مستوى الخدمات المصرفية بالإضافة الى الإهتمام بصقل مهارات العاملين من خلال تدريبهم على احدث البرامج التدريبية.

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك

الأستاذ / محمد هانى سيف النصر
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن البنك المركزي المصري

الأستاذة / رفاهية السيد حسين

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الاستثمار القومى

الأستاذ / علاء الدين فكري

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الاستثمار القومى

الأستاذ / رمضان أحمد إبراهيم

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الاستثمار القومى

الأستاذ / هشام لطفي عيسى

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن بنك الاستثمار القومى

الأستاذ / عبد الحليم محمد عمر

أمانة سر المجلس:

أمين سر مجلس الإدارة

الأستاذة / منى أحمد رمضان



نحقق.. الريادة و التميز

كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة



يشرفنا أن نقدم التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والذي نستعرض فيه نتائج ومؤشرات بنك الاستثمار العربي خلال العام ، فقد استطاع البنك مواصلة نجاحاته التي حققها على مدار أربعة سنوات متتالية برؤية مستنيرة واضحة ومستقرة لإدارة البنك ويرجع ذلك إلى التطبيق الفعلي لبرنامج الإصلاح وإعادة الهيكلة وتطوير النظم والسياسات على مستوى البنك وتبني ثقافة التغيير والتحدى للحفاظ على الريادة و تحقيق أعلى معدلات النمو وأقصى درجات التنافسية لتحقيق إحتياجات ورغبات عملاء البنك.

- أظهرت النتائج تحسن في المركز المالي حيث تم تحقيق مبلغ ١٢,٨ مليار جم في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقابل ٨ مليار جم في ٢٠١٤/١٢/٣١ بمعدل نمو ٦٠٪ وبمعدل نمو ١٧٨٪ مقارنة بعام ٢٠١١.
- كما نجح البنك في تحقيق صافي ارباح قبل المخصصات والضرائب بمبلغ ٢٨٤,٤ مليون جم في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقابل ١٧٧,١ مليون جم في عام ٢٠١٤ بمعدل نمو ٦١٪ تقريباً ، وبمعدل نمو ١٢٧٪ مقارنة بعام ٢٠١١ ، بينما بلغ صافي الربح بعد المخصصات وعبء الاضمحلال والضرائب في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٧٦ مليون جم مقابل ٥٦ مليون جم بمعدل نمو ٣٦٪ عن عام ٢٠١٤ ، وبمعدل نمو ٢١٪ مقارنة بعام ٢٠١١ ، وذلك رغم من التحوط وتكوين مخصصات والاضمحلال اللازم وفقاً للسياسات والمعايير الرقابية مع تميز الارباح بانها أرباح تشغيلية جاءت نتيجة التوسع في كافة الأنشطة المصرفية.
- وعلى صعيد ودائع العملاء فقد بلغت ١١ مليار جم في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقابل ٦,٦ مليار جم في ٢٠١٤/١٢/٣١ بمعدل نمو ٦٧٪ وبمعدل نمو ٢٤٤٪ مقارنة بعام ٢٠١١ بالإضافة الى تحسن في تكلفة ونوعية الودائع وأجالها .
- وعلى صعيد القروض والتسهيلات للعملاء ، أشارت النتائج إلى تحقيق مبلغ ٤,٢ مليار جم في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقابل ٣,٢ مليار جم عام ٢٠١٤ بمعدل نمو ٣١٪ وذلك بعد خصم المخصصات اللازمة للمحفظة، فضلاً عن تحسن نوعية ودرجة جدارة وتصنيف العملاء وتنوع الأنشطة مع تخفيض المخاطر وبمعدل نمو ٩١٪ مقارنة بعام ٢٠١١.
- بلغ صافي الدخل من العائد مبلغ ٣٧٦,١ مليون جم في ٢٠١٥/١٢/٣١ مقابل ٢٧٦,٦ مليون جم عام ٢٠١٤ بمعدل نمو ٣٦٪، وبمعدل نمو ١٢٦٪ مقارنة بعام ٢٠١١.
- كما بلغت الديون غير المنتظمة حوالي مبلغ ٨٨٢ مليون جم بنسبة ١٧,٦٪ من إجمالي محفظة القروض وهي مغطاه بمخصصات كافية وعبء اضمحلال يبلغ ٦٣٠ مليون جم تمثل نحو ٧١٪ من صافي المديونيات غير المنتظمة وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة من البنك المركزي المصري والجهات الرقابية.

■ كما حرص البنك على المشاركة الفعالة في المسؤولية المجتمعية التي تؤثر مباشرة على تلبية جانباً من احتياجات المواطن المصري الصحية والتعليمية والإقتصادية ، حيث ساهم البنك في التبرع لكثير من المشروعات الإجتماعية وتطوير المناطق العشوائية وتوفير احتياجات المستشفيات الحكومية ، وإيماناً بأهمية المسؤولية المجتمعية في دفع عجلة التنمية العادلة في المجتمع ، وافق مجلس إدارة البنك على تأسيس "مؤسسة بنك الإستثمار العربي للتنمية" وهي مؤسسة أهلية خدمية غير هادفة للربح ستقوم بتقديم التبرعات التي تتلقاها من داخل البنك أو خارجه للمساهمة في دعم وتنمية المجتمع في المجالات المختلفة لتحقيق التكافل الإجتماعي والتنمية المستدامة وإرساء قيم الخير والإنسانية بين أفراد المجتمع.

■ وفي النهاية أود ان أتقدم بخالص الشكر والتقدير لعملائنا الكرام على ثقتهم في مصرفنا بالإضافة الى تقديم خالص الامتنان للسادة الزملاء لما بذلوه من جهد للوصول الى تلك النتائج ، هذا ونؤكد على استمرار إنجازات البنك تباعاً خلال عام ٢٠١٦ " بمشيئة الله " لتحقيق الأهداف المرجوة والإستراتيجية الطموحة التي تصل بالبنك إلى مكانة متميزة ضمن أفضل البنوك المصرية نمواً وكفاءة.



محمد هاني سيف النصر

رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب التنفيذي

إستراتيجية البنك

تأتي الاستراتيجية لتعكس رغبة العاملين بقيادة مجلس الإدارة والإدارة العليا على استكمال ماتم تحقيقه من نجاحات والوصول بالبنك إلى مكانة متميزة ضمن أفضل (١٠) بنوك في السوق المصرفية المصرية نموا وكفاءة، وفي ضوء محددات رئيسية للاهداف الاستراتيجية يمكن إيجازها فيما يلي:-

- الاستمرار في تحقيق معدلات نمو متميزة مع التركيز على الوصول بمعدلات الكفاءة (التشغيل – التكلفة – الانتاجية – الربحية) الى أفضل معدلات بالسوق المصرفية المصرية.
- التوسع في الحصة السوقية للبنك من خلال خطة طموحة لتغطية فروع البنك لكافة مناطق الجمهورية وتنوع وشمول المنتجات والخدمات المصرفية لكافة احتياجات العملاء.
- مساهمة البنك بفاعلية في خطة التنمية الطموحة للإقتصاد المصري من خلال المساهمة في تمويل المشروعات القومية الكبرى والتواجد بخدماته المصرفية والتمويلية في مناطق التنمية المستهدفة (محور قناة السويس، تنمية سيناء، المثلث الذهبي، المليون ونصف فدان، تنمية الساحل الشمالي، وتنمية الصعيد ... الخ).
- المساهمة بفاعلية في تقديم التمويل وكافة الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة وأن يكون لمصرفنا دورا متميزا رانداً في هذا المجال.
- التركيز على مفاهيم التطوير والجودة الشاملة في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية وما يخص العمليات وادلة وانظمة العمل والبنية التحتية لنظم وتكنولوجيا المعلومات وكذلك تطوير أداء العاملين والرفع من كفاءتهم وخلق بيئة مناسبة لتحفيزهم للإبتكار والإبداع.

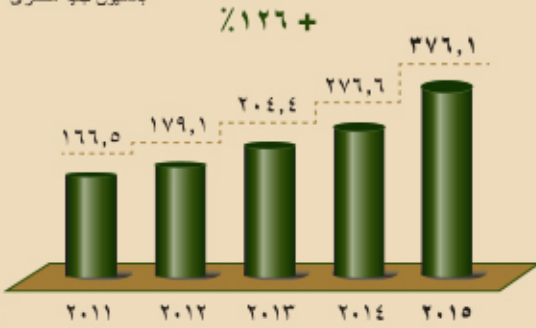


نخطط.. لإستمرارية النجاح

أهم المؤشرات المالية حتى ديسمبر ٢٠١٥

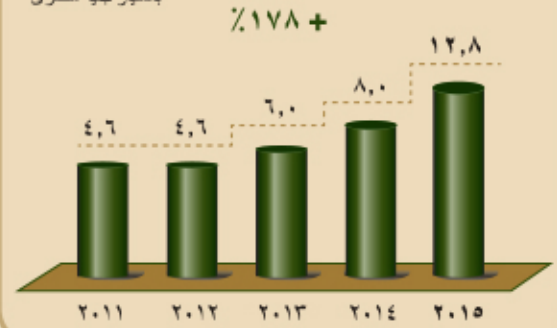
تطور صافي الدخل من العائد

بالمليون جنيه مصري



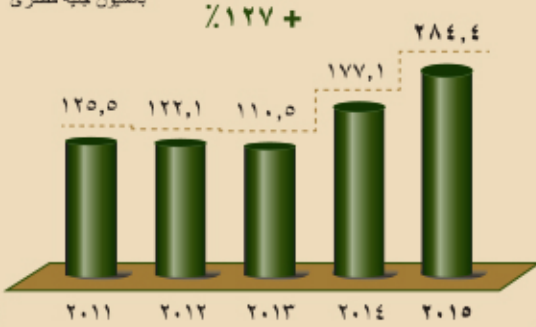
تطور إجمالي الميزانية

بالمليار جنيه مصري



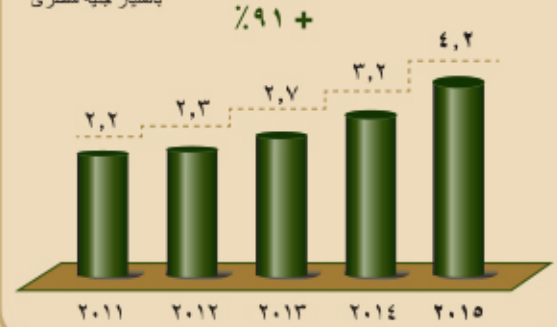
تطور صافي الربح قبل المخصصات والضرائب

بالمليون جنيه مصري



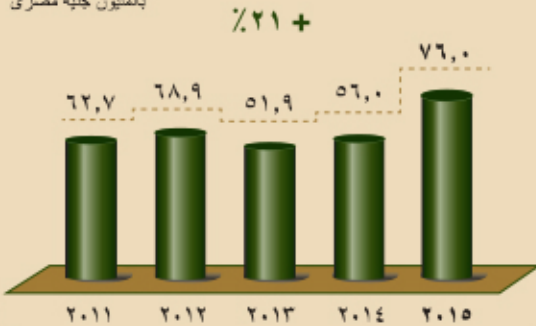
تطور صافي قروض وتسهيلات العملاء

بالمليار جنيه مصري



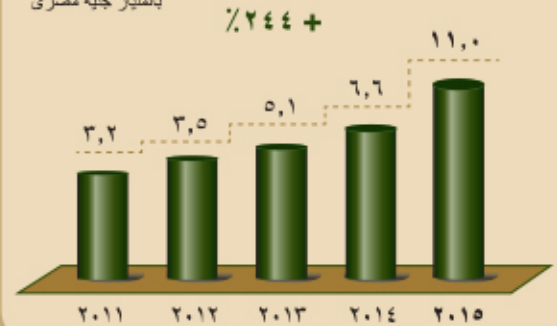
تطور صافي الأرباح

بالمليون جنيه مصري



تطور ودائع العملاء

بالمليار جنيه مصري





نطور.. لمواجهة التحديات

لمحة عن أنشطة قطاعات البنك

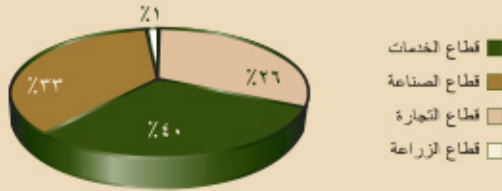


نعمل من أجلك .. رضاك يهمنا

قطاع تمويل الشركات

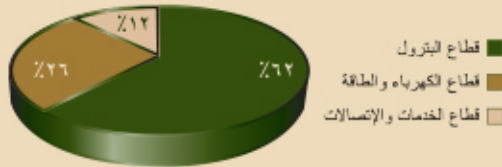
في ضوء التوجهات الاستراتيجية للبنك ، يساهم القطاع في تمويل المشروعات القومية التي تهدف الى خدمة المجتمع وتنميته الاقتصادية ، هذا بجانب تقديم مجموعة واسعة من التمويلات والتسهيلات الائتمانية التي تتناسب مع احتياجات العملاء ، كما تهدف استراتيجية القطاع الى تنوع المحفظة الائتمانية ويظهر ذلك في:

محفظة التسهيلات الإئتمانية لعام ٢٠١٥



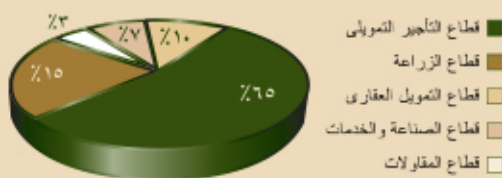
■ التسهيلات الإئتمانية: ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية مقارنة بالعام السابق وقد انقسمت على مختلف القطاعات واستحوذ قطاع الخدمات على النصيب الأكبر بنسبة ٤٠ % من اجمالي المحفظة وفقا للتوضيح التالي:

محفظة القروض المشتركة لعام ٢٠١٥



■ القروض المشتركة: استحوذ قطاع البترول على نسبة ٦٢ % من اجمالي الزيادة في محفظة القروض المشتركة وذلك على النحو التالي:

محفظة القروض الاستثمارية لعام ٢٠١٥



■ قروض مباشرة "استثمارية": استحوذ قطاع الخدمات المالية (قطاع التأجير التمويلي) على نسبة ٦٥ % من اجمالي الزيادة في محفظة القروض الاستثمارية وذلك على النحو التالي:

قطاع تسوية المديونات

يختص قطاع تسوية المديونات بدراسة وبحث حالات التعثر في محفظة القروض بالبنك حيث يقوم بإجراء تسوية أو جدولة أو إعدام سواء دفترى أو نهائى للمديونيات المتعثرة وذلك بما يحقق الاستفادة للبنك من خلال تحصيل أكبر قدر من هذه الديون المتعثرة وتحسين نسب مؤشرات الأداء وتخفيض محفظة الديون المتعثرة ، وقد بلغت نسبة محفظة الديون المتعثرة ١٧,٦ % من اجمالي محفظة الديون الجيدة في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، والتي تم تسوية مديونياتهم بنسبة ٤٣,٥ % من اجمالي محفظة القروض المتعثرة.

قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

فى إطار مشاركة إهتمام الدولة بتفعيل وتنشيط قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة بإعتباره قاطرة النمو الإقتصادى ، فقد أولى البنك إهتماما شديدا بإنشاء قطاع متخصص للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والذى تم تدعيمه بالكوادر المؤهلة والإهتمام بالتدريب وفقا لأعلى المواصفات التى تحقق تقديم الخدمة المصرفية والإئتمانية المميزة لهذا القطاع وفى هذا الشأن فقد تم إبرام بعض التعاقدات مع الجهات المصرفية وفقا للآتى:

■ تم التعاقد مع الصندوق الإجتماعى للتنمية للحصول على عدد ٢ خط تمويلي بسعر عائد مدعم للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، وجرى التعاقد للحصول على خط تمويلي جديد للتمويل بالنظام الإسلامى ، وكذلك على خط تمويلي لتمويل العملاء بنظام الفرانشيز .

■ تم الإتفاق مع الصندوق الإجتماعى على مشاركة البنك فى برنامج جمعيتى بالتعاون مع وزارة التموين لتمويل شباب الخريجين من أصحاب المؤهلات العليا والمتوسطة وفوق المتوسطة وأصحاب المعاش المبكر لإنشاء مجمعات إستهلاكية صغيرة بمساحات تتراوح بين ٣٠ متر الى ٥٠ متر للوصول بالمنتجات المنخفضة الأسعار إلى كافة المواطنين.

■ تقديم التمويل من خلال برامج شركاء التى تم إطلاقها خلال عام ٢٠١٥ والتي تغطى كافة إحتياجات تلك المشروعات (الألات والمعدات ، وسائل النقل ، تكنولوجيا المعلومات ، تجهيز المقرات ، مخزون ورأس المال العامل ، الرعاية الطبية، الصيدليات).

وكان نتيجة مشاركة مصرفنا بفاعلية فى مبادرة البنك المركزى لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة زيادة محفظة تمويل تلك المشروعات لتصل نسبتها إلى ٣٠٪ من إجمالى المحفظة الكلية للبنك بنهاية عام ٢٠١٥.

إدارة التمويل العقاري

- إنطلاقاً من الدور الرائد لمصرفنا في الحياة الإجتماعية ، فقد خصص مصرفنا مبلغ ٣٠٠ مليون جم للمشاركة في مبادرة البنك المركزي الذي سبق أن طرحها بهدف تمويل محدودى ومتوسطى الدخل لتوفير الإسكان المناسب وفقاً لإحتياجات المواطنين من الفئات المذكورة .
- ولتنفيذ تلك المشاركة وتحقيق نتائج إيجابية في هذا الشأن ، فقد تم توقيع العديد من بروتوكولات التعاون مع كل من صندوق التمويل العقاري وذلك لتمويل محدودى الدخل (وفقاً لشروط البنك المركزي) ، ومع عدد من المطورين العقاريين من أصحاب المجمعات السكنية سواء الخاصة بمحدودي أو متوسطى الدخل .
- وتطبيقاً للمبادرة فقد تم منح شرائح من المواطنين محدودى الدخل في عدد من مشروعات الإسكان الإجتماعى والإسكان القومى في مختلف مناطق الجمهورية مثل حدائق أكتوبر، مدينة بدر، الخانكة، العاشر من رمضان، محافظة المنيا. فضلاً على تمويل عدد من متوسطى الدخل في مناطق متعددة مثل مدينة نصر، هضبة الاهرام، المقطم، مصر الجديدة.



قطاع التجزئة المصرفية والتسويق

- أعد البنك إستراتيجية طموحة لقطاع التجزئة المصرفية لتحقيق الإنتشار الجغرافي الموسع سواء الفروع المتكاملة أو فروع التجزئة ويأتى ذلك تلبية لإحتياجات عملاء البنك مع العمل على تدعيم الفروع الجديدة بعناصر متميزة.
- وقد تم إطلاق حزمة من المنتجات المصرفية التنافسية الجاذبة لكافة شرائح العملاء المستفيدين وتشمل كل من الودائع، حسابات التوفير وشهادات الإيداع بأجال متعددة وأسعار فائدة تنافسية ومميزة ، بالإضافة إلى إصدار العديد من البطاقات مثل البطاقات الإنتمائية ، بطاقات التقسيط ، بطاقات الخصم المباشر ، بطاقات المرتبات والبطاقات المدفوعة مقدما إلى جانب تقديم القروض الشخصية وقروض السيارة ، بالإضافة إلى تقديم المنتجات الإسلامية من خلال الفروع الإسلامية التي يتميز بها البنك.
- هذا ويتم حاليا الإعداد لتقديم الخدمات الإلكترونية وفقا لأعلى معايير الجودة المصرفية التنافسية سواء عبر الإنترنت أو الهواتف المحمولة.



إدارة خدمة كبار العملاء

أنشأ البنك إدارة خدمة كبار العملاء والتي تستهدف إستقطاب كبار العملاء الجدد وحث العملاء الحاليين علي زيادة إستثماراتهم مع تقديم الإستشارات المالية المناسبة لإدارة ثروتهم في أنسب المجالات من خلال أسعار فوائد تنافسية طبقا لإحتياجات كل عميل و كذلك تقديم كافة الخدمات المصرفية في أسرع وقت ممكن طبقا للمعايير العالمية للأداء.

قطاع الخزانة والتداول

يقوم قطاع الخزانة والتداول بأداء دور محوري في وضع إستراتيجية إدارة فائض السيولة وتوزيعها ما بين ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية وبنوك ذات تصنيف عالي ومحفظة من السندات وأذون الخزانة عالية السيولة بعمليات متعددة، الأمر الذي ساهم في زيادة صافي العائد من الفوائد بنسبة ٣٦٪ مقارنة بعام ٢٠١٤ بالإضافة إلى إدارة عمليات الصرف الأجنبي للبنك وتنشيط تداول الأوراق المالية التي دعمت ربحية البنك.

قطاع العمليات المصرفية

طبقاً للإستراتيجية الموضوعية لتطوير البنك استمر قطاع العمليات بالقيام بدوره المحوري في تأدية الخدمات المصرفية المتنوعة التي تتضمن على سبيل المثال وليس الحصر:

- فتح الإعتمادات المستندية لعملاء الإستيراد وتبليغ وتعزيز الإعتمادات المستندية لعملاء التصدير وتنفيذ عمليات مستندات التحصيل إستيراد وتصدير بالإضافة إلى إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء بشكل مركزي من خلال مركز تمويل التجارة.
- الإشراف على تسوية عمليات سداد مرتبات ومعاشات العاملين بالدولة.
- تنفيذ عمليات التحويلات الصادرة والواردة مركزياً بالعملة المحلية والعملات الأجنبية باستخدام السويفت وغرفة المدفوعات الإلكترونية.
- الإشراف على عمليات نظام المدفوعات الإلكترونية للحكومة (الضرائب والجمارك) التي تتم عن طريق كافة فروع البنك للتأكد من تنفيذه بشكل صحيح.

قطاع الاستثمار

أهتم البنك بتمتية وتطوير قطاع الإستثمار ودعمه بكل الإمكانيات المتاحة للإستثمار في كافة القطاعات الإقتصادية من خلال المجالات الإستثمارية الآتية:

١. الإستثمارات المالية والتي تتضمن الآتى:

صناديق الإستثمار: انشأ البنك عدد من الصناديق الإستثمارية تلبى كافة إحتياجات العملاء الإستثمارية وذلك على النحو الآتى:

■ صندوق البنك الأول – نقدي: حيث الشراء والبيع يوميا للوثائق ويتم إستثمار أموال الصندوق في الأوعية الإدخارية قصيرة الأجل.

■ صندوق البنك الثانى – هلال: صندوق الإستثمار فى الأسهم التى تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

■ صندوق البنك الثالث – سندي (دخل الثابت): يستثمر أمواله فى أدوات الدخل متوسطة الأجل (سندات خزانه ، أذون خزانه وودائع لدي البنوك وسندات شركات).

٢. المساهمات المباشرة:

يساهم البنك فى العديد من الشركات التى تتدرج تحت مختلف القطاعات الإقتصادية وذلك وفقا للتوضيح التالى:

نسبة مساهمة القطاع لإجمالى المحفظة	القطاعات الإقتصادية
٤٨,٢١ %	القطاع العقارى
٥,٢٠ %	القطاع الصناعى
١٩,٥ %	قطاع الخدمات
١٩,٧٤ %	قطاع المال والأعمال
٦,٩٤ %	قطاع السياحة
٠,١٢ %	قطاع التجارة
٠,٢٩ %	قطاع الأمن الغذائى

قطاع المخاطر



يستهدف القطاع الى تنمية وترسيخ ثقافة المخاطر بالبنك ، بالإضافة الى قيامه بدوره كأحد الادوات الاساسية لتحقيق أهداف البنك بنجاح.

يتولى قطاع المخاطر بالبنك تحديد وقياس ومتابعة المخاطر بأنواعها (الإنتمان، التشغيل، السوق، تنفيذ ومتابعة الإنتمان، الإستعلامات ... الخ) ، مع إتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجتها وإدارتها للحد من تأثيرها إلى أدنى حد ممكن وكذا المشاركة في تقييم إستراتيجية المحفظة وإعداد التقارير اللازمة ، ويستخدم في ذلك منهج محترف يشمل سياسات وإجراءات عمل وضوابط تتفق مع طبيعة وحجم أنشطة البنك المختلفة.

قطاع العلاقات المصرفية

قام القطاع بدوره الفعال في توطيد وزيادة العلاقات المصرفية عالية الجودة مع إبرام عدد من الإتفاقيات التي تعمل على تسهيل حركة التجارة الدولية وتهيئة أفضل الفرص الإستثمارية للبنك من خلال التعامل مع شبكة متنوعة ومنتقاه من أفضل البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى توسيع شبكة مراسلينا جغرافيا لتغطي جميع المناطق الجغرافية التي يتعامل معها عملائنا بشكل يضمن تلبية كافة الإحتياجات المطلوبة وأفضل ربحية للبنك.

هذا وقد تم حصول مصرفنا على جائزة التميز في التحويلات المباشرة والتعاملات المصرفية لعام ٢٠١٥ من مراسلنا الرئيسي بعملة اليورو بنك كومرز.

قطاع الحوكمة والإلتزامات

حرص مصرفنا دوماً على الإلتزام بكافة التعليمات الرقابية، وتطوير نظم الرقابة الداخلية لمواكبة أفضل الممارسات الرقابية لديه في هذا الشأن ، وذلك من خلال تطبيق ثلاث محاور:

■ المحور الأول - الحوكمة:

تطوير نظم الحوكمة والعمل على تطبيقها بما يتناسب مع حجم الأعمال وقدرة البنك على إستيعاب المخاطر ، وبما يكفل عدم تعارض المصالح ، وكذا إرساء ثقافة الحوكمة، الشفافية، النزاهة، الموضوعية والمحاسبة، ومن هذا المنطلق فقد حرص القطاع على ضرورة إطلاع كافة السادة العاملين على ميثاق شرف العمل المصرفي للبنك.

■ المحور الثاني - الإلتزام:

إرساء مفاهيم الإلتزام المصرفي الشامل بمفهومه الواسع والذي يشمل جميع القوانين والتعليمات والتوصيات على المستوى المحلي والعالمي، مع التأكد من مدى تطبيق المعايير والضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري أو أى جهات رقابية أخرى والقوانين السارية.

■ المحور الثالث - مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

حرص مصرفنا على الإلتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على كل من المستوى المحلي والعالمي وذلك من خلال تطبيق قانون البنك المركزي المصري في هذا الشأن وتطبيق قواعد التعرف على الهوية الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وذلك إلى جانب الإلتزام بالتوصيات الصادرة من مجموعة العمل المالي (FATF) مع الاهتمام بحضور كافة العاملين بالبنك بالدورات التدريبية الخاصة بهذا الشأن.

كما تولى القطاع القيام بكافة الإجراءات والتدابير اللازمة الخاصة بقانون الـ (FATCA) حيث تم إرسال أول تقرير الكتروني إلى IRS عن عملنا الخاضعين للقانون وذلك بما يتماشى مع مقتضيات ومتطلبات الإمتثال للقانون.



قطاع الموارد البشرية والتدريب

في ضوء التوسع الكبير الذي يشهده مصرفنا على كافة المستويات ، يقوم قطاع الموارد البشرية بدوراً كبيراً في تنفيذ استراتيجية البنك وتحقيق أهدافه وذلك إيماناً بأهمية العنصر البشري في تنفيذ وتطبيق تلك الإستراتيجية فقد إنتهج القطاع العديد من السياسات ومنها:

- العمل على جذب عناصر بشرية متميزة وإمدادهم بالكفاءة والخبرة اللازمة عن طريق تدريب حديثي التعيين ببرنامج الاطار العام لنظم العمليات المصرفية (foundation program).
- رفع كفاءة العاملين بالبنك من خلال تنفيذ سياسة تدريبية تقوم على تدعيم خبرات العاملين في إطار المتغيرات المصرفية المتلاحقة، فقد تم إلحاق السادة العاملين في مختلف البرامج التدريبية بالإضافة إلى الشهادات العلمية المتخصصة في كافة مجالات العمل المصرفي لدى جهات معتمدة منها شهادة الإلتزام المصرفي ، شهادة أخصائي إتمادات مستندية معتمد CDCS، شهادة أخصائي خطابات ضمان معتمد CSDG، شهادة الخدمات المصرفية للمشروعات الصغيرة والمتوسطة، شهادة المحامي المصرفي، شهادة التسويق المهنية ودورات تدريبية متخصصة في مجال الإلتزام وغسل الأموال والحوكمة .
- الإهتمام بإعداد قيادات الصف الثاني وتأهيل الكوادر الشابة وجاري العمل علي تنفيذ خطة تطوير المسار الوظيفي للصف الثاني والقيادات بالبنك من خلال اعداد " succession plan " لتحديد العناصر الواعدة والعمل على تطوير وتنمية المهارات الفنية والإدارية الخاصة بالصف الثاني من القيادات.
- تم الإرتقاء بمستوى الخدمة الطبية المقدمة للسادة العاملين بالبنك من خلال التوسع في الهيئة الطبية للبنك فشملت العديد من الصيدليات والمستشفيات ومراكز التحاليل والاشعة مما كان له مردود ايجابي لدى العاملين .
- كما جاري العمل على تحديث نظام الحاسب الآلي الخاص بكافة أنشطة القطاع .



المسئولية المجتمعية للبنك

إيماننا بدور البنك في المسؤولية المجتمعية والذي لم يعد يقتصر على مفهوم الأعمال الخيرية بل أصبح يشمل توفير آليات فاعلة من شأنها التصدي للتحديات القائمة ومحاولة إيجاد حلول للمشكلات التي تقف عائقاً في وجه النمو الإقتصادي والإسهام في عملية تنمية المجتمع ، فقد ساهم البنك في التبرع لكثير من المشروعات الإجتماعية وتوفير احتياجات المستشفيات الحكومية والتي تمثلت في الآتي:

- توفير مستلزمات قسطرة القلب لمستشفيات جامعة عين شمس مما يسهم في تحسين جودة الخدمات العلاجية للمواطن المصري من حيث دقة التشخيص للحالات وتقليل فترات الإنتظار .
- توفير أجهزة تخدير لوحدة تشخيص أمراض العيون وعلاجها في مستشفيات جامعة القاهرة .
- التبرع لمستشفى ٥٧٣٥٧ لعلاج سرطان الأطفال .
- التبرع للمؤسسة المصرية لمكافحة سرطان الثدي .
- المساهمة في تطوير المناطق العشوائية .
- التبرع لبنك الطعام المصري برعاية حملاته لتنمية موارده .



« وإنطلاقاً من اهتمام البنك بالمسئولية المجتمعية فقد وافق مجلس إدارة البنك على تأسيس "مؤسسة بنك الإستثمار العربي للتنمية" وهي مؤسسة أهلية خدمية غير هادفة للربح ستقوم بتقديم التبرعات التي تتلقاها من داخل البنك أو خارجه للمساهمة في دعم وتنمية المجتمع في المجالات المختلفة لتحقيق التكافل الإجتماعي والتنمية المستدامة وإرساء قيم الخير والإنسانية بين أفراد المجتمع.»



AiBK

بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank

الآن يمكنك التبرع من خلال البنك
لصالح الجهات التالية



مؤسسة
مصر
الخبز
لتمية الإنسان - مهمتنا الأساسية
مؤسسة مصر الخير
حساب 100100



بنك
الطعام
المصري
معاً.. ضد الجوع
بنك الطعام
حساب 888777



مؤسسة مستشفى
سرطان الأطفال
57357
Children's Cancer Hospital Foundation
مستشفى سرطان الأطفال
حساب 57357

تحيا مصر

خيما مصر
حساب 037037
بالعملة المحلية والاجنبية



بيت الزكاة والصدقات المصري
بيت الزكاة والصدقات أموال الزكاة
وأموال الصدقات والتبرعات
حساب 8888 - 7777
بالعملة المحلية والاجنبية



مؤسسة وقاء مصر
مؤسسة وقاء مصر (مؤسسة خيرية) المتبرع لجمع مساهمات
لصالح مستشفى الجامعي التخصص
(ابو الريش الياباني)
حساب 555557



جمعية نور على نور للأعمال الخيرية
شهادة برقم 2453/2005
حساب 350035



المعهد القومي للأورام الجديد
حساب 500500



مؤسسة صناع الحياة مصر
حساب 999888



مؤسسة معاً لتطوير العشوائيات
لدى البشر قبل الحجر
مؤسسة معاً لتطوير العشوائيات
حساب 333 /444
بالعملة المحلية والاجنبية



مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا
Zewail City of Science and Technology
مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا
حساب 1000 /1000
بالعملة المحلية والاجنبية



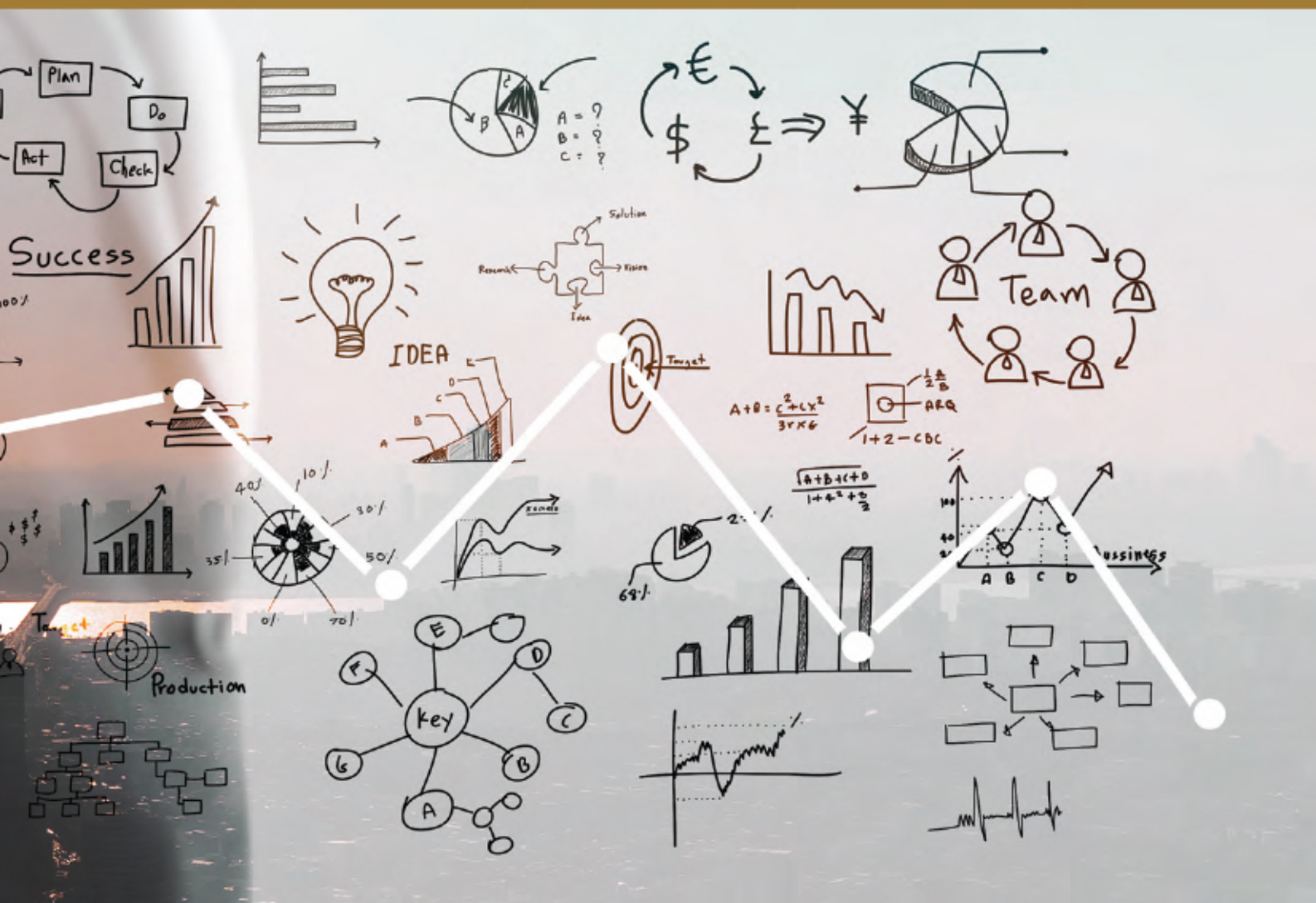
المعهد القومي للأورام - جامعة القاهرة
حساب 777

حملة دعم بيت العائلة المصرية
لترميم دور العبادة
حساب 111111
بالعملة المحلية والاجنبية



صندوق إنقاذ التراث المصري
حساب 7000/7000
بالعملة المحلية والاجنبية

تقرير مراقبي الحسابات



نقيم.. لتقديم أفضل الإنجازات



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الاستثمار العربي " شركة مساهمة اتحادية "

- تقرير عن القوائم المالية
- مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية
- مسؤولية مراقب الحسابات
- الرأي
- تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تقرير مراقبي الحسابات إلى السادة / مساهمي بنك الاستثمار العربي " شركة مساهمة اتحادية "

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي " شركة مساهمة اتحادية " والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ علي رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي علي هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية . وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وإداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها علي الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ . ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك . وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نري أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً لإبداء رأينا على قوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ – لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبو الحسابات

علا عبد المنعم أمين

الجهاز المركزي للمحاسبات

د. محمد عبد العزيز حجازى

Crowe د / عبد العزيز حجازى وشركاه

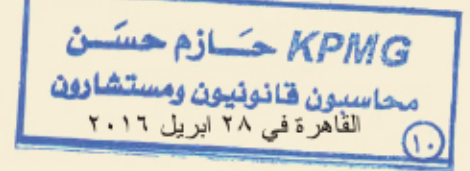
محاسبون قانونيون ومستشارون



محمد محمد عبد الغنى حواس

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)
الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول:			
٥٢٩٩٨١	٧٢٦٦٣٧	(١٥)	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٥٢٣٧	٤٠٩٢٨٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠٠٩٦١٣	٧٥٦٦٩٣	(١٧)	أذون خزانة
٣٨١٣	٤٦٨٢٣	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٢١٩٨٢٠	٤١٦٣٩٧٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
إستثمارات مالية:			
٩٢٠٢٣٣	١٥٥٢٩٢١	(٢٠)	متاحة للبيع
١٤٦٧٤٤٣	١٠٧٨٦٩٩	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠٧٧٥٧	١٥٦٠٧٢	(٢١)	إستثمارات في شركات شقيقة
٢٢٢٢	١١٥١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١٤٢٨٤٨	١٨٩٢٤٩	(٢٣)	أصول أخرى
٥٨٩٠١	٥٦٣٩٨	(٢٤)	أصول ثابتة
-	١٨٧١	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٧٩٥٧٨٦٨	١٢٨٢٣٣٦٥		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية:			
الإلتزامات:			
٤٦٤٥٢٠	٣٨٥٣٧٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥٥٠٠٧٩	١١٠٠٨١٠٤	(٢٧)	ودائع العملاء
-	١٢٥٥٦٦	(٢٨)	قروض أخرى
١٦٣٤٧٦	٢٣٥٤٠٠	(٢٩)	إلتزامات أخرى
٣٧٨١٥	٥٩١٨٥	(٣٠)	مخصصات أخرى
٩٢	-	(٣١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٧٢١٥٩٨٢	١١٨١٣٦٢٥		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية:			
٦٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المدفوع
٨٧١١٨	١١٣٢٦٠	(٣٣)	إحتياطيات
٥٤٧٦٨	٩٦٤٨٠	(٣٤)	أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح العام)
٧٤١٨٨٦	١٠٠٩٧٤٠		إجمالي حقوق الملكية
٧٩٥٧٨٦٨	١٢٨٢٣٣٦٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٣٠) الى صفحة (٧٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد هاني سيف، النصر
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي

منى مختار
مدير عام قطاع المالية والخطة

تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)

علاء عبد المنعم أمين
الجهز المركزي للمحاسبات

مراقبو الحسابات
د. محمد عبد العزيز حجازى
(CROWE الدكتور/ عبد العزيز حجازى وشركاه)
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد محمد عبد الغنى حواس
(KPMG حازم حسن)
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	ايضاح رقم	
٦٦٣٩٢٥	٩٨٠٣٢٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٨٧٣٣٣)	(٦٠٤٢٧١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٧٦٥٩٢</u>	<u>٣٧٦٠٥٣</u>		صافي الدخل من العائد
١١٦٤٥٥	١٥٣٠٩٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٦٠٢	٣٧٥٤	(٨)	توزيعات الأرباح
٦٠٠٣٧	٣٧٨٦٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٨٣٠٦	٤٩٧٠٧	(٢٠)	أرباح الإستثمارات المالية
(٥٤٠٤٥)	(١٠٤٠٢٢)	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٦٢٣٠٧)	(٣١٥٩٧١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٤٤٤٢٢)	(٣٠٩٣٩)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>١١٣٢١٨</u>	<u>١٦٩٥٤٢</u>		صافي الربح قبل الضرائب
<u>(٥٧١٨٥)</u>	<u>(٩٣٥٠٢)</u>	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥٦٠٣٣</u>	<u>٧٦٠٤٠</u>		صافي أرباح العام
<u>٠,٩٣</u>	<u>١,٢٣</u>	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح العام

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٣٢١٨	١٦٩٥٤٢	صافي أرباح العام قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٦٤٠	١٤٦٦٣	إهلاك وإستهلاك
٢١٥٤	١٦٤٧	إهلاك الأصول الغير ملموسة
٥٤٠٤٥	١٠٤٠٢٢	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٩٨٤٧	٢٣٤٠٨	عبء مخصصات اخرى
(١٣٣٨٢)	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٨١٤)	(٢٣٥٠٦)	(أرباح) بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٦٣٧٤)	(٢٦٣١٧)	أرباح غير موزعة عن إستثمارات في شركات شقيقة
(٧٨٤)	-	فروق تقييم إستثمارات مالية
(٢٧٤٨٢)	(٣٦٨٤٧)	استهلاك (خسب) علاوة اصدار إستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٤٥٦)	المستخدم من المخصص بخلاف مخصص القروض
٨٨٢	١١٦	خسائر إضمحلال إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٠٥٨	خسائر إضمحلال أصول ألت ملكيتها
١٦٠٢	٥٣١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣٨١٣)	(٣٤٦٠)	فروق تقييم إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٩٣	(٤١٨)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
١٢٨٨٣٢	٢٢١٩٨٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٣١٧١٩	(٦٣٢٧٣٤)	أرصدة لدى البنوك
(١٧٤٠٠٦)	٤٩٢٣٣٨	أذون خزنة
(٥٨٩١٦٦)	(١٠٤٩٠٠٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣١٣٠٨)	(٤٥٨٥٠)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٤٣٦٧٦٤	(٧٩١٥٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	(٤٣٠١٠)	إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٤٥٩١٩٤	٤٤٥٨٠٢٦	ودائع العملاء
٢٥٨٥٣	٥٩٢٤٥	إلتزامات أخرى
(٤٥٧٥٧)	(٨٢٧٨٦)	ضرائب دخل مسددة
١٢٤٢١٢٩	٣٢٩٩٠٥٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٣٣٨٢	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٣١١٦)	(١٢١٦٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٥٤٩)	(٥٧٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٢٧٩٥٤	١٠٨١٦١٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٧١٧	٣٧٥٤	توزيعات أرباح محصلة
(١٤٣١٩٥٢)	(١٢٨٦٦٨١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١١٠٤٠٦٤)	(٢١٤٠٤٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١٢٥٥٦٦	قروض أخرى
-	٢٠٠٠٠٠	المحصل من زيادة رأس المال
(٢٩٦٠٠)	(٩٦٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٩٦٠٠)	٣١٥٩٦٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٠٨٤٦٥	٣٤٠٠٩٧٥	صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٣٢٠٥٦	٢٤٠٥٢١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٤٠٥٢١	٣٦٤١٤٩٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥٢٩٩٨١	٧٢٦٦٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٥٢٣٧	٤٠٩٢٨٧٢	أرصدة لدى البنوك
١٠٤٤١٣٨	٧٧٦٣٤١	أذون خزنة
(٤٦١٠٠٢)	(٦٤٩٤٥٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٢٢٤٤٥)	(٨٦٦٧٢٥)	ودائع لدى البنوك
(٩٤٥٣٨٨)	(٤٣٨١٧٣)	أذون خزنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢٤٠٥٢١	٣٦٤١٤٩٦	النقدية وما في حكمها في آخر العام

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي	احتياطي القيمة	احتياطي العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	رأس المال	الف جنيه
		المخاطر البنكية	العادلة للاستثمارات							
البيانات										
٦٧٦٦٣٢	١٣١٩٤	١٢٨٨٥	٨٧٤١	١١.٣١١	١٩٧.٠١	١١٥٤٩	٢٥١	٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ بعد التوزيعات	
٥٦.٣٣	٥٦.٣٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح عام ٢٠١٤	
-	-	-	-	(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال	
-	(١٠.٧٧)	١٠.٧٧	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية	
-	(١٣٣٨٢)	-	-	-	-	١٣٣٨٢	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي	
٩٢٢١	-	-	٩٢٢١	-	-	-	-	-	صافي للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
<u>٧٤١٨٨٦</u>	<u>٥٤٧٦٨</u>	<u>١٣٩٦٢</u>	<u>١٧٩٦٢</u>	<u>١.٣١١</u>	<u>١٩٧.٠١</u>	<u>٢٤٩٣١</u>	<u>٢٥١</u>	<u>٦.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٧٤١٨٨٦	٥٤٧٦٨	١٣٩٦٢	١٧٩٦٢	١.٣١١	١٩٧.٠١	٢٤٩٣١	٢٥١	٦.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	
٧٦.٤٠	٧٦.٤٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح عام ٢٠١٥	
٢.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢.٠٠٠.٠٠٠	المسدد من زيادة رأس المال	
-	(١٠.٧٩)	١٠.٧٩	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية	
-	(٢١٣٢)	-	-	-	٢١٣٢	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي للقانوني	
-	(٢١٥١٧)	-	-	٢١٥١٧	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي العام	
(٩٦.٠٠)	(٩٦.٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح	
١٤١٤	-	-	١٤١٤	-	-	-	-	-	صافي للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
<u>١.٠٠٩٧٤.٠</u>	<u>٩٦٤٨.٠</u>	<u>١٥.٤١</u>	<u>١٩٣٧٦</u>	<u>٣١٨٢٨</u>	<u>٢١٨٣٣</u>	<u>٢٤٩٣١</u>	<u>٢٥١</u>	<u>٨.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١ معلومات عامة:

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ ش عبدالخالق ثروت) وعدد (١٨) فرعا ويوظف عدد (٨٦٠) موظفا في تاريخ الميزانية.

تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - سابقا) بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقا لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤.

ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل إسم البنك ليصبح بنك الإستثمار العربي بدلاً من المصرف الإتحادي العربي للتنمية والإستثمار.

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 القوائم المالية وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والإلتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والإلتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقا لأحكام القوائين المحلية ذات الصلة.

(ب) الشركات الشقيقة:

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء ، أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتهاه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الاصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتهاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة.

وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

يتم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من التغير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد وصافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ايهما اعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند ارباح (خسائر) استثمارات مالية واذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى قائمة الدخل ، ويجب ألا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للاصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.

(ج) التقارير القطاعية:

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

(د) ترجمة العملات الاجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالالف جنيه مصرى والجنيه المصرى وعملة التعامل والعرض للبنك.

٢/د المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر للاصول /الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للادوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للاداة وفروق نتجت عن تغيير

أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للاداء ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض واليرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع).

■ تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ) الأصول المالية :

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ، ومديونيات ، وإستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وإستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الادارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الاعتراف الاولي.

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الاداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الاجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الاجل القصير .
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات الآتية:
 - عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - الادوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الادوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
 - الأصول التي يبيعها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الاولي بها .
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية إسترداد قيمة إستثماره الاصلى فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣/٥ الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

■ تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة ، كما حددها البنك المركزي المصري.

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الاسهم. ويتبع مايلي بالنسبة للأصول المالية:

■ يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصول وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

■ يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

■ يتم إستبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصول المالية أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم إستبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو إنتهاء مدتها التعاقدية .

■ يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

■ يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم إستبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

■ يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

■ يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك إستخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة

أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

■ يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الادوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلا عن مجموعة الادوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:

١- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم إستهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم إستهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

■ إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للاداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

■ فى جميع الاحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

(و) المقاصة بين الادوات المالية:

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لإستلام الأصل وتسوية الالتزام فى آن واحد.

وتعرض بنود إتفاقيات شراء أذون خزانة مع إلتزام بإعادة البيع وإتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ز) 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 الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة أو المعاملات السوقية الحديثة أو اساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الاحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الاصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

■ يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في ادوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى اسهم باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الاصلى وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا إختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

■ تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى ، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيا مما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للاصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

■ ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة ، ويقوم البنك أيضا عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الاصل أو الالتزام المغطى.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاه المتعلقة بها وذلك إلى صافى الدخل من العائد ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى صافى دخل المتاجرة.

ويؤخذ اثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم إستهلاك التعديل الذى تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذى يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الارباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق ، وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التى أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتى يتم إستبعادها.

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية ، ويتم الاعتراف على الفور بالارباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الارباح أو الخسائر وتؤخذ الارباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى صافي دخل المتاجرة.

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الارباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها ، أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الارباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ز/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر" وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر "وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ح) الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول المؤجلة:

بالنسبة للادوات التي تقيم بالقيمة العادلة يعد أفضل دليل على القيمة العادلة للاداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للاداة إستنادا إلى أسعار المعاملات في أسواق معلنة أو بإستخدام نماذج تقييم ، وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها بإستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة ، الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة ، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة ، ولا يتم الاعتراف في الحال في الارباح والخسائر الفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج الذى يعرف بأرباح وخسائر اليوم الاول ويُدْرَج ضمن الاصول الاخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الاخرى في حالة الربح.

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة وذلك إما بإستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاداة بإستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الاداة لاحقا بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ط) إيرادات ومصروفات العائد:

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند عائد القروض والايرادات المشابهه أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الادوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو لإلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للاداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو لإلتزام مالى ، وعند حساب معدل العائد الفعلى ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية . وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الايرادات وفقاً للاساس النقدى وذلك وفقاً لما يلى:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للاسكان الشخصى وللقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الاساس النقدى أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة وفى حالة إستمرار العمل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

ي) إيرادات الاتعاب والعمولات:

يتم الاعتراف بالاتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الايرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الايرادات وفقاً للاساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للاتعاب التى تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الارتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الاداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفى حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالاتعاب ضمن الايرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالاتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الايرادات عند الاعتراف الاولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الايرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية.

ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ك) إيرادات توزيعات الأرباح:

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ل) إتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء:

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب إتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الاصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (إتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الإتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

م) إضمحلال الاصول المالية:

م/١ الاصول المالية المثبته بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال احد الاصول المالية أو مجموعة من الاصول المالية ، ويعد الاصل المالي أو المجموعة من الاصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الاحداث التي وقعت بعد الاعتراف الاولي للاصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاصل المالي أو لمجموعة الاصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر إضمحلال مجموعة من الاصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الاولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الاخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير الفترة مابين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة تحدد هذه الفترة بإثنى عشر شهرا. كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للاصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الاصل من الاصول المالية التي لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال وفقا لمعدلات الاخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال ، لا يتم ضم الاصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الاصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للاصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الاصلى للاصل المالي ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوع على إضمحلال الاصل ، وللأغراض العملية قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على اساس القيمة العادلة للاداء باستخدام اسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للاصول المالية المضمونه ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الاصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الاصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أى على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الاصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الاخرى ذات الصلة.
- وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الاصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للاصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الاصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للاصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للاصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للاصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الاحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الاحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الاصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

م/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع:

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد أو مجموعة من الاصول المالية المبوبة ضمن إستثمارات مالية متاحة للبيع أو إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للاداء لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك إضمحلال في الاصل.

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة 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 إضمحلال القيمة التي يعترف بها 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.

ن) الاستثمارات العقارية:

تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضى والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لاتشمل الاصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للاصول الثابتة.

س) الأصول غير الملموسة:

س/أ برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الاصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الاصلية. ويتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لايزيد عن ثلاثة سنوات.

س/ب الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الالى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية). وتثبت الاصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة إقتنائها ويتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدره لها ، والنسبة للاصول التي ليس لها عمر إنتاجى محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم إختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع) الأصول الثابتة:

تتمثل الاراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب ، وتظهر جميع الاصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك وخسائر الاضمحلال ، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الاصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للاصل القائم أو بإعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالاصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها ، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الاراضى ، ويتم حساب الاهلاك للاصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الاعمال الانتاجية ، كالتالى:

■ المباني والانشاءات	٢٠ سنة
■ أثاث مكتبى وخزائن	١٠ سنوات
■ عدد وآلات	٨ سنوات
■ وسائل نقل	٥ سنوات
■ أجهزة الحاسب الالى /نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
■ تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للاصول الثابتة فى تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا ، ويتم مراجعة الاصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للاصل أو القيمة الاستخدامية للاصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الاصول الثابتة بالمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الارباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

ف) إضمحلال الاصول غير المالية:

لا يتم إستهلاك الاصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ويتم إختبار إضمحلالها سنويا ، ويتم دراسة إضمحلال الاصول التى يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى ان القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الاصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للاصل عن القيمة الاستردادية ، وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للاصل أو القيمة الاستخدامية للاصل ، أيهما أعلى، ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الاصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة.

ويتم مراجعة الاصول غير المالية التى وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص) الاستتجار:

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق) النقدية وما فى حكمها:

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الارصدة التى لا تتجاوز إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقضاء ، وتتضمن النقدية ، والارصدة لدى البنك المركزى المصرى خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ر) المخصصات الأخرى:

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.

وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالآخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التى إنتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ش) عقود الضمانات المالية:

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين ، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الاولى فى القوائم المالية بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقا لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الاول ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام مالى ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ الميزانية أيهما أعلى ، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الادارة.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ت) مزايا العاملين:

ت/أ) التزامات المعاشات:

يلتزم البنك بسداد مساهمات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك اى التزامات اضافية بمجرد سداد تلك المساهمات . يتم تحميل تلك المساهمات دوريا على قائمة الدخل عن العام الذى تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس فى ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولانحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك و فروعه.

ويلتزم البنك بأن يودى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذى تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

ث) ضرائب دخل:

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود 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 الإعترااف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيمة الأصول والإلتزامات 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 ماسبق تخفيضه.

خ) الاقتراض:

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ذ) رأس المال:

ذ/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ذ/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

ض) أرقام المقارنة:

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، و قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاضطراب التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق 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 والالتزامات بالحدود من خلال اساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الادارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك . ويوفر مجلس الادارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان:

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الاطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الاخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الادارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الاقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض.

وتتركز عمليات الادارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الادارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء:

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق.
- خطر الاخفاق الافتراضي

وتتطوى أعمال الادارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية وليس الخسائر المتوقعة.

■ يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام اساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الاساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الاحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملازم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربعة فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير فى تقييم مدى احتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير اساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلى للبنك	
مدلول التصنيف	التصنيف
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

■ يعتمد المركز المعرض للاخفاق على المبالغ التى يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالاضافة إلى المبالغ الاخرى التى يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

■ وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى:

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو مايعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ، ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات فى الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة إئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم فى تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذى يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التى سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الادارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لاي مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومى المتعلق ببندود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدورى لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات:

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد إستراتيجية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
 - رهن اصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالبا ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ماتكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الادوات المالية المغطاة بأصول والادوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الادوات المالية.

المشتقات:

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ، ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى أى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للاداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أى أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية /الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة .

ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الاقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات فى السوق ولايتم عادة الحصول على ضمانات فى تعامل الحظر الائتماني على تلك الادوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الاطراف الاخرى.

وينشأ خطر التسوية فى المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الاطراف الاخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك فى أى يوم.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التأكد من إتاحة الاموال للعميل عند الطلب ، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن إرتباطات منح الائتمان ، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع نقل عن الارتباطات غير المستخدمة. وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة ، ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الاجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الاقراض والاستثمار وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الاربعة ، ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك:

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١- ديون جيدة	٦٤,٠٣	٤,٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٧,٤١	٣,٢٩
٢- المتابعة العادية	١٠,٦١	١,٧٦		١٧,١٣	٢,٩٦
٣- المتابعة الخاصة	٧,٧٤	١٢,٣٥		٦,٩٥	٩,٦٦
٤- ديون غير منتظمة	١٧,٦٢	٨١,٨١		١٨,٥١	٨٤,٠٩
	%١٠٠	%١٠٠		%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الادارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الاصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الاقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة.

ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الاصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنظامه للسداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري ، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان .

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٠٠٩٦١٣	٧٥٦٦٩٣	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١١١٩٢٤	١٥٠٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٨٦٧٣٠	٨٨٧٧١	قروض شخصية
		قروض لمؤسسات
٢٤٣٦٠٣١	٣١٧٤٨٦٦	حسابات جارية مدينة
٤٠٨٤٢٨	٤٠٠٥٨٧	قروض مباشرة
٩٢٠٤٧٩	١١٩٠٩٣٨	قروض مشتركة
٨٦	٢٤٠	قروض أخرى
		إستثمارات مالية
٢٣٠٨٤٦٤	٢٥٢٥٥٩٤	أدوات دين
١٤٢٨٤٨	١٨٩٢٤٩	أصول أخرى
٧٤٢٤٦٠٣	٨٤٧٧٧٨٥	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧١٥٣٩	٥٧٣٨٥	الاوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٢٥٧٩٧٣	١٣٥٥٢٣	إعتمادات مستندية
١١٢٣١٤١	١٢٨٢٠٢٩	خطابات ضمان
١٤٥٢٦٥٣	١٤٧٤٩٣٧	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

- وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٩,٠٥٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٣,٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٩,٧٩٪ مقابل ٣١,٠٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والابقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلي:

- ٧٣,٤٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقويم الداخلي مقابلاً ٧٥,٣٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- ٧٩,٨٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٧٩,١٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .
- ٩١,٤٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٩,٢٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

ألف جنيه مصري

البيانات		قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣١٣٧٧٤٨	٣٩٩٧٤٤٥
	متأخرات ليست محل إضمحلال	٩٢٠٩٠	١٢٦٩٣٥
	محل إضمحلال	٧٣٣٨٤٠	٨٨١٨٦٩
	الاجمالي	٣٩٦٣٦٧٨	٥٠٠٦٢٤٩
	يخصم منه		
	فوائد مجانية	(١٢٩٣٧٠)	(١٣٨٢٢٦)
	أرباح عمليات إسلامية مؤجلة	(١٤٠٣٦)	(١٠٨١٠)
	مخصص خسائر الإضمحلال	(٦٠٠٤٥٢)	(٦٩٣٢٣٤)
	الصافي	٣٢١٩٨٢٠	٤١٦٣٩٧٩

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٦٩٣ ٢٣٤ ألف جنيه مصري مقابل ٦٠٠ ٤٥٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ منها ٦٢٩ ٦٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٥٤٦ ٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٦٣ ٦١٤ ألف جنيه مصري يمثل خسائر إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الأتمان. ويتضمن إيضاح (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات.

■ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد		التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
٣١٥٨٣٤١	٢٤٠	٧١٠٢٤٢	١٩٧١٥٢	٢٠١٩٧٢٧	٨٣٢٤٦	١٤٧٧٣٤	١- جيدة
٥١٧٠٧٥	-	٣٥١٩١٠	٢٥٢١١	١٣٩٩٥٤	-	-	٢- متابعة عادية
٣٢٢٠٢٩	-	٨٣٢٥٧	١٣٨١٩	٢٢٤٩٥٣	-	-	٣- متابعة خاصة
٣٩٩٧٤٤٥	٢٤٠	١١٤٥٤٠٩	٢٣٦١٨٢	٢٣٨٤٦٣٤	٨٣٢٤٦	١٤٧٧٣٤	الاجمالي

التقييم	مؤسسات				أفراد		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
١- جيدة	٨٦	٥١٣٩٣٧	١٨٧٤٨٣	١٣٧٨٢٣٣	٨٣٥١٢	١٠٦٧١٨	٢٢٦٩٩٦٩
٢- متابعة عادية	-	٣٨٤٢٢٥	١٤٠٠٥٠	١٩٢٩٩٠	-	-	٧١٧٢٦٥
٣- متابعة خاصة	-	-	٨٧٠٩	١٤١٨٠٥	-	-	١٥٠٥١٤
الاجمالي	٨٦	٨٩٨١٦٢	٣٣٦٢٤٢	١٧١٣٠٢٨	٨٣٥١٢	١٠٦٧١٨	٣١٣٧٧٤٨

■ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

أفراد			البيان
الإجمالي	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
١١٣	٦٢	٥١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
مؤسسات			متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٢٦٨٢٢	٢٣٢٣٩	١٤٠٨	١٠٢١٧٥

عند الاثبات الاولى للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الاصول المماثلة ، وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الاصول المماثلة.

أفراد			البيان
الإجمالي	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
١٨٣	١٨٣	-	متأخرات حتى ٣٠ يوم
مؤسسات			متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٩١٩٠٧	٥٧٨	٩١٣٢٩	٩٠٢٥١
٨٨٨٨٣٤	٧٩٨٥٨٣	٩٠٢٥١	القيمة العادلة للضمانات

■ قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة:

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الاخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٧٧ ٦٧٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٧٣٣ ٨٤٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		البيان	
	أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية		حسابات جارية
٨٨١٨٦٩	-	٢٢٢٨٩	١٦٢٩٩٧	٦٨٨.٥٧	٥٤٦٣	٣٠.٦٣	قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		البيان	
	أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية		حسابات جارية
٧٣٣٨٤٠	-	٢٢٣١٧	٧١٦.٠٨	٦٣١٦٧٤	٣٠.٣٥	٥٢.٠٦	قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة
٧١٢٢٥	-	-	-	٧١٢٢٢	-	٣	القيمة العادلة للضمانات

■ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد ، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للادارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ٤٨ ٨٣٣ ألف جم مقابل ٨٦ ٢٨٤ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
أفراد		
١.٠٧٧٣	٢٩٣	حسابات جارية مدينة
٢٩٠	٩٧٩	قروض شخصية
مؤسسات		
١٦٩٧٥	٢٠١٧٤	حسابات جارية مدينة
٥٨٢٤٦	٢٧٣٨٧	قروض مباشرة
٨٦٢٨٤	٤٨٨٣٣	الاجمالي

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقا لوكالات التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بناء على تقييم ستاندر د أند بور ومايعادله.

ألف جنيه مصري

البيانات	أذون خزانة	إستثمارات مالية في أوراق مالية	الإجمالي
AAA	-	٩٦٥٥	٩٦٥٥
-AA إلى +AA	-	٦٦٠٧	٦٦٠٧
-A إلى +A	-	-	-
أقل من -A	٧٥٦٦٩٣	٢٥٠٩٣٣٢	٣٢٦٦٠٢٥
الإجمالي	٧٥٦٦٩٣	٢٥٢٥٥٩٤	٣٢٨٢٢٨٧

٨/ الاستحواذ على الضمانات

لم يتم البنك خلال السنة الحالية بالاستحواذ على ضمانات.

٩/ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية			البنود
الإجمالي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧٥٦٦٩٣	-	٧٥٦٦٩٣	أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للعملاء			
قروض لأفراد			
١٥٠٨٤٧	٣٥٢٦٧	١١٥٥٨٠	حسابات جارية مدينة
٨٨٧٧١	٥٧٢٢	٨٣٠٤٩	قروض شخصية
قروض لمؤسسات			
٣١٧٤٨٦٦	٣١٦٣١١	٢٨٥٨٥٥٥	حسابات جارية مدينة
٤٠٠٥٨٧	-	٤٠٠٥٨٧	قروض مباشرة
١١٩٠٩٣٨	-	١١٩٠٩٣٨	قروض مشتركة
٢٤٠	-	٢٤٠	قروض أخرى
إستثمارات مالية			
٢٥٢٥٥٩٤	-	٢٥٢٥٥٩٤	أدوات دين
١٨٩٢٤٩	-	١٨٩٢٤٩	أصول أخرى
٨٤٧٧٧٨٥	٣٥٧٣٠٠	٨١٢٠٤٨٥	الإجمالي في ديسمبر ٢٠١٥
٧٤٢٤٦٠٣	٣٤٩٣٣٣	٧٠٧٥٢٧٠	الإجمالي في ديسمبر ٢٠١٤

تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية								البنود
الإجمالى	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٧٥٦٦٩٣	-	-	٧٥٦٦٩٣	-	-	-	-	أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
١٥٠.٨٤٧	-	١٥٠.٨٤٧	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨٨٧٧١	-	٨٨٧٧١	-	-	-	-	-	قروض شخصية
قروض لمؤسسات								
٣١٧٤٨٦٦	-	١١٠.١٠٤٥	-	٩١٩٧.٠٠	٧٨.٥٩٧	٣٧٣٥٢٤	-	حسابات جارية مدينة
٤٠٠.٥٨٧	-	٢١٢٨٨٤	-	٢.٢٤٩	١٣.٩٩٢	٣٦٤٦٢	-	قروض مباشرة
١١٩.٩٣٨	-	٢٧٣٦٨٧	-	٨٣٧٩	٢٦٥٦٧٨	٦٤٣١٩٤	-	قروض مشتركة
٢٤٠	٢٤٠	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
إستثمارات مالية								
٢٥٢٥٥٩٤	-	-	٢٥٢٥٥٩٤	-	-	-	-	أدوات دين
١٨٩٢٤٩	-	١٨٩٢٤٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨٤٧٧٧٨٥	٢٤٠	٢.١٦٤٨٣	٣٢٨٢٢٨٧	٩٤٨٣٢٨	١١٧٧٢٦٧	١.٥٣١٨٠	-	الإجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٤٢٤٦١٢	١٩٨٦٥٤	٧٩٦٣٣٧	٣٤.٩٥٥٩	-	٨٦٢٧١٧	١١٤٣٥٥٣	١.١٣٧٩٢	الإجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب) خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة فى لجنة إدارة الاصول والخصوم ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الادارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للاصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة.

وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

ويستخدم البنك أسلوب ربط أسعار الفوائد المدينة بالدائنة لتجنب خطر تغيرات أسعار الفائدة كذلك يعتمد على أسعار الفائدة المتغيرة والتي لا تزيد في حدها الاقصى عن ٣ شهور إلا في حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الاستخدامات لتحقيق عائد يغطي تكلفة الاموال.

هذا بالإضافة إلى التزام البنك بعدم تجاوز مايلي :-

- قيمة الفائض في مركز أى عملة أجنبية نسبة ١٪ من القاعدة الرأسمالية .
- قيمة إجمالي الفائض في مراكز العملات الأجنبية نسبة ٢٪ من القاعدة الرأسمالية .
- قيمة العجز في مركز أى عملة نسبة ١٠٪ من القاعدة الرأسمالية .
- قيمة إجمالي العجز في مراكز العملات (أجنبية أو محلية) نسبة ٢٠٪ من القاعدة الرأسمالية .

ب/١ القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			البيان
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٩٣٣١	٦٢٠٥٠	٤٢١٣٧	١٤١٨	٩٣٣٠	٥٠٦٦	خطر سعر العائد
٩٣٣١	٦٢٠٥٠	٤٢١٣٧	١٤١٨	٩٣٣٠	٥٠٦٦	إجمالي القيمة عند الخطر

- ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الاسواق المالية العالمية.
- وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للاسواق ، ولايشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ ومايتبعه من تأثير متنوع.

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية ، وقد قام مجلس الادارة بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية في نهاية السنة المالية ، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الادوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

البيانات	دولار أمريكي	يورو	ين ياباني	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٥٢٥٠	٨٣٠	-	٤	١٢٤
أرصدة لدى البنوك	٤٤٠٩٤	٤٤٣٨	٤٤٥٤٦	٧٩٠٠	١٤٩١
أذون الخزانة	٣١١٠٠	٦٠٠٠	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٥٢٠٤	٧٥٢٩	٣٤٦٤٤	١	-
استثمارات مالية					
متاحة للبيع	٦٦٨٨	-	-	-	-
أصول مالية أخرى	٢٥٢٦	٣٤	-	٥٦	١٣
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٧٤٨٦٢	١٨٨٣١	٧٩١٩٠	٧٩٦١	١٦٢٨
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٨٧	٤٠٣٠	-	-	-
ودائع للعملاء	٣٠٠٧٥٩	١٣٢٥٢	٦٤١٩٦	٧٩٨٩	٢١٥١
قروض أخرى	١٠٠٠٠	-	-	-	-
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض	٣٨٨٤١	-	-	-	-
مخصصات أخرى	١٠٧٧	-	-	-	-
الإلتزامات المالية الأخرى	٢٣٣٣٦	١٥٣١	١٦٧٣٤	٢٠	٦
إجمالي الإلتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٨٠٢٠٠	١٨٨١٣	٨٠٩٣٠	٨٠٠٩	٢١٥٧
صافي الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٥٣٣٨)	١٨	(١٧٤٠)	(٤٨)	(٥٢٩)
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢١٩١٦٣	١٤٩٢١	٢٣٣١٣	٨٨٢٥	١٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٢٢٩٩١	١٥٠٨٣	٢٢٩١٩	٨٨١١	-
صافي الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(٣٨٢٨)	(١٦٢)	٣٩٤	١٤	١٠٠

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاموال بالبنك .

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايها اقرب:

البيانات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٦٤٩٤٥٧	-	٧٧١٨٠	٧٢٦٦٣٧
أرصدة لدى البنوك	٣٤٧٩٦٤٣	٢٥٥٢٧٢	٣٥٧٩٥٧	-	-	-	٤٠٩٢٨٧٢
أذون الخزانة	١٨٨٢١١	٢٣٨٨٠٢	٣٤٩٣٢٨	-	-	-	٧٧٦٣٤١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٦٨٢٣	-	-	-	-	-	٤٦٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٠٣٧٩٥	١١٩٨٧٣	١١٤٢٥٤١	٣٦٧١١٦	١٠٢٧٣٠٧	١٨٤٥٦١٧	٥٠٠٦٢٤٩
الاستثمارات المالية							
متاحة للبيع	١٥٠٦٧٨٦	-	-	٤٦١٣٥	-	-	١٥٥٢٩٢١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	١٠٧٨٦٩٩	-	-	١٠٧٨٦٩٩
شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٥٦٠٧٢	١٥٦٠٧٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	١٠٨١٧٧	٨١٠٧٢	-	١٨٩٢٤٩
إجمالي الأصول المالية	٥٧٢٥٢٥٨	٦١٣٩٤٧	١٨٤٩٨٢٦	٢٢٤٩٥٨٤	١١٠٨٣٧٩	٢٠٧٨٨٦٩	١٣٦٢٥٨٦٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨٥٣٧٠	-	-	-	-	-	٣٨٥٣٧٠
ودائع للعملاء	١٣٩١٥٩٥	٥٨٩٠٩٦	١٣٤٨١٦٠	٤١٧٢٢٥٩	٧٤٣٧٧٠	٢٧٦٣٢٢٤	١١٠٠٨١٠٤
قروض أخرى	-	-	٢٤٠	-	-	-	٢٤٠
الالتزامات مالية أخرى	-	-	-	٢٣٥٤٠٠	-	-	٢٣٥٤٠٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	٥٩١٨٥	-	٥٩١٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٧٧٦٩٦٥	٥٨٩٠٩٦	١٣٤٨٤٠٠	٤٤٠٧٦٥٩	٨٠٢٩٥٥	٢٧٦٣٢٢٤	١١٦٨٨٢٩٩
فجوة إعادة التسعير	٣٩٤٨٢٩٣	٢٤٨٥١	٥٠١٤٢٦	(٢١٥٨٠٧٥)	٣٠٥٤٢٤	(٦٨٤٣٥٥)	١٩٣٧٥٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
إجمالي الأصول المالية	٩٨٥٤٢٤	٥٤٢٥٥٩	١٧٣٠٣٥٢	٩٨٩٦١٥	٢٢٧٩٠١٠	٢١١٣٦٤٣	٨٦٤٠٦٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٦٩٣٣٩٢	٥٨٣٩٥٥	٥٦٨٣٥٨	١٨٤٤٠١٧	٧٤١٠١٧	١٧٤٧٣٣٦	٧١٧٨٠٧٥
فجوة إعادة التسعير	(٧٠٧٩٦٨)	(٤١٣٩٦)	١١٦١٩٩٤	(٨٥٤٤٠٢)	١٥٣٧٩٩٣	٣٦٦٣٠٧	١٤٦٢٥٢٨

ج) خطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الاخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الاقراض.

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك مايلي:
 - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء ، ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة اية إضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالى وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول ايضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الاجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع فى العملات والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال.
- تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والاوراق الحكومية الاخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية:

طبقا لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول والتزامات البنك والواردة بالايضاحات المتممة للقوائم المالية فان القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لا تختلف اختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ الميزانية.

هـ - إدارة رأس المال:

- تتمثل اهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذى يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلى:
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار فى توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التى تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصرى يوميا بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوى.
- ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلى:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

■ الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الاساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والارباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الارباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

■ الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض /الودائع المساندة التى تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الاخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفى شركات شقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به.

ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد يلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين ، ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الاساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى نهاية السنة المالية الحالية والسنة السابقة:

الف جنيه مصري

رأس المال		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى)			
أسهم رأس المال	٨٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	
احتياطيات أخرى	٧٨٨٤٣	٥٥١٩٤	
الأرباح المحتجزة	٢١٥١٧	١٣١٩٤	
إجمالى رأس المال الأساسى	٩٠٠٣٦٠	٦٦٨٣٨٨	
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة	٦٦٦٥٣	٥٢٦٧٠	
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية بخلاف محفظة المتاجرة	١٦٦٦١	٩٨٥٦٩	
إجمالى رأس المال المساند	٨٣٣١٤	١٥١٢٣٩	
إجمالى رأس المال	٩٨٣٦٧٤	٨١٩٦٢٧	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر			
الأصول داخل الميزانية	٤٥٩٧٥٧٢	٣٥٣٤٠٩١	
الالتزامات العرضية	٧٣٤٦٩٥	٦٧٩٤٨٨	
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٥٣٣٢٢٦٧	٤٢١٣٥٧٩	
معيار كفاية رأس المال (%)	٪١٨,٤٥	٪١٩,٤٥	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى فى تحديث موقف الجهاز المصرفى فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

و يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لهذه المقررات. ألف جنيه مصري

رأس المال		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
رأس المال المصدر والمدفوع	٨٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	
أصول غير ملموسة	١٠٦٦	-	
الإحتياطيات	٧٨٥٩٢	٥٤٩٤٣	
الأرباح المحتجزة	٢١٥١٧	١٣١٩٤	
إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(١٠٧١١)	-	
الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	٨٩٠٤٦٤	٦٦٨١٣٧	
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	٤٤٤٥٨	٥٥٢٨٢	
٤٥٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية	٢٥١	-	
٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية إذا كان موجبا	١٦٦٦١	٩٨٥٦٩	
الشريحة الثانية بعد الإستبعادات	٦١٣٧٠	١٥٣٨٥١	
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٩٥١٨٣٤	٨٢١٩٨٨	
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الإئتمان / السوق / التشغيل	٦١٠٦٤٩٢	٤٨٣٩٣١٦	
القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ، السوق ، التشغيل (%)	٪١٥,٥٩	٪١٦,٩٩	

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الاصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للاحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

(أ) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات:

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الاقل 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 إنخفاض 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 من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو إقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك ، عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر إنتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ، ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

(ب) إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع:

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي ، ولإتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال 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.

(ج) القيمة العادلة للمشتقات:

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دوريا.

(د) إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابت أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب إستخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولإتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

(هـ) ضرائب الدخل:

يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الإختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الإختلاف فيها.

التحليل القطاعي:

٥

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإجمالي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
١٢٢٤٧٤٥	٧٠٢٨٣	١١٥٤٤٦٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٠٥٥٢٠٣)	(٧٦٩٦٣)	(٩٧٨٢٤٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٦٩٥٤٢	(٦٦٨٠)	١٧٦٢٢٢	نتيجة أعمال القطاع
١٦٩٥٤٢	(٦٦٨٠)	١٧٦٢٢٢	ربح العام قبل الضرائب
(٩٣٥٠٢)	-	-	الضريبة
٧٦٠٤٠	-	-	صافي ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
١٢٧٦٥٠٩٦	٩١٨٩٧٨	١١٨٤٦١١٨	أصول القطاعات الجغرافية
٥٨٢٦٩	-	٥٨٢٦٩	أصول غير مصنفة
١٢٨٢٣٣٦٥	٩١٨٩٧٨	١١٩٠٤٣٨٧	أجمالي الأصول
١١٧٥٤٤٤٠	٩١٨٩٧٧	١٠٨٣٥٤٦٣	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٥٩١٨٥	-	٥٩١٨٥	إلتزامات غير مصنفة
١١٨١٣٦٢٥	٩١٨٩٧٧	١٠٨٩٤٦٤٨	أجمالي الإلتزامات

صافي الدخل من العائد:

٦

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
٣٢٩٦٤٨	٤١٢٩٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٦٠٤٥	١٤٢٧١٦	أذون خزنة
١١٨٧٦	٦٧١١٨	ودائع وحسابات جارية
٢٥٦٣٥٦	٣٥٧٥١٥	إستثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والمتاحة للبيع
٦٦٣٩٢٥	٩٨٠٣٢٤	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية		
(٨٩١١)	(٢٥٦١٤)	للبنوك
(٣٧٨٤٢٢)	(٥٧٨٦٥٧)	للعلماء
(٣٨٧٣٣٣)	(٦٠٤٢٧١)	
٢٧٦٥٩٢	٣٧٦٠٥٣	الصافي

٧ إيرادات الأتعاب والعمولات:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠١٦٢٩	١٣٠٨٧٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإنتمان
١٤٨٢٦	٢٢٢١٩	أتعاب أخرى
١١٦٤٥٥	١٥٣٠٩٦	الإجمالي

٨ توزيعات الأرباح:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٦٠٢	٣٧٥٤	أوراق مالية متاحة للبيع
٢٦٠٢	٣٧٥٤	الإجمالي

٩ صافي دخل المتاجرة:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٣٨١٣	٣٤٦٠	فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٦٢٢٤	٣٤٣٢٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	٧٨	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار
٦٠٠٣٧	٣٧٨٦٤	الإجمالي

١٠ مصروفات إدارية:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		تكلفة العاملين
١٧٩٨٤٩	٢١٣٨٣٩	أجور ومرتبات
٥٦٢٣	٦٤٢٨	تأمينات إجتماعية
١٨٦٣٦	٢١٤٢٨	نظم الاشتراكات المحددة
٢٠٤١٠٨	٢٤١٦٩٥	
٥٨١٩٩	٧٤٢٧٦	مصروفات إدارية أخرى
٢٦٢٣٠٧	٣١٥٩٧١	الإجمالي

١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٤٨٠٤٨)	(٧٥٠٣)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٣)	(٤٠)	خسائر بيع أصول الت ملكيتها للبنك
١٣٣٨٢	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٨٤٧)	(٢٣٣٩٦)	عبء مخصصات أخرى
٩٤	-	فروق تقييم عملة استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٤٤٢٢)	(٣٠٩٣٩)	الإجمالي

١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(٥٤٠٤٥)	(١٠٤٠٢٢)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
(٥٤٠٤٥)	(١٠٤٠٢٢)	الإجمالي

١٣ مصروفات ضرائب الدخل:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٠٠٠	١٩٦٣	الضرائب المؤجلة
(٥٨١٨٥)	(٩٥٤٦٥)	ضرائب الدخل الجارية
(٥٧١٨٥)	(٩٣٥٠٢)	الإجمالي

١٤ نصيب السهم من الربح الاساسي:

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي أرباح السنة على الأسهم العادية المصدرة.

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٦.٣٣	٧٦.٤٠	صافي أرباح السنة
٦٠٠٠٠	٦١٦٦٠	الأسهم العادية المصدرة
٠,٩٣	١,٢٣	نصيب السهم الأساسي في الربح

١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي:

الف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٨٩٧٩	٧٧١٨١	نقدية
٤٦١٠٠٢	٦٤٩٤٥٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٥٢٩٩٨١	٧٢٦٦٣٧	الإجمالي

١٦ أرصدة لدى البنوك:

الف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧٢٧٩٢	١٥٩١٧٧	حسابات جارية
٤٢٢٤٤٥	٣٩٣٣٦٩٥	ودائع
٤٩٥٢٣٧	٤٠٩٢٨٧٢	
٣٣٣٨٩٢	٣٦١٦٣٨٢	البنك المركزي
٣٢٢٦	٢٥١٧٩٨	بنوك محلية
١٥٨١١٩	٢٢٤٦٩٢	بنوك خارجية
٤٩٥٢٣٧	٤٠٩٢٨٧٢	
٧٢٧٨٨	١٥٩١٧٦	أرصدة بدون عائد
٤٢٢٤٤٩	٣٩٣٣٦٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٥٢٣٧	٤٠٩٢٨٧٢	
٣١٤٣٣٠	٣٧٥٥٦٥٣	أرصدة متداولة
١٨٠٩٠٧	٣٣٧٢١٩	أرصدة غير متداولة
٤٩٥٢٣٧	٤٠٩٢٨٧٢	

١٧ أذون خزائنة:

الف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٩٨٧٥٠	٣٣٨١٦٨	أذون خزائنة إستحقاق ٩١ يوم
٦٠٠٠٠	٣٦٣٧٢٥	أذون خزائنة إستحقاق ١٨٢ يوم
١٢٨٧٢٥	٨٤١٤	أذون خزائنة إستحقاق ٢٧٢ يوم
٧٥٦٦٦٣	٦٦٠٣٤	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
(٣٤٥٢٥)	(١٩٦٤٨)	عوائد لم تستحق بعد
١٠٠٩٦١٣	٧٥٦٦٩٣	الإجمالي

أصول مالية بغرض المتاجرة:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في سوق الأوراق المالية		
٢٥٨١	-	صندوق بنك الإستثمار الأول النقدي
١٠٤٦	-	صندوق بنك الإستثمار الثاني هلال
١٨٦	-	صندوق بنك الإستثمار الثالث سندي
٣٨١٣	-	إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
أدوات دين		
-	٤٦٨٢٣	سندات حكومية
-	٤٦٨٢٣	إجمالي أدوات دين
٣٨١٣	٤٦٨٢٣	إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

قروض وتسهيلات للعملاء:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أفراد		
١١١٩٢٤	١٥٠٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٨٦٧٣٠	٨٨٧٧١	قروض شخصية
١٩٨٦٥٤	٢٣٩٦١٨	الإجمالي
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
٢٤٣٦٠٣١	٣١٧٤٨٦٦	حسابات جارية مدينة
٤٠٨٤٢٨	٤٠٠٥٨٧	قروض مباشرة
٩٢٠٤٧٩	١١٩٠٩٣٨	قروض مشتركة
٨٦	٢٤٠	قروض أخرى
٣٧٦٥٠٢٤	٤٧٦٦٦٣١	الإجمالي
٣٩٦٣٦٧٨	٥٠٠٦٢٤٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٦٠٠٤٥٢)	(٦٩٣٢٣٤)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
(١٢٩٣٧٠)	(١٣٨٢٢٦)	العوائد المجنبة
(١٤٠٣٦)	(١٠٨١٠)	أرباح عمليات إسلامية مؤجلة
٣٢١٩٨٢٠	٤١٦٣٩٧٩	الإجمالي
الإجمالي يوزع إلى		
٢٦٣٤٦٨٥	٣٤١٤٧٢٤	أرصدة متداولة
١٣٢٨٩٩٣	١٥٩١٥٢٥	أرصدة غير متداولة
٣٩٦٣٦٧٨	٥٠٠٦٢٤٩	الإجمالي

مخصص خسائر الإضمحلال

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٤٠٦٤٥	٦٠٠٤٥٢	الرصيد أول السنة
٥٤٠٤٥	١٠٤٠٢٢	عبء الإضمحلال خلال السنة
(٢٣٧٦)	(٣٢٦٩٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٥٣٦	٢٠٩٢٤	فروق تقييم عملات اجنبية
١٦٠٢	٥٣١	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٠٠٤٥٢	٦٩٣٢٣٤	الرصيد في آخر السنة

إستثمارات مالية:

٢٠

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
إستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين بالقيمة العادلة)		
٨٥٦٠٢١	١٤٥٥٨٧٩	مدرجة في السوق
-	٦٠١٦	غير مدرجة في السوق
إستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة)		
٢٦٣١٢	٤١٤٢٩	مدرجة في السوق
٣٧٩٠٠	٤٩٥٩٧	غير مدرجة في السوق
٩٢٠٢٣٣	١٥٥٢٩٢١	إجمالي إستثمارات مالية متاحة للبيع
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (أدوات دين بالتكلفة المستهلكة)		
١٤٢٦٧٥٥	١٠٥٣٤٥٢	مدرجة في السوق
٢٥٦٨٨	١٠٢٤٧	غير مدرجة في السوق
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	أدوات وثائق صناديق إستثمار المنشأة طبقا للنسب المقررة
١٤٦٧٤٤٣	١٠٧٨٦٩٩	إجمالي إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٨٧٦٧٦	٢٦٣١٦٢٠	إجمالي الإستثمارات المالية
٣٩٨٩٥٧	٤٧٩٤٠٦	أرصدة متداولة
١٩٨٨٧١٩	٢١٥٢٢١٤	أرصدة غير متداولة
٢٣٨٧٦٧٦	٢٦٣١٦٢٠	إجمالي الأرصدة
٢٢٨٢٧٧٦	٢٥٠٩٣٣١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٥٦٨٨	١٦٢٦٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٢٣٠٨٤٦٤	٢٥٢٥٥٩٤	إجمالي أدوات دين

إستثمارات مالية

ألف جنيه مصري

الإجمالي	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	إستثمارات مالية متاحة للبيع	
٢٣٨٧٦٧٦	١٤٦٧٤٤٣	٩٢٠٢٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٢٦٧٧٢٥	-	١٢٦٧٧٢٥	إضافات
(١٠٧٢٣٨٧)	(٤٠٥٦٩٠)	(٦٦٦٦٩٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٤٠٥٧	٩٧٥	٣٠٨٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٦٣٥٩	-	٦٣٥٩	أرباح التغير في القيمة العادلة
٣٨٣٠٦	١٥٩٧١	٢٢٣٣٥	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
(١١٦)	-	(١١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
٢٦٣١٦٢٠	١٠٧٨٦٩٩	١٥٥٢٩٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢٤٥٢٥٧	٩٢٠٥٨٣	٣٢٤٦٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٤٣١٩١٨	٦٦٣٨٨٣	٧٦٨٠٣٥	إضافات
(٣٢٤٩٦٣)	(١٤٠٠٨٣)	(١٨٤٨٨٠)	إستهلاك (علاوة) خصم إصدار
١٠١٧	٥٨٨	٤٢٩	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٧٨٤٧	-	٧٨٤٧	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٧٤٨٢	٢٢٤٧٢	٥٠١٠	أرباح التغير في القيمة العادلة
(٨٨٢)	-	(٨٨٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
٢٣٨٧٦٧٦	١٤٦٧٤٤٣	٩٢٠٢٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

أرباح الإستثمارات المالية

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٨١٤	٢٣٥٠٦	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٨٨٢)	(١١٦)	خسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١٦٣٧٤	٢٦٣١٧	أرباح غير موزعة عن الأستثمارات في شركات شقيقة
١٨٣٠٦	٤٩٧٠٧	الإجمالي

إستثمارات في شركات شقيقة:

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصري

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي (أرباح/ خسائر) الشركة	(أرباح/ خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
القاهرة	٥١٢٤٤	٢٤٠٦٢	(٧٠١٥)	١٠٤٢	%٣٩,٩٥	١٠٨٥٩
القاهرة	٤٦٣١	٣١١٢	(١٥٣٩)	(٩٥٨)	%٣٥,٠٠	٤٢٨
القاهرة	١٦٢٨٢٧٣	١٠٢٦٣١١	١٦١٥٨١	٢٠٩٩٦٤	%٢٠,٣٠	١٢٢٤٠٣
بورسعيد	٢٤٩٨	٩٣٩٥	(٨٨٥)	-	%٣١,٩٠	-
القاهرة	٤٧٩٧٤	١٩٢٢١٥	(٢٤٧٦٣)	-	%٢٤,٤٧	-
الإسكندرية	٤٧٧٠٢	٢٦٧٥٠	٢٢٢	-	%٢٠,٠٠	-
القاهرة	٢٣٦٢	٦٥	٦٦	(٤٠٣)	%٢٠,٠٠	٤٥٩
القاهرة	٧٠٠٨١	٢٩٩	(٢١٨)	٧٩١	%٢١,٩٩	٢١٩٢٣
الإجمالي						١٥٦٠٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
القاهرة	٦٠٢٠٥	٢٥٧١٨	(٨٥٥٦)	(١٧٥٩)	%٣٩,٩٥	١٣٧٧٨
القاهرة	٥٧٤٧	٢٦٨٩	(١١٢٩)	٥٧٦	%٣٥,٠٠	١٠٧٠
القاهرة	١٥٢٩٥٠٧	١٠٧٤٧٨٠	١١٢٤٨٦	٦٨٣٦٥	%٢٠,٣٠	٩٢٤٦٤
بورسعيد	٢٤٩٨	٩٣٩٥	(٨٨٥)	(٨٧٢)	%٣١,٩٠	-
القاهرة	٤٧٩٧٤	١٩٢٢١٥	(٢٤٧٦٣)	(١٤٧٥٥)	%٢٤,٤٧	-
الإسكندرية	٤٧٧٠٢	٢٦٧٥٠	٢٢٢	٢٠	%٢٠,٠٠	-
القاهرة	٢٤٠٥	١٧٣	٢٤٠	(٣١٤)	%٢٠,٠٠	٤٤٥
الإجمالي						١٠٧٧٥٧

* تبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ١٦٧٧٥٦ جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٢٦٨ ٩١٧ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أصول غير ملموسة:

٢٢

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٨٢	٤٤٣١	التكلفة
٣٥٤٩	٥٧٦	الإضافات
٤٤٣١	٥٠٠٧	إجمالي التكلفة
(٥٥)	(٢٢٠٩)	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٥
(٢١٥٤)	(١٦٤٧)	تكلفة الإهلاك
(٢٢٠٩)	(٣٨٥٦)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٢٢٢	١١٥١	صافي القيمة الدفترية

أصول أخرى:

٢٣

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٧١٨٣٤	٩٨٨٠٣	الإيرادات المستحقة
٧٦٩	١٢٥١	المصروفات المقدمة
١٥٣١٧	١٦١١٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الإضمحلال)
٢٤٠٩	٩٧٤	التأمينات والعهد
٢٧٢٩	٤٤٤٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٩٧٩٠	٢٧٦٦٨	أخرى
١٤٢٨٤٨	١٨٩٢٤٩	الإجمالي

أصول ثابتة:

٢٤

تتضمن الاصول الثابتة مبلغ ٧ ٥٠٩ ألف جم يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وبيانها كالتالى:

- مبنى فرع الجيزة قيمته ٤٦٣ ألف جم.
- مبنى فرع مدينة نصر (مبنى نصر سنتر - شارع عباس العقاد) قيمته ٢٠٠ ألف جم.
- مبنى فرع الاسكندرية الاسلامى قيمته ٢٣٨ ألف جم.
- مبنى فرع الاسكندرية قيمته ٢٧٥ ألف جم.
- أرض العاشر من رمضان قيمتها ٥٩٦ ألف جم.
- مبنى التجمع الخامس قيمتها ٥٧٣٧ ألف جم.

وجارى حاليا إتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات باسم المصرف.

الف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤					
٩٦٣٩٤	٣٠٣٢٨	٨٤٩٦	١٥٥١١	٤٢٠٥٩	التكلفة
(٤٨٩٦٩)	(١٦٥٧٠)	(٥٤٥٦)	(٧٧٨٥)	(١٩١٥٨)	مجمع الإهلاك
٤٧٤٢٥	١٣٧٥٨	٣٠٤٠	٧٧٢٦	٢٢٩٠١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
٢٣١١٦	٤٧٨٦	١٠٥٦	٧٠١٨	١٠٢٥٦	إضافات
(٧)	(٧)	-	-	-	إستبعادات
٧	٧	-	-	-	مستبعد من مجمع الأهلاك
(١١٦٤٠)	(٤٣٠٢)	(٥٩٦)	(٤٩٩٣)	(١٧٤٩)	تكلفة الأهلاك
٥٨٩٠١	١٤٢٤٢	٣٥٠٠	٩٧٥١	٣١٤٠٨	صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١٩٥٠٣	٣٥١٠٧	٩٥٥٢	٢٢٥٢٩	٥٢٣١٥	التكلفة
(٦٠٦٠٢)	(٢٠٨٦٥)	(٦٠٥٢)	(١٢٧٧٨)	(٢٠٩٠٧)	مجمع الإهلاك
٥٨٩٠١	١٤٢٤٢	٣٥٠٠	٩٧٥١	٣١٤٠٨	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥
١٢١٦٠	٤٩٧٢	١١٣٤	٦٠٥٤	-	إضافات
(١٤٦٦٣)	(٤٦٥٧)	(٦٨٥)	(٧٣٥٥)	(١٩٦٦)	تكلفة الأهلاك
٥٦٣٩٨	١٤٥٥٧	٣٩٤٩	٨٤٥٠	٢٩٤٤٢	صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
١٣١٦٦٣	٤٠٠٧٩	١٠٦٨٦	٢٨٥٨٣	٥٢٣١٥	التكلفة
(٧٥٢٦٥)	(٢٥٥٢٢)	(٦٧٣٧)	(٢٠١٣٣)	(٢٢٨٧٣)	مجمع الإهلاك
٥٦٣٩٨	١٤٥٥٧	٣٩٤٩	٨٤٥٠	٢٩٤٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥ أصول ضريبية مؤجلة:

ضرائب الدخل المؤجلة:

تمثل الضرائب المؤجلة خلال العام سواء أصول أو إلتزامات فيما يلي:

الف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
-	(٩٢)	الأصول الضريبية المؤجلة
-	١٩٦٣	الرصيد في بداية العام
-	١٨٧١	الإضافات
-	-	الرصيد في نهاية العام

أرصدة مستحقة للبنوك:

٢٦

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٣٩	٢٨٥٢٣	حسابات جارية
٤٦٤٣٨١	٣٥٦٨٤٧	ودائع
٤٦٤٥٢٠	٣٨٥٣٧٠	الإجمالي
٣	٣٨١٢٣٤	بنوك محلية
٤٦٤٥١٧	٤١٣٦	بنوك خارجية
٤٦٤٥٢٠	٣٨٥٣٧٠	الإجمالي
١٣٩	٢٨٥٢٣	أرصدة بدون عائد
٤٦٤٣٨١	٣٥٦٨٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦٤٥٢٠	٣٨٥٣٧٠	الإجمالي
٤٦٤٥٢٠	٣٨٥٣٧٠	أرصدة متداولة
٤٦٤٥٢٠	٣٨٥٣٧٠	الإجمالي

ودائع العملاء:

٢٧

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٠٠٥٣٦	١١٤٢٢٦٦	ودائع تحت الطلب
١٦٩١٨٦٨	٢٨١٧٢٨٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩٤٨٥٣٤	٥٠٤٢٦٤٥	شهادات إيداع وإيداع
٢٠٣٨٧٤	١٩٩٤٦٣	ودائع توفير
١٢٠٥٢٦٧	١٨٠٦٤٤٥	ودائع أخرى
٦٥٥٠٠٧٩	١١٠٠٨١٠٤	الإجمالي
٢٧١٠٠٤٥	٥١١٢٥٥٢	ودائع مؤسسات
٣٨٤٠٠٣٤	٥٨٩٥٥٥٢	ودائع أفراد
٦٥٥٠٠٧٩	١١٠٠٨١٠٤	الإجمالي
١٤٧٨٢٦٤	٢٤٦٠٨٢٤	أرصدة بدون عائد
٢١٨٦٣٢٠	٣٥٥٢٥٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨٨٥٤٩٥	٤٩٩٤٧٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٥٥٠٠٧٩	١١٠٠٨١٠٤	الإجمالي
٣٦٠٠٩٤٣	٥٩٦٥٤٥٩	أرصدة متداولة
٢٩٤٩١٣٦	٥٠٤٢٦٤٥	أرصدة غير متداولة
٦٥٥٠٠٧٩	١١٠٠٨١٠٤	الإجمالي

قروض أخرى:

٢٨

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
-	٣٢٩٢٤	الصندوق الاجتماعي للتنمية
-	١٥٣٤١	قرض إسكان محدودى و متوسطى الدخل
-	٧٧٣٠١	يوباى بنك
-	١٢٥٥٦٦	الإجمالى

إلتزامات أخرى:

٢٩

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٨٧٧٢٢	١٣٥٤٣٢	عوائد مستحقة
٤٥٦٥	٤١٢٩	إيرادات مقدمة
٢٥٤٨١	٥١٣٥٨	مصرفات مستحقة
٨٧٢٤	١٠٩٢٩	دائنون
٣٦٩٨٤	٣٣٥٥٢	أرصدة دائنة متنوعة
١٦٣٤٧٦	٢٣٥٤٠٠	الإجمالى

مخصصات أخرى:

٣٠

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٢٧٨٧٥	٣٧٨١٥	الرصيد فى أول السنة
٩٣	٤١٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٩٨٤٧	٢٣٤٠٨	المحمل على قائمة الدخل
-	(٢٤٥٦)	المستخدم خلال السنة
٣٧٨١٥	٥٩١٨٥	الرصيد فى آخر السنة

يوجد مخصص بمبلغ ٤٥١٣٣ ألف جم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٣٣٩١٩ ألف جم حتى تاريخ المقارنة لمواجهة الإلتزامات العرضية.

ضرائب الدخل المؤجلة

تمثل الضرائب المؤجلة خلال العام سواء أصول أو التزامات فيما يلي:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الأصول الضريبية المؤجلة		
١٠٩٣	-	الرصيد في بداية السنة
(١٠٠١)	-	الإستبعادات
٩٢	-	الرصيد في نهاية السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبندود التالية:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٩٠٧٤	١٣٢٣٥	مخصص خسائر إضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال السنة
٩٠٧٤	١٣٢٣٥	الرصيد في نهاية السنة

لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبندود السابق الاشارة إليها وذلك نظرا لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها/ أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الاصول.

الإجمالي	أسهم عادية ألف جنيه مصري	عدد الأسهم بالمليون	
٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٨٠	
٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بناء علي قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرياً والموزعة علي ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرياً موزعة علي مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرياً عام ٢٠١٤ من حساب احتياطيّات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.

بناء علي قرار الجمعية العامه الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم إستدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنية قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.

علي أن يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء علي قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١٣٩٦٢	١٥٠٤١	إحتياطي المخاطر البنكية
١٩٧٠١	٢١٨٣٣	إحتياطي قانوني
١٧٩٦٢	١٩٣٧٦	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥١	٢٥١	إحتياطي خاص
٢٤٩٣١	٢٤٩٣١	إحتياطي رأسمالي
١٠٣١١	٣١٨٢٨	إحتياطي عام
٨٧١١٨	١١٣٢٦٠	إجمالي الإحتياطيات

وتمثل حركة الإحتياطيات فيما يلي:

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية
١٢٨٨٥	١٣٩٦٢	الرصيد في أول السنة
١٠٧٧	١٠٧٩	محول من الأرباح المحتجزة
١٣٩٦٢	١٥٠٤١	الرصيد في آخر السنة

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(ب) إحتياطي قانوني
١٧١٠٩	١٩٧٠١	الرصيد في أول السنة
٢٥٩٢	٢١٣٢	محول من الأرباح المحتجزة
١٩٧٠١	٢١٨٣٣	الرصيد في آخر السنة

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع
٨٧٤١	١٧٩٦٢	الرصيد في أول السنة
٩٠٤٤	٩٤٤٣	صافي أرباح التغير في القيمة العادلة
١٧٧	(٨٠٢٩)	صافي الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١٧٩٦٢	١٩٣٧٦	الرصيد في آخر السنة

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(د) إحتياطي خاص
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول السنة
٢٥١	٢٥١	الرصيد في آخر السنة

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(هـ) إحتياطي رأسمالي
١١٥٤٩	٢٤٩٣١	الرصيد في أول السنة
١٣٣٨٢	-	محول من الأرباح المحتجزة
٢٤٩٣١	٢٤٩٣١	الرصيد في آخر السنة

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(و) إحتياطي عام
٩٧١١٧	١٠٣١١	الرصيد في أول السنة
١٣١٩٤	٢١٥١٧	محول من الأرباح المحتجزة
(١٠٠٠٠٠)	-	محول إلى رأس المال
١٠٣١١	٣١٨٢٨	الرصيد في آخر السنة

أرباح محتجزة:

٣٤

ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٥٨٥٨٠	٥٤٧٦٨	الرصيد في أول السنة
(٢٥٩٢)	(٢١٣٢)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١٣١٩٤)	(٢١٥١٧)	محول إلى الإحتياطي العام
(٢٠٠٠٠)	-	حصه المساهمين في الأرباح
(٩٦٠٠)	(٩٦٠٠)	حصه العاملين وأعضاء مجلس الاداره في الأرباح
٥٦٠٣٣	٧٦٠٤٠	صافي أرباح السنه
(١٠٧٧)	(١٠٧٩)	محول إلى إحتياطي المخاطر البنكية
(١٣٣٨٢)	-	محول إلى الإحتياطي الراسمالي
٥٤٧٦٨	٩٦٤٨٠	الرصيد في آخر السنة

النقدية وما فى حكمها:

٣٥

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الارصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء:

الف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
٦٨٩٧٩	٧٧١٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧٢٧٩٢	٣٢٢٦١٤٧	أرصدة لدى البنوك
٩٨٧٥٠	٣٣٨١٦٨	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
٢٤٠٥٢١	٣٦٤١٤٩٦	الإجمالى

التزامات عرضية وإرتباطات:

٣٦

(أ) إرتباطات رأسمالية (الإستثمارات المالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلى:

المتبقى القيمة بالآلاف دولار	المبلغ المسدد القيمة بالآلاف دولار	قيمة المساهمة القيمة بالآلاف دولار	
٤٥٠	٥١٨	٩٦٨	البنك الإفريقى للتصدير والإستيراد

(ب) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلى:

الف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١١٢٣١٤١	١٢٨٢٠٢٩	خطابات ضمان
٢٥٧٩٧٣	١٣٥٥٢٣	الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
٧١٥٣٩	٥٧٣٨٥	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٤٥٢٦٥٣	١٤٧٤٩٣٧	الإجمالى

وتتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوى العلاقة فى نهاية السنة المالية فيما يلى:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

ألف جنيه مصري

إيرادات الفوائد		شركات شقيقة		القروض القائمة فى آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
قروض وتسهيلات للعملاء				
١٩٦٦	١١٦٧	١١٤٩٥	٢٢٧٣٧	

* شروط القروض الممنوحة للشركات الشقيقة هي نفس شروط الاقراض السارية بالبنك .

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقات

ألف جنيه مصري

تكلفة الودائع		الودائع		الودائع فى آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
المستحق للمساهمين (بنك الإستثمار القومي)				
٢١٠٠	٣٩٩٢	١٠١٥٦٨	١٤٩٠٨٣	
المستحق للعملاء				
١٠٠٧	٢٠٨	١٤٠٦٨	٥٩٩٨	
٣١٠٧	٤١٩٠	١١٥٦٣٦	١٥٥٠٨١	الإجمالى

* شروط الودائع للشركات الشقيقة هي نفس الشروط السارية بالبنك .

(ج) بلغ المتوسط الشهري لإجمالى الدخل السنوى الصافى الذى يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١ ٥٦١ ٤٠١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١ ٥١١ ٧٢٤ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

هي أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

■ ١- صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربي النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري)

الصندوق أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة إي إف جي هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩١٦ ١٩٥ ١ وثيقة قيمتها ١٦٠ ٩٥٩ ١١ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نحو ١٠ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٦٤ ١٩٥ ٢٩ وثيقة. وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ١ ١٦٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

■ ٢- صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربي الثاني (هلال)

الصندوق أحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٥٤ ٢٦٩ ٩٠٠ وثيقة قيمتها ٩٠٠ ٩٥٤ ٢٦ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نحو ١٠٥,٣٧٧ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٢٢ ٦٧ ٦٧ وثيقة. وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له وقد بلغ اجمالي العمولات ٦١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

■ ٣- صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربي الثالث لأدوات الدخل الثابت (سندي)

تقوم بإدارة الصندوق شركة (إتش سي للأوراق المالية والإستثمار) ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٦٧٢ ٢٠٦ ٥ وثيقة قيمتها ٧٢٠ ٦٦ ٥٢ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نحو ١٠٠,٠٨٠ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٨٠ ٧٩ ٧٩ وثيقة. وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥١ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

فروع البنك

■ المركز الرئيسي

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة
ت: ٢٥٧٦٠٠٣١ - ٢٥٧٧٠٣٧٦ ص.ب ٨٢٦ القاهرة

■ الفروع التجارية

فرع القاهرة

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة
ت: ٢٥٧٦٥٠٢٠ - ٢٥٧٥٩٢٤٩ ص.ب ٢٦٣٢ القاهرة

فرع سور نادى الزمالك

٢٦ شارع ٢٦ يوليو - بجوار سور نادى الزمالك - المهندسين
ت: ٣٣٤٦٧٦٤٦ - ٣٣٤٦٧٦٤٥ ص.ب ١١٤٧

فرع شبرا

ابراج اغاخان - كورنيش النيل - شبرا - القاهرة
ت: ٢٢٠٣٤٤٦٤ - ٢٤٣٠١٦٧٣ ص.ب ٤٥ شبرا

فرع الجيزة

مبنى سكاى سنتر - ٢٨ شارع مراد - الجيزة
ت: ٣٥٧٣٤٢٣٤ - ٣٥٧٣٦٤٢٠ ص.ب ٣٢٧ الأورمان

فرع الإسكندرية

٦٨ طريق الحرية - الإسكندرية
ت: ٤٨٠٧٤٥١ - ٤٨٠٧٤٥٢ (٠٣) ص.ب ٥٩١ الإسكندرية

فرع بورسعيد

مبنى فريبور - شارع النهضة - بورسعيد
ت: ٣٣٢٧٥٦٥ - ٣٣٢٧٧٥٨ (٠٦٦) ص.ب ٦٥٠ بورسعيد

فرع فيصل

٤٨ شارع الملك فيصل - الجيزة
ت: ٣٣٨٣٢٣٥٤ - ٣٣٨٣٢٧٥١ ص.ب ٤٨ خالد بن الوليد
الجيزة

فرع المعادى

شارع ٢٠٦ صلاح سالم - دجلة المعادى - القاهرة
ت: ٢٥٢٠١١٧٤ - ٢٥٢٠١١٧٠ ص.ب ٢٤٥ المعادى

■ فروع تحت الإنشاء

فرع ميدان لبنان

٥٦ شارع لبنان - المهندسين

فرع السويس

٤٥/٤٥ أ شارع الشهداء - سيتي مول - السويس

فرع الخليفة المأمون

٢٧ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة

فرع سموحة

١٠٧ شارع ألبيرت الأول - ميدان على ابن ابي طالب

سموحة - الإسكندرية

فرع نهر

٤٠ شارع نهر - خلف الميريلاند - مصر الجديدة

ت: ٢٤٥٢٧١٢٢ ص.ب ١١٧٧١

فرع المهندسين

٥٩ شارع مصدق - الدقى

ت: ٣٣٣٨١٥٤٦ - ٣٣٣٨١٥٤٧ ص.ب ٥٣١ الأورمان

فرع مدينة نصر

مبنى نصر سنتر - شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة

ت: ٢٢٧٤٩٦٨٠ - ٢٢٧٢٢٩٦٧ ص.ب ٧٠٠٢ مدينة نصر

فرع مصر الجديدة

٢٩ شارع أسماء فهمى - مصر الجديدة - القاهرة

ت: ٢٤١٤١٠٥٣ - ٢٤١٥٩٣٨٥ ص.ب ١٠٥٣ هليوبوليس

فرع العاشر من رمضان

قطعة رقم ١/٤/١ د المرحلة الثانية - مدينة العاشر من رمضان

ت: ٠١٥٣٧١٣٣٢ - ٠١٥٣٧١٣٥٥

فرع العبور

وحدة رقم ١٧ - ١٨ المجمع التجارى - جولف سيتى مول

ت: ٤٤٨٢٨٤٢٣

فرع التجمع الخامس

قطعة رقم ٤٤ كونكورد مول - شارع التسعين - القاهرة الجديدة

ت: ٢٩٢٩٦١٥٨ - ٢٩٢٩٦١٧٣

فرع مول العرب

وحدة رقم ١٤٢ / ١٤٣ - الدور الأرضى - بوابة ١٧ H

مول العرب - ٦ أكتوبر

ت: ٣٨٢٦٠٢٠٢ - ٣٨٢٦٠٢٠٣

فرع المنيا

٢٣٦ شارع كورنيش النيل

ت: ٢٣١٧٦٥٨ - ٢٣١٧٦٥٧ (٠٨٦)

■ الفروع الإسلامية

فرع الزمالك للمعاملات الإسلامية

٨ شارع المنصور محمد - الزمالك - القاهرة

ت: ٢٧٣٧٣١٠٥ - ٢٧٣٥٢٠١٢ ص.ب ١٠٣ الجزيرة

فرع الإسكندرية للمعاملات الإسلامية

٦٨ طريق الحرية - الإسكندرية

ت: ٤٨٧٥٦٧٧ - ٤٨٧٩٩٩٤ (٠٣) ص.ب ٥٢٦ الإسكندرية

فرع سيتي ستارز

وحدة رقم ١١٠ - سيتي ستارز مول - المرحلة الاولى

مدينة نصر

فرع جاليريا 40

وحدة رقم ٨٥٣ - جاليريا 40 مول - الشيخ زايد

فرع الزمالك

٤٤ شارع محمد مظهر - الزمالك الشرقية

فرع عمارات العبور

٨ عمارات العبور



www.aibegypt.com



٨٠



AiBK

بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank



برنامج سكنى

مبادرة البنك المركزى المصرى
التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل

بنك يحقق أحلامك

16697

www.aibegypt.com



AiBK

بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank



القرض التعليمي



بطاقات الإئتمان



قرض شخصي متنوع



قرض السيارة



خدمات بنكية متكاملة



صناديق الإستثمار



مستروعات صغيرة ومتوسطة



الخدمات الإسلامية



القرض العقاري

بنك يحقق أحلامك

www.aibegypt.com

16697