



التقرير السنوي
٢٠١٤



AIBK

بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank



AIBK | بنك الاستثمار العربي Arab Investment Bank

بدأ بنك الاستثمار العربي (AIBK) نشاطه في يوليو ١٩٧٨ كشركة مساهمة اتحادية مصرية الجنسية بمقتضى قرار مجلس رئاسة الجمهوريات العربية بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤، برأسمال ٤٠ مليون دولار أمريكي تم زيادته حتى وصل إلى ٦٠٠ مليون جنيه مصري، يساهم فيها بنك الاستثمار القومي بنسبة ٩١,٤٢٪، واتحاد الجمهوريات بنسبة ٨,٥٨٪.

يعمل بنك الاستثمار العربي (AIBK) كبنك استثمار وأعمال تحت إشراف البنك المركزي المصري، ويقدم كافة الخدمات المصرفية لمختلف الشركات والمؤسسات بأحجامها وكذلك الأفراد، إلى جانب خدمات الاستثمار والخزانة وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالعملة المحلية والعملات الأجنبية، وذلك من خلال ١٦ فرع تجارى وفرعين إسلاميين، وقد عمل البنك مؤخراً على التوسع جغرافياً عن طريق تحديث شبكة فروعهِ وتوسيع شبكة الصراف الألى.

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك

الأستاذ / محمد هانى سيف النصر

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي

السيد الأستاذ / علاء الدين فكري

مساعد العضو المنتدب بنك الاستثمار القومي ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

السيد الأستاذ / هشام لطفى عيسى

وكيل البنك للتمويل والائتمان - مشروعات الادارة المحلية ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

السيدة الأستاذة / رفاهية السيد حسين

وكيل محافظ البنك المركزي ممثلاً عن البنك المركزي المصري

السيدة الأستاذة / نادية السيد هاشم

وكيل أول بنك الاستثمار القومي ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

السيد الأستاذ / رمضان أحمد إبراهيم

وكيل البنك لحسابات البنوك ونظم الدفع الالكتروني ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

السيدة الأستاذة / منى أحمد رمضان

أمين سر مجلس الإدارة



كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب التنفيذي في إفتتاحية التقرير السنوي



في ضوء التوجهات الإستراتيجية وطموحات بنك الاستثمار العربي التي تركز على التوسع والمنافسة من خلال تقديم الخدمة المميزة ومضاعفة حجم الأعمال وتنويع نشاطاته المختلفة المقترنة بسياسات مدروسة للتحديث والتطوير ومواجهة التحديات والإحتفاظ بمستوى أمن من المخاطر فقد إنعكس ذلك على نتائج ونشاط البنك إيجابياً وكذلك على مركزه في السوق المصرفي المصري.

وذلك من خلال خطة شاملة للتطوير بدأت منذ ثلاث سنوات للحفاظ على مكانته وتعزيزاً لأنظمتها الداخلية.

تم الإنتهاء من تحديث وتطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات من خلال شركة تيمينوس المتخصصة في مجال تطوير النظم المصرفية، يعمل البنك حالياً بالتوازي بين النظام الحديث والنظام القديم لحين الإنتقال نهائياً للنظام الحديث، وتأتى أهمية النظام التكنولوجي الجديد ٢٢٤ في قدرته على إدخال وتنفيذ تطبيقات أنظمة بنكية عالية الجودة لميكنة جميع العمليات والمعاملات المصرفية لكل منتجات وخدمات البنك إلى جانب الحد من نسبة مخاطر التشغيل في المعاملات البنكية.

نجح البنك خلال عام ٢٠١٤ في افتتاح عدد (٦) فروع جديدة (فرع التجمع الخامس، فرع العبور، فرع مول العرب، فرع العاشر من رمضان، فرع المنيا، فرع سور نادى الزمالك)، ليصل عدد الفروع حالياً إلى (١٨) فرعاً وسيتم بمشيئة الله مضاعفة عدد الفروع بفتح عدد (١٧) فرع جديد ليصل إجمالى الفروع إلى (٣٥) فرع، كما قام البنك بزيادة عدد ماكينات الصراف الألى ATM في كافة التجمعات مدعمة بأنظمة حديثة من جانب البنك، فضلاً عن تقديم البنك لمنتجات متكاملة من الأوعية الإدخارية تلبي إحتياجات قطاعات عريضة.

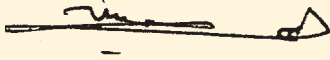
يولى البنك إهتمام كبير بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة لأنها السبيل الوحيد للتنمية وتحقيق فرص عمل ناجحة ومستقرة وتؤدي إلى تحريك الإقتصاد القومى بطريقة فعالة وسريعة، وقد طرح البنك برنامج جديد بإسم «شركاء».

كما تحظى القروض المشتركة Syndicated Loans بإهتمام كبير من البنك حيث ستشهد الفترة القادمة مشاركة البنك في عدة قروض مشتركة لتمويل مشروع تنمية محور قناة السويس والمشروع الضخم لإستصلاح مليون ونصف فدان وكذلك المشروع القومى للطرق وغيرها من المشروعات القومية التي تهدف إلى خدمة الإقتصاد الوطنى والدفع نحو الإنطلاق.

قام البنك بإجراء هيكلة شاملة لكافة قطاعات البنك خلال الثلاث سنوات الأخيرة والتي من

خلالها تمكن البنك من إحداث طفرة فى مؤشراتته وأدائه ذلك بفعل الخبرات والكفاءات بالبنك التى أحسن تأهيلها وتدريبها، مع تدعيم البنك بالكفاءات الخارجية اللازمة لتأدية الأعمال المصرفية والإئتمانية المتخصصة ذات الندره، وقد أسفرت عن نتائج إيجابية قفزت معها الودائع من ٣ مليار جم عام ٢٠١١ إلى نحو ٦,٥ مليار جم عام ٢٠١٤ بأكثر من الضعف وحققت محفظة القروض نمواً من ٢ مليار جم عام ٢٠١١ إلى نحو ٣,٥ مليار جم عام ٢٠١٤ بنسبة ٧٠٪ مع جودة المحفظة والمخاطر المتعلقة بها، مع العمل على تخفيض محفظة التعثر بدرجة كبيرة وإجراء التسويات اللازمة مع عملاء البنك غير المنتظمين وتم تغطيتها بمخصصات بشكل كامل وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى. لذلك أتقدم بخالص الشكر والتقدير للساده العاملين بالبنك لإسهامتهم الكبيرة وإخلاصهم وتفانيهم فى العمل مما له أثر إيجابي على نتائج أعمال البنك.

وقفنا الله جميعاً لما فيه الخير ...



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

اللجنة التنفيذية

السيد الأستاذ / محمد هانى سيف النصر
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
رئيس اللجنة

وعضوية كل من

السيد الأستاذ / مدحت لطفى حسونة
المدير العام الرئيسى
عضواً

السيدة الأستاذة / جيهان عبد الغنى النحاس
مدير عام أول
عضوا

السيد الأستاذ / محمد إبراهيم عبد الهادى
مدير عام قطاع تمويل الشركات
عضوا

السيد الأستاذ / علاء أبو نصير محمود نصير
مدير عام قطاع المخاطر
عضوا

السيد الأستاذ / وجدى عبد العزيز عبد المعطى
مدير عام القطاع القانوني
عضوا

السيد الأستاذ / عبد الرحيم حسين عبد المجيد
مدير عام قطاع التفتيش والمراجعة
عضواً

السيدة الأستاذة / منى أحمد رمضان
مدير عام أمانة المجلس
مقررأ

لجنة المراجعة

رئيساً	السيد الأستاذ / هشام لطفى عيسى
عضواً	السيد الأستاذ / علاء الدين فكري
عضواً	السيدة الأستاذة / رفاهية السيد حسين
مقررراً	(مدير عام أمانة المجلس)

لجنة المخاطر

رئيساً	السيدة الأستاذة / رفاهية السيد حسين
عضواً	السيدة الأستاذة / نادية السيد هاشم
عضواً	السيد الأستاذ / رمضان أحمد إبراهيم
مقررراً	(مدير عام أمانة المجلس)

لجنة الحوكمة والترتيبات والمرتببات والمكافآت

رئيساً	السيد الأستاذ / علاء الدين فكري
عضواً	السيدة الأستاذة / نادية السيد هاشم
عضواً	السيدة الأستاذة / رفاهية السيد حسين
مقررراً	(مدير عام أمانة المجلس)

تقرير مراقبوا الحسابات

تقرير مراقبى الحسابات إلى السادة/ مساهمى بنك الاستثمار العربى «شركة مساهمة اتحادية»

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربى "شركة مساهمة اتحادية" والمتمثلة فى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء 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 فى القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - لأي 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 وفقاً 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.

مراقبي الحسابات

علا عبد المنعم أمين
علا عبد المنعم أمين
الجهاز المركزي للمحاسبات

د. شريف السكري
د. / عبد العزيز حجازي وشركاه
Crowe Horwath
محاسبون قانونيون و مستشارون

أحمد زكريا عبد الحميد
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG
حازم حسن

محاسبون قانونيون و مستشارون

القاهرة في ٤ يونيو ٢٠١٥

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة اتحادية)
الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	إيضاح رقم	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢٥٦٤٠٦	٥٢٩٩٨١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩٠٨١٦	٤٩٥٢٣٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧٣٦٨٥٧	١٠٠٩٦١٣	(١٧)	أذون خزانة
٢٦٨٦٣٧٧	٣٢١٩٨٢٠	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣٨١٣	(١٩)	أصول مالية بغرض المتاجرة
			إستثمارات مالية
٣٢٤٦٧٤	٩٢٠٢٣٣	(٢٠)	متاحة للبيع
٩٢٠٥٨٣	١٤٦٧٤٤٣	(٢٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠٤٦٠٣	١٠٧٧٥٧	(٢١)	إستثمارات في شركات شقيقة
٨٢٧	٢٢٢٢	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١١١٤٦٨	١٤٢٨٤٨	(٢٣)	أصول أخرى
٤٧٤٢٥	٥٨٩٠١	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٥٩٨٠٠٣٦</u>	<u>٧٩٥٧٨٦٨</u>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٧٧٥٦	٤٦٤٥٢٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠٩٠٨٨٥	٦٥٥٠٠٧٩	(٢٦)	ودائع العملاء
١٢٦١٩٥	١٦٣٤٧٦	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٢٧٨٧٥	٣٧٨١٥	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٠٩٣	٩٢	(٢٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٥٢٧٣٨٠٤</u>	<u>٧٢١٥٩٨٢</u>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
١٤٧٦٥٢	٨٧١١٨	(٣١)	إحتياطيات
٥٨٥٨٠	٥٤٧٦٨	(٣٢)	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح العام)
<u>٧٠٦٢٣٢</u>	<u>٧٤١٨٨٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٥٩٨٠٠٣٦</u>	<u>٧٩٥٧٨٦٨</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) إلى صفحة (٦٠) 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

علا عبد المنعم أمين
الجهاز المركزي للمحاسبات

(مراقبو الحسابات)
د. شريف السكري
(CROWE الدكتور / عبد العزيز حجازي وشركاه)
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبو الحسابات (مرفق).
احمد زكريا عبد الحميد
(KPMG حازم حسن)
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إحدائية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١	إيضاح رقم	
ألف جنيه	ألف جنيه		
٥٣٣٨٦٧	٦٦٣٩٢٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٢٩٤٢٥)	(٣٨٧٣٣٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٠٤٤٤٢	٢٧٦٥٩٢		صافي الدخل من العائد
٨٩٧٤٩	١١٦٤٥٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢١٦٧	٢٦٠٢	(٨)	توزيعات الأرباح
٤٢٤٦	٦٠٠٣٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢١٠٤٣	١٨٣٠٦	(٢٠)	أرباح الإستثمارات المالية
(١٦١٦٦)	(٥٤٠٤٥)	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٢٣٨٧٠٠)	(٢٦٢٣٠٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢٢١٦٩	(٤٤٤٢٢)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٨٨٩٥٠	١١٣٢١٨		صافي الربح قبل الضرائب
(٣٧٠١٥)	(٥٧١٨٥)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٥١٩٣٥	٥٦٠٣٣		صافي أرباح العام
١,٠٤	٠,٩٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح العام

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة اتحادية)
قائمة التغير في حقوق الكمية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر البنكية	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي علم	احتياطي قانوني	احتياطي رأسالي	احتياطي خاص	رأس المال	البان
ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	
٦٣١٨٧٩	١٦٣٩٠	٣٢٣٤	(١٣٦٧٧)	٩٧١١٧	١٧١٠٩	١١٤٥٥	٢٥١	٥٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٥١٩٣٥	٥١٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام ٢٠١٣
٢٢٤١٨	-	-	٢٢٤١٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	(٩٦٥١)	٩٦٥١	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية
-	(٩٤)	-	-	-	-	٩٤	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
٧٠٦٢٣٢	٥٨٥٨٠	١٢٨٨٥	٨٧٤١	٩٧١١٧	١٧١٠٩	١١٥٤٩	٢٥١	٥٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قبل التوزيعات
-	(٢٥٩٢)	-	-	-	٢٥٩٢	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(١٣١٩٤)	-	-	١٣١٩٤	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي العام
(٢٩٦٠٠)	(٢٩٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
٦٧٦٦٣٢	١٣١٩٤	١٢٨٨٥	٨٧٤١	١١٠٣١١	١٩٧٠١	١١٥٤٩	٢٥١	٥٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ بعد التوزيعات
٥٦٠٣٣	٥٦٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح عام ٢٠١٤
-	-	-	(١٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
-	(١٠٧٧)	١٠٧٧	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية
-	(١٣٣٨٢)	-	-	-	-	١٣٣٨٢	-	-	المحول إلى إحتياطي رأسمالي
٩٢٢١	-	-	٩٢٢١	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٤١٨٨٦	٥٤٧٦٨	١٣٩٦٢	١٧٩٦٢	١٠٣٣١	١٩٧٠١	٢٤٩٣١	٢٥١	٦٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة اتحادية)
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١	السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١	إيضاح رقم
٨٨٩٥٠	١١٣٢١٨	
٧٧٦٨	١١٦٤٠	
١٦١٦٦	٢١٥٤	
٥٣٨٥	٥٤٠٤٥	
(٩٤)	٩٨٤٧	
-	(١٣٣٨٢)	
(٣١٦٢)	(٣٨١٣)	
(١٨٧٩٩)	(٢٨١٤)	
(٧٤٦)	(١٦٣٧٤)	
٤٩٩٨	(٧٨٤)	
٩١٨	(٢٧٤٨٢)	
(٢٤٠)	٨٨٢	
(١٢٣٦٧)	٩٣	
٨٨٧٧٧	١٦٠٢	
	-	
	١٢٨٨٣٢	
(٤٦٤٢٧٤)	٣١٧١٩	
(٢٨٨٤٠٨)	(١٧٤٠٠٦)	
(٤٢٠٥٦٤)	(٥٨٩١٦٢)	
٥٢١٩٩	(٣١٣٠٨)	
(٢٤٧٥٥٥)	٤٣٦٧٦٤	
١٥٧٥٢٥٥	١٤٥٩١٩٤	
٢٨٢٤٦	٢٥٨٥٣	
(٣٨٢٧٩)	(٤٥٧٥٧)	
٢٨٥٣٩٧	١٢٤٢١٢٩	
٣٨٣	١٣٣٨٢	
(٣٥٩٨٣)	(٢٣١١٦)	
(٨٨٢)	(٣٥٤٩)	
٢٦٦٤٢٣	٣٢٧٩٥٤	
١٢٢٠٠	١٣٢١٧	
(٤٦٨٠٣١)	(١٤٣١٩٥٢)	
(٢٢٥٨٩٠)	(١١٠٤٠٦٤)	
(٣٧٠٠٠)	(٢٩٦٠٠)	
(٣٧٠٠٠)	(٢٩٦٠٠)	
٢٢٥٠٧	١٠٨٤٦٥	
١٠٩٥٤٩	١٣٢٠٥٦	
١٣٢٠٥٦	٢٤٠٥٢١	
٢٥٦٤٠٦	٥٢٩٩٨١	
٧٩٠٨١٦	٤٩٥٢٣٧	
٧٣٦٨٥٧	١٠٤٤١٣٨	
(٢٠٦٦٣٤)	(٤٦١٠٠٢)	
(٧٠٨٥٣٢)	(٤٢٢٤٤٥)	
(٧٣٦٨٥٧)	(٩٤٥٣٨٨)	
١٣٢٠٥٦	٢٤٠٥٢١	

(٣٣)

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
ودائع لدى البنوك
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
النقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار- سابقاً) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ ش عبد الخالق ثروت) وعدد (١٨) فرعاً ويوظف عدد (٨٣٩) موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار- سابقاً) بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقاً لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤. ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل اسم 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 وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة 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 الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً 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 و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية 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 الإستثمارات المالية في شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الإستثمار في الشركة الشقيقة عند الإقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الإستثمار بنصيب البنك من التغير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الإقتناء، ثم يخفض رصيد الإستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة إستثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد وصافي القيمة البيعية بالنسبة للإستثمار المشابه أيهما أعلى وذلك لكل إستثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) إستثمارات مالية وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الإنخفاض في خسارة إضمحلال

القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة إضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة إضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل، ويجب ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ إستبعاد خسائر الإضمحلال لو لم يكن قد تم الإعراف بخسائر الإضمحلال هذه.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول 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 الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تسلك حسابات البنك بالجنيه وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعراف 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 الإعراف 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 مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض، ومديونيات، وإستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وإستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الإعراف الأولى.

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 الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى الحالات الآتية:
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً 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.
- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التى تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التى تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢/٥ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول التى ينوى البنك بيعها فوراً أو فى مدى زمنى قصير، يتم بتبويبها فى هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التى يبيعها البنك على أنها متاحة للبيع عند الإعراف الأولى بها.
 - الأصول التى لن يستطيع البنك بصورة جوهرية إسترداد قيمة إستثماره الأسمى فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الإئتمانية.

٣/٥ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

- تمثل الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ إستحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإستثناء حالات الضرورة، كما حددها البنك المركزى المصرى.

٤/٥ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

- تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للإحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الإعراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصول وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الإعراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم إستبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصول المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم إستبعاد الإنترامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو إنتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

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

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

• يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك إستخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الأستخدام 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 الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم إستهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الإستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم إستهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الإستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- 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 الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 بحسب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية يتم الإعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ماسيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الإعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام 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 الإعراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى الأسواق النشطة أو المعاملات السوقية الحديثة أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة فى أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل فى السندات القابلة للتحويل إلى أسهم بإعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الإقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأسمى وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الإعراف بالتغيرات فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا إختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الإعراف بالأرباح 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 يلى:
 - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 - ويتم إستخدام 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 والإستراتيجية من الدخول فى معاملات التغطية المختلفة، ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة فى معاملات التغطية فعالة فى مقابلة التغيرات فى القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ز/ ١) تغطية القيمة العادلة

يتم الإعراف فى قائمة الدخل بالتغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات فى القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الإلتزام المغطى. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة فى القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاه المتعلقة بها وذلك إلى صافى الدخل من العائد ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة فى القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى صافى دخل المتاجرة.

ويؤخذ أثر عدم الفاعلية فى كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى «صافى دخل المتاجرة».

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

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف فى حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغييرات فى القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية، ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال فى قائمة الدخل «صافى دخل المتاجرة».

ويتم ترحيل المبالغ التى تراكمت فى حقوق الملكية إلى قائمة الدخل فى نفس الفترات التى يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى صافى دخل المتاجرة.

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

ز/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن «صافى دخل المتاجرة» بالتغييرات فى القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل «صافى الدخل» من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر» وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات فى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر «وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات فى القيمة العادلة للمشتقات التى يتم إدارتها بالإرتباط مع الأصول والإلتزامات المالية الموبوءة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح) الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التى تقيم بالقيمة العادلة يعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة فى تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال فى ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات فى أسواق معلنة أو باستخدام نماذج تقييم، وعندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة، ولا يتم الاعتراف فى الحال فى الأرباح والخسائر الفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج الذى يعرف بأرباح وخسائر اليوم الأول ويدرج ضمن الأصول الأخرى فى حالة الخسارة أو الإلتزامات الأخرى فى 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 للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فى الحال فى قائمة الدخل بالتغييرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة أو «تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة» بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك الموبوءة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى، وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب

المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي 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 الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى وللقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي 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 العميل فى الإنتظام 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 الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض، وفى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الأخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب 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 الإستشارات الإدارية 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 فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق فى تحصيلها.

ل) إتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب إتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الألتزام (إتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً 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 بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

م) إضمحلال الأصول المالية

م/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية

أو مجموعة من الأصول المالية، ويعد الأصل المالى أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الإضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإقرار الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى أو لمجموعة الأصول المالية التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أيا مما يلى:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الإقرار الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدة، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة تحدد هذه الفترة بإثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردي للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يراعى ما يلى:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل من الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الإضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل فى ذلك خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلى للأصل المالى، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإقرار بعقب الإضمحلال عن خسائر الإئتمان فى قائمة الدخل.

• وإذا كان القرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل، وللأغراض العملية قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى، وتلك التدفقات التى قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

• ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف التى يجربها البنك أحياناً فى الإقرار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة، وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

• وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر

التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوفر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغييرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغييرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغييرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغييرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والإفتراسات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

م/٢ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩، فيعد الإنخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الإنخفاض ممتداً إذا إستمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد إضمحلال القيمة التي يعترف بها بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث إرتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا إرتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الإرتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الإعتراف بالإضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ن) الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

س) الأصول غير الملموسة

س/أ برامج الحاسب الآلي

يتم الإعراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الإعراف 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 الإعراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

س/ب الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة إقتنائها ويتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الإقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها، والنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم إستهلاكها، إلا أنه يتم إختبار الإضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الإضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية، كالتالى:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستردادية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بالمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

ف) إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية، وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستردادية للأصل، أيهما أعلى، ولغرض تقدير الإضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة.

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

ص) الإستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى ناقصاً 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 الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزى المصرى خارج إطار نسب الإحتياطى الإلزامى والأرصدة لدى البنوك وأون الخزائنة 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 للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ فى الإعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التى إنتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ش) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً 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 وفقاً لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولى فى القوائم المالية بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ناقصاً الإستهلاك المحسوب للإعتراف 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 وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ت) مزايا العاملين

ت/أ) الإلتزامات المعاشات

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أى إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات دورياً على قائمة الدخل عن العام الذى تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين. يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس فى ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسى للبنك وفروعه. ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الإشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات. ويتم الاعتراف بالإشتراكات ضمن المصروفات الإدارية عند إستحقاقها. ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى إسترداد نقدي.

ث) ضرائب دخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف 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 بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

(خ) الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة العائد الفعلى.

(ذ) رأس المال

ذ/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب.

ذ/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون.

(ض) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات فى العرض المستخدم فى العام الحالى.

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى، 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 المالى للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزامات بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية فى أنشطة الإقتراض التى ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التى

يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان فى إدارة المخاطر الذى يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/ قياس خطر الائتمان القروض والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء، ينظر البنك فى ثلاثة مكونات كما يلى:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالى والتطور المستقبلى المرجح له الذى يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضى.
- وتنطوى أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التى تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذى يعتمد على الخسائر التى تحققت فى تاريخ الميزانية وليس الخسائر المتوقعة.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل بإستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصى لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربعة فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين فى الجدول التالى مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير فى تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلى للبنك

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التى يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر، على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للإرتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى 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 الأخرى.
- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك بإستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو

ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان، ويتم النظر إلى تلك الإستثمارات 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 الائتمانى على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأى مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومى المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبى الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

الضمانات

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

- الرهن العقارى.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الإئتمانية للأفراد بدون ضمان، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التى تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافى المراكز المفتوحة للمشتقات أى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة، ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى أى وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك أى أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية/الإفتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الإئتمانى كجزء من حد الإقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى تعامل الخطر الإئتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية فى المواقف التى 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 الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك فى أى يوم.

الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان فى التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الإئتمان المتعلق بالقروض وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التى يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

أ/ ٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار وبخلاف ذلك يتم الإعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التى وقعت فى تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد فى الميزانية فى نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة، ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالى النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك:

٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات %	
٣,٦٨	٥٥,٠٣	٣,٢٩	٥٧,٤١	١- ديون جيدة
٢,١٦	١٣,٨	٢,٩٦	١٧,١٣	٢- المتابعة العادية
٧,٠٤	٩,٥٩	٩,٦٦	٦,٩٥	٣- المتابعة الخاصة
٨٧,١٢	٢١,٥٨	٨٤,٠٩	١٨,٥١	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التى حددها البنك:

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة مفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما فى ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصى والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى إنتظامه للسداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال 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 المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم تجنيد احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
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 فى تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

القيمة ألف جنيه مصرى

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية
٧٣٦٨٥٧	١٠٠٩٦١٣	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٨٤٦٩٩	١١١٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٧٦٧٢٠	٨٦٧٣٠	قروض شخصية
		قروض لمؤسسات
٢٠٦١٠٩٢	٢٤٣٦٠٣١	حسابات جارية مدينة
٤٠٤٩٢٢	٤٠٨٤٢٨	قروض مباشرة
٧٣٥٥٢٤	٩٢٠٤٧٩	قروض مشتركة
٩٦	٨٦	قروض أخرى
		إستثمارات مالية
١١٧٦٣٦٥	٢٣٠٨٤٦٤	أدوات دين
١١١٤٦٨	١٤٢٨٤٨	أصول أخرى
٥٣٨٧٧٤٣	٧٤٢٤٦٠٣	الإجمالى
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٢٢٠٤	٧١٥٣٩	الاوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٤٠٧٠٥٢	٢٥٧٩٧٣	إعتمادات مستندية
٩٦٦٨٣١	١١٢٣١٤١	خطابات ضمان
١٤٠٦٠٨٧	١٤٥٢٦٥٣	الإجمالى

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك بدون الأخذ فى الإعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التى تم عرضها فى الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٣,٣٩ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٦٢,٤٢ ٪ فى ٢٠١٣/١٢/٣١، بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات دين ٣١,٠٩ ٪ مقابل ٢١,٨٣ ٪ فى ٢٠١٣/١٢/٣١.

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلى:

- ٧٩,١٦ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٦٦,٤٠ ٪ فى ٢٠١٣/١٢/٣١.
- ٨١,٤٩ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٧٤,١٠ ٪ فى ٢٠١٣/١٢/٣١.
- ٩٩,٢٣ ٪ من الإستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٩٨,٩٠ ٪ فى ٢٠١٣/١٢/٣١.

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة ألف جنيه مصري

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٤٩١٩٠٧	٣١٣٧٧٤٨	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
١٤٥٤٥٨	٩٢٠٩٠	متأخرات ليست محل إضمحلال
٧٢٥٦٨٨	٧٣٣٨٤٠	محل إضمحلال
٣٣٦٣٠٥٣	٣٩٦٣٦٧٨	الإجمالي
يخصم منه		
		فوائد مجانية
(١٢٤٥٩٦)	(١٢٩٣٧٠)	
(١١٤٣٥)	(١٤٠٣٦)	ارباح عمليات اسلامية مؤجلة
(٥٤٠٦٤٥)	(٦٠٠٤٥٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦٨٦٣٧٧	٣٢١٩٨٢٠	الصافي

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٦٠٠ ٤٥٢ ألف جنيه مصري مقابل ٥٤٠ ٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ منها ٥٤٦٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٤٨٩ ٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٥٦٠٧٦ ألف جنيه مصري يمثل خسائر إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح (١٨) 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 للعملاء

٢٠١٤/١٢/٣١

القيمة ألف جنيه مصري

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

٢٠١٣/١٢/٣١

القيمة ألف جنيه مصرى

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد		التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
١٨٣٩١٧٥	٩٦	٣٩٤٦٢٤	١٩٥٧١٨	١٠٩٦٣٦٢	٧٣٥٢٢	٧٨٨٥٣	١- جيدة
٣٩١٧٩٥	-	٢٠١٩٢١	٩٠٤٨٦	٩٩٣٨٨	-	-	٢- المتابعة العادية
٢٦٠٩٣٧	-	١١٦٨٩٩	١٤٧١٩	١٢٩٣١٩	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٢٤٩١٩٠٧	٩٦	٧١٣٤٤٤	٣٠٠٩٢٣	١٣٢٥٠٦٩	٧٣٥٢٢	٧٨٨٥٣	الإجمالي

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:

القيمة ألف الجنيه المصرى

٢٠١٤/١٢/٣١

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

عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة فى الأصول المماثلة، وفى الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

القيمة ألف جنيه مصرى

٢٠١٣/١٢/٣١

أفراد			متأخرات حتى ٣٠ يوم
الإجمالي	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
٦٢	٦٢	-	
مؤسسات			متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يوماً
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤٥٣٩٦	٢١٦٠٥	١٢٣٧٩١	
٣٦٩٤٢٦	٣٠١٥٤٩	٦٧٨٧٧	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧١٣٤٦٣ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٧٢٥٦٨٨ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض:

٢٠١٤/١٢/٣١

القيمة ألف جنيه مصرى

الإجمالى	مؤسسات				أفراد		
	أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية	
٧٣٣٨٤٠	-	٢٢٣١٧	٧١٦٠٨	٦٣١٦٧٤	٣٠٣٥	٥٢٠٦	قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة
٧١٢٢٥	-	-	-	٧١٢٢٢	-	٣	القيمة العادلة للضمانات

٢٠١٣/١٢/٣١

القيمة ألف جنيه مصرى

الإجمالى	مؤسسات				أفراد		
	أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية	
٧٢٥٦٨٨	-	٢٢٠٨٠	٨٢٣٩٤	٦١٢٢٣٢	٣١٣٦	٥٨٤٦	قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة
٨٩٣٤٦	-	-	-	٨٧٩٣١	١٤١٥	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة 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 الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنه ٦٩ ٣٠٩ ألف جم مقابل ٤٢ ٧١٥ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

القيمة ألف جنيه مصرى

٢٠١٣/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١		
قروض وتسهيلات للعملاء				
مؤسسات				
٣٢٤٧٤		١٦٩٧٥		حسابات جارية مدينة
١٠١٥٥		٥٨٢٤٦		قروض مباشرة
أفراد				
٥١		١٠٧٧٣		حسابات جارية مدينة
٣٥		٢٩٠		قروض شخصية
٤٢٧١٥		٨٦٢٨٤		الإجمالى

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بناء على تقييم ستاندر د أند بور وما يعادله.

القيمة ألف جنيه مصرى

الأجملى	إستثمارات مالية فى أوراق مالية	أذون خزانة	
١٥١٧٢	١٥١٧٢	-	AAA
١١٨٤	١١٨٤	-	-AA إلى +AA
٩٣٣١	٩٣٣١	-	-A إلى +A
٣٢٩٢٣٨٩	٢٢٨٢٧٧٦	١٠٠٩٦١٣	أقل من -A
٣٣١٨٠٧٦	٢٣٠٨٤٦٣	١٠٠٩٦١٣	الأجملى

٨/١ الاستحواذ على الضمانات

لم يتم البنك خلال السنة الحالية بالاستحواذ على ضمانات.

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة ألف جنيه مصرى

٢٠١٤/١٢/٣١

جمهورية مصر العربية			
الأجملى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠٠٩٦١٣	-	١٠٠٩٦١٣	أذون الخزانة
			قروض وتسهيلات للعملاء
			قروض لأفراد
١١١٩٢٤	١٢٢٩٨	٩٩٦٢٦	حسابات جارية مدينة
٨٦٧٣٠	٧٥٧٠	٧٩١٦٠	قروض شخصية
			قروض لمؤسسات
٢٤٣٦٠٣١٧	٣٢٦٧٨٩	٢١٠٩٢٤٢	حسابات جارية مدينة
٤٠٨٤٢٨	٢٦٧٦	٤٠٥٧٥٢	قروض مباشرة
٩٢٠٤٧٩	-	٩٢٠٤٧٩	قروض مشتركة
٨٦	-	٨٦	قروض أخرى
			إستثمارات مالية
٢٣٠٨٤٦٤	-	٢٣٠٨٤٦٤	أدوات دين
١٤٢٨٤٨	-	١٤٢٨٤٨	أصول أخرى
٧٤٢٤٦٠٣	٣٤٩٣٣٣	٧٠٧٥٢٧٠	الأجملى فى ٢٠١٤/١٢/٣١
٥٣٨٧٧٤٣	٢٥٦٦٩٩	٥١٣١٠٤٤	الأجملى فى ٢٠١٣/١٢/٣١

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

قطاعات النشاط

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

القيمة ألف جنيه مصرى

٢٠١٤/١٢/٣١

جمهورية مصر العربية								
الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٠٠٩١٣	-	-	١٠٠٩٦١٣	-	-	-	-	أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
١١١٩٢٤	١١١٩٢٤	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨٦٧٣٠	٨٦٧٣٠	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
قروض لمؤسسات								
٢٤٣٦٠٣١	-	٩٥٩١٦٥	-	-	٨٢٢٩٧٩	٦١٧٠١٥	٤٠٠٨٧٢	حسابات جارية مدينة
٤٠٨٤٢٨	-	٣٨٣٧٢	-	-	١٦٤٥٦	٣٢٢١٧٠	٣١٤٣٠	قروض مباشرة
٩٢٠٤٧٩	-	١٥٣٣٨٣	-	-	٨١١٠	١٧٨٦٨٠	٥٨٠٣٠٦	قروض مشتركة
٨٦	-	٨٦	-	-	-	-	-	قروض أخرى
استثمارات مالية								
٢٣٠٨٤٧٣	-	-	٢٢٨٢٧٨٥	-	-	٢٥٦٨٨	-	أدوات دين
١٤٢٨٤٨	-	٩٣٣١	١١٧١٦١	-	١٥١٧٢	-	١١٨٤	أصول أخرى
٧٤٢٤٦١٢	١٩٨٦٥٤	٧٩٦٣٣٧	٣٤٠٩٥٥٩	-	٨٦٢٧١٧	١١٤٣٥٥٣	١٠١٣٧٩٢	الاجمالي فى ٢٠١٤/١٢/٣١
٥٣٨٧٧٤٣	١٦١٥١٥	٦٤١٢١٨	١٨٠٤٥٣٥	٧١٩٦٩٦	١١٥١٤٩٩	٨٩٠١٤٣	١٩١٣٧	الاجمالي فى ٢٠١٣/١٢/٣١

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 الأصول والخصوم ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتسبب بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية

المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات 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 فى حدها الأقصى عن ٣ شهور إلا فى حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الإستخدامات لتحقيق عائد يغطى تكلفة الأموال.

هذا بالإضافة إلى التزام البنك بعدم تجاوز مايلى:

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

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

ألف جنيه مصرى

١٢ شهر حتى نهاية ٢٠١٣/١٢/٣١			١٢ شهر حتى نهاية ٢٠١٤/١٢/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨٣١	٧٩٤٩٤	٧٠٨٧٨	٩٣٣١	٦٢٠٥٠	٤٢١٣٧	خطر سعر العائد
٦٢٨٣١	٧٩٤٩٤	٧٠٨٧٨	٩٣٣١	٦٢٠٥٠	٤٢١٣٧	إجمالى القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة فى القيمة المعرضة للخطر، خاصة سعر العائد، بالزيادة فى حساسية سعر العائد فى الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، ولا يشكل إجمالى القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للإرتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز فى نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التى يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى نهاية السنة المالية، ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الأدوات المالية:

٢٠١٤/١٢/٣١

ألف جنيه مصري

دولار امريكي	يورو	ين يابانى	جنيه استرلينى	عملات اخرى		
١٩٠٢٣	٦٠٢	-	١٨	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	الاصول المالية
٦٢٨٤	١٥٦٤	١٠٤٦٥	٨٧١٣	٩٩	ارصدة لدى البنوك	
١٩١٠٠	٩٥٠٠	-	-	-	اذون الخزانة	
١٦١٦٨٣	٢٧٥٣	١٢٨٤٨	١٩	-	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦٧٤٨	-	-	-	-	مناحة للبيع	استثمارات مالية
٢٥٠١	-	-	-	-	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
٣٨٢٤	٥٠٢	-	٧٥	١	اصول مالية اخرى	
٢١٩١٦٣	١٤٩٢١	٢٣٣١٣	٨٨٢٥	١٠٠	اجمالي الاصول المالية	
٢٦٠٠٠	١٠٠٠	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك	الالتزامات المالية
١٤٠٥٩٠	١٢٩٧٠	١٤٠٠٣	٨٧٩١	-	ودائع للعملاء	
٣٦٤٥٨	-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض	
٧٠٨	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
١٩٢٣٥	١١١٣	٨٩١٦	٢٠	-	الالتزامات المالية الاخرى	
٢٢٢٩٩١	١٥٠٨٣	٢٢٩١٩	٨٨١١	-	إجمالي الإلتزامات فى ٢٠١٤/١٢/٣١	
(٣٨٢٨)	(١٦٢)	٣٩٤	١٤	١٠٠	صافى الميزانية فى ٢٠١٤/١٢/٣١	
١٦٢٦٧٢	٢٦٨٠٤	-	٣٦٢٨	١٠٥	إجمالى الاصول المالية فى ٢٠١٣/١٢/٣١	
١٦٥٢٠٢	٢٧٠٢٧	-	٣٥٦٢	١	إجمالى الالتزامات المالية فى ٢٠١٣/١٢/٣١	
(٢٥٣٠)	(٢٢٣)	-	٦٦	١٠٤	صافى الميزانية فى ٢٠١٣/١٢/٣١	

ب/٣ خطر سعر العائد

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

ويخلص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب:

بالألف جنيهه مصرى

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى	
الاصول المالية							
-	-	-	-	-	٥٢٩٩٨١	٥٢٩٩٨١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
٢٥٣٩٠٣	١١١٨١	١٥٧٣٦١	-	-	٧٢٧٩٢	٤٩٥٢٣٧	أرصدة لدى البنوك
٢٨٥٤٤٣	٣١٣٣١٧	٤١٠٨٥٣	-	-	-	١٠٠٩٦١٣	اذون الخزانه
٤٤٢٢٦٥	٢١٨٠٦١	٧٠٥٩٤٥	٢٥٥٥١٠	٩٧٣٨٧٥	١٣٦٨٠٣٢	٣٩٦٣٦٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية							
-	-	٩٠٠٤٦	٢٧١٩٥٣	٥٥٨٢٣٤	-	٩٢٠٢٣٣	متاحة للبيع
-	-	٣٦٦١٤٧	٤٦٢١٥٢	٦٣٩١٤٤	-	١٤٦٧٤٤٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	١٠٧٧٥٧	-	١٠٧٧٥٧	شركات شقيقة
-	-	-	-	-	١٤٢٨٤٨	١٤٢٨٤٨	اصول مالية اخرى
٣٨١٣	-	-	-	-	-	٣٨١٣	اصول مالية بغرض المتاجرة
٩٨٥٤٢٤	٥٤٢٥٥٩	١٧٣٠٣٥٢	٩٨٩٢١٥	٢٢٧٩٠١٠	٢١١٣٦٤٣	٨٦٤٠٦٠٣	اجمالى الاصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٢٨٨٢٥	٣٥٧٠٠	-	-	-	-	٤٦٤٥٢٠	ارصدة مستحقة للبنوك
١٢٦٤٥٧٢	٥٤٨٢٥٥	٥٦٨٣٥٨	١٨٤٤٠١٧	٧٤١٠١٧	١٥٨٣٨٦٠	٦٥٥٠٠٧٩	ودائع للعملاء
-	-	-	-	-	١٦٣٤٧٦	١٦٣٤٧٦	التزامات مالية اخرى
١٦٩٣٣٩٢	٥٨٣٩٥٥	٥٦٨٣٥٨	١٨٤٤٠١٧	٧٤١٠١٧	١٧٤٧٣٣٦	٧١٧٨٠٧٥	إجمالى الالتزامات
(٧٠٧٩٦٨)	(٤١٣٩٦)	١١٦١٩٩٤	(٨٥٤٤٠٢)	١٥٣٧٩٩٣	٣٦٦٣٠٧	١٤٦٢٥٢٨	فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
٨٨٧١٩٦	٤٥٠٧١٩	١٦٠٥٢١٩	١٠٠٨٢٧٠	١٥٠٠٥٤٥	١١٥٦٥١١	٦٦٠٨٤٦٠	إجمالى الاصول المالية
٩٧٦٤٨٢	٤٤٣٣٣٢	٦١٩١٣٥	١٤٦٧٦٥٢	١٩٨٨٢٦	١٥٣٩٤١٠	٥٢٤٤٨٣٧	إجمالى الالتزامات المالية

ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التى يتم سحبها، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك فى أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التى من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركيز وبيان إستحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات 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 الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى والأرصدة 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 والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د) القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول وإلتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية فى تاريخ الميزانية.

هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذى يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلى:

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى

وهى رأس المال الأساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والإحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا إحتياطى المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الإعراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية

وهى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التى تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفى شركات شقيقة. وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الإعتبار ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد إلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى نهاية الفترة المالية والسنة السابقة:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى)		
٥٠٠.٠٠٠	٦٠٠.٠٠٠	أسهم رأس المال
١٢٦.٢٧	٥٥١٩٤	إحتياطيات أخرى
٢٩٠.٠٣	١٣١٩٤	الأرباح المحتجزة
٦٥٥.٣٠	٦٦٨٣٨٨	إجمالى رأس المال الاساسى
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٥٠.٥٢٦	٥٢٦٧٠	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الإئتمانية والألتزامات العرضية المنتظمة
٥٣٨٨٠	٩٨٥٦٩	٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية بخلاف محفظة المتاجرة
١٠.٤٤٠.٦	١٥١٢٣٩	إجمالى رأس المال المساند
٧٥٩٤٣٦	٨١٩٦٢٧	إجمالى رأس المال
الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
٣٤٤٧٨٧٤	٣٥٣٤٠٩١	الاصول داخل الميزانية
٥٩٤٢٣١	٦٧٩٤٨٨	الالتزامات العرضية
٤٠.٤٢١.٥	٤٢١٣٥٧٩	إجمالى الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٨,٧٩	٪١٩,٤٥	معيار كفاية رأس المال (%)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى فى تحديث موقف الجهاز المصرفى فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس

المال وفقاً لمقررات بازل ٢.

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٢٠١٤/١٢/٣١ وفقاً لهذه المقررات.

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسي)		
٥٠٠.٠٠٠	٦٠٠.٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٢٥٧٧٦	٥٤٩٤٣	الإحتياطيات
٢٩٠٠٣	١٣١٩٤	الأرباح المحتجزة
-	-	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
٦٥٤٧٧٩	٦٦٨١٣٧	الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٦٨٩٢	٥٥٢٨٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٥٣٨٨٠	٩٨٥٦٩	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية إذا كان موجباً
١٠٠٧٧٢	١٥٣٨٥١	الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٧٥٥٥٥١	٨٢١٩٨٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
٤٠٩١٦١٦	٤٨٣٩٣١٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان / السوق / التشغيل
٪١٨,٤٧	٪١٦,٩٩	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ، السوق ، التشغيل (٪)

٤- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية، ويتم تقدير التقديرات والإفتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم بإستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال 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 الإنخفاض 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 إثمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة، ويتم مراجعة الطريقة والإفتراسات 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 الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً 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 التغييرات 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 دورياً.

(د) إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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

(هـ) ضرائب الدخل

يقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً 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.

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري

اجمالي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٨٦١٣٢٥	٤٠٠٦٦	٨٢١٢٥٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧٤٨١٠٧)	(٥١٩٣٠)	(٦٩٦١٧٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١٣٢١٨	(١١٨٦٤)	١٢٥٠٨٢	نتيجة اعمال القطاع
١١٣٢١٨	(١١٨٦٤)	١٢٥٠٨٢	ربح العام قبل الضرائب
(٥٧١٨٥)	-	-	الضريبة
٥٦٠٣٣	-	-	ربح العام
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٧٨٩٦٧٤٥	٦٥٣٨٨٣	٧٢٤٢٨٦٢	أصول القطاعات الجغرافية
٦١١٢٣	-	٦١١٢٣	أصول غير مصنفة
٧٩٥٧٨٦٨	٦٥٣٨٨٣	٧٣٠٣٩٨٥	اجمالي الاصول
٧١٧٨٠٧٥	٦٥٣٨٨٣	٦٥٢٤١٩٢	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٣٧٩٠٧	-	٣٧٩٠٧	إلتزامات غير مصنفة
٧٢١٥٩٨٢	٦٥٣٨٨٣	٦٥٦٢٠٩٩	إجمالي الإلتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
عائد القروض والايرادات المشابهة		
٣٠٠٩٢٤	٣٢٩٦٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٠٥٢٠	٦٦٠٤٥	أذون خزانة
١٣٦٢٨	١١٨٧٦	ودائع وحسابات جارية
١٢٨٧٩٥	٢٥٦٣٥٦	إستثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٥٣٣٨٦٧	٦٦٣٩٢٥	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
(١٢٨١٤)	(٨٩١١)	للبنوك
(٣١٦٦١١)	(٣٧٨٤٢٢)	للعلاء
(٣٢٩٤٢٥)	(٣٨٧٣٣٣)	
٢٠٤٤٤٢	٢٧٦٥٩٢	الصافي

٧- إيرادات الأتعاب والعمولات

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٧٧٨١٧	١٠١٦٢٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٩٣٢	١٤٨٢٦	أتعاب أخرى
٨٩٧٤٩	١١٦٤٥٥	إجمالى

٨- توزيعات الأرباح

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٢١٦٧	٢٦٠٢	أوراق مالية متاحة للبيع
٢١٦٧	٢٦٠٢	

٩- صافى دخل المتاجرة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٤٢٤٦	٥٦٢٢٤	أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية
-	٣٨١٣	فروق تقييم وثائق صناديق
٤٢٤٦	٦٠٠٣٧	

١٠- مصروفات إدارية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	تكلفة العاملين
١٧٩٥٣٦	١٧٩٨٤٩	أجور ومرتبات
٥٠٥٠	٥٦٢٣	تأمينات إجتماعية
١٧٠٩١	١٨٦٣٦	نظم الاشتراكات المحددة
<u>٢٠١٦٧٧</u>	<u>٢٠٤١٠٨</u>	
٣٧٠٢٣	٥٨١٩٩	مصروفات إدارية أخرى
٢٣٨٧٠٠	٢٦٢٣٠٧	

١١- (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٢٦٩٥٥	(٤٨٠٤٨)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢٤١)	(٣)	(خسائر) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٩٤	١٣٣٨٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٣٨٤)	(٩٨٤٧)	عبء مخصصات أخرى
٧٤٥	٩٤	فروق تقييم عمله إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٢١٦٩	(٤٤٤٢٢)	

١٢- عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
(١٦١٦٦)	(٥٤٠٤٥)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(١٦١٦٦)	(٥٤٠٤٥)	

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
(٥٠٦)	١٠٠٠	الضرائب المؤجلة
(٣٧٥٢١)	(٥٨١٨٥)	ضرائب الدخل الجارية
(٣٧٠١٥)	(٥٧١٨٥)	

١٤- نصيب السهم من الربح الأساسي

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٥١٩٣٥	٥٦.٣٣	صافي ارباح العام
٥٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لاسهم العادية المصدرة
١,٠٤	٠,٩٣	نصيب السهم الاساسى فى الربح

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٤٩٧٧٢	٦٨٩٧٩	نقدية
٢٠.٦٦٣٤	٤٦١.٠٠٢	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى
٢٥٦٤.٠٦	٥٢٩٩٨١	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٨٢٢٨٤	٧٢٧٩٢	حسابات جارية
٧٠.٨٥٣٢	٤٢٢٤٤٥	ودائع
٧٩.٠٨١٦	٤٩٥٢٣٧	
٥٦٩٢٨.٠	٣٣٣٨٩٢	البنك المركزى
٢٠.٧٦٤	٣٢٢٦	بنوك محلية
٢٠.٧٧٢	١٥٨١١٩	بنوك خارجية
٧٩.٠٨١٦	٤٩٥٢٣٧	
٢٠.٩٧٩٢	٧٢٧٨٨	أرصدة بدون عائد
٥٨١٠.٢٤	٤٢٢٤٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٩.٠٨١٦	٤٩٥٢٣٧	
٧٨٣.٦٠	٣١٤٣٣.٠	أرصدة متداولة
٧٧٥٦	١٨٠.٩٠٧	أرصدة غير متداولة
٧٩.٠٨١٦	٤٩٥٢٣٧	

١٧- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
-	٩٨٧٥٠	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
-	٦٠٠٠٠	أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
١٣٣٢٠٠	١٢٨٧٢٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٢ يوم
٦٢٩٣٩٨	٧٥٦٦٦٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٢٥٧٤١)	(٣٤٥٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
٧٣٦٨٥٧	١٠٠٩٦١٣	إجمالي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
أفراد		
٨٤٦٩٩	١١١٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٧٦٧٢٠	٨٦٧٣٠	قروض شخصية
١٦١٤١٩	١٩٨٦٥٤	إجمالي
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٢٠٦١٠٩٢	٢٤٣٦٠٣١	حسابات جارية مدينة
٤٠٤٩٢٢	٤٠٨٤٢٨	قروض مباشرة
٧٣٥٥٢٤	٩٢٠٤٧٩	قروض مشتركة
٩٦	٨٦	قروض أخرى
٣٢٠١٦٣٤	٣٧٦٥٠٢٤	إجمالي
٣٣٦٣٠٥٣	٣٩٦٣٦٧٨	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٥٤٠٦٤٥)	(٦٠٠٤٥٢)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٢٤٥٩٦)	(١٢٩٣٧٠)	العوائد المجنبة
(١١٤٣٥)	(١٤٠٣٦)	أرباح عمليات إسلامية مؤجلة
٢٦٨٦٣٧٧	٣٢١٩٨٢٠	الإجمالي
الإجمالي يوزع إلى		
٢١٥٥٧٢٠	٢٦٣٤٦٨٥	أرصدة متداولة
١٢٠٧٣٣٣	١٣٢٨٩٩٣	ارصدة غير متداولة
٣٣٦٣٠٥٣	٣٩٦٣٦٧٨	

مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧١٥٧٣	٥٤٠٦٤٥	الرصيد اول السنة
١٦١٦٦	٥٤٠٤٥	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٦٧٢١٢)	(٢٣٧٦)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٠٠٠٥	٦٥٣٦	فروق تقييم عملات أجنبية
١١٣	١٦٠٢	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٥٤٠٦٤٥	٦٠٠٤٥٢	الرصيد في آخر السنة

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

ألف جنيه مصري	القيمة السوقية للوثيقة	القيمة الدفترية	عدد الوثائق	
٢٥٨١	٦٠	١	٢٥٨١٣٤	صندوق بنك الإستثمار الأول النقدي
١٠٤٦	١٤٦	١	٧١٦٦	صندوق بنك الإستثمار الثاني هلال
١٨٦	١٠	١	٦٨٧٤٧	صندوق بنك الإستثمار الثالث سندی
٣٨١٣				

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
إستثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
٢٧٠٧٨٢	٨٥٦٠٢١	مدرجة في السوق
ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة		
١٨٠١٩	٢٦٣١٢	مدرجة في السوق
٣٥٨٧٣	٣٧٩٠٠	غير مدرجة في السوق
٣٢٤٦٧٤	٩٢٠٢٣٣	إجمالي الإستثمارات المالية متاحة للبيع
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
٨١٤٢٥٦	١٤٢٦٧٥٥	مدرجة في السوق
٩١٣٢٧	٢٥٦٨٨	غير مدرجة في السوق
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	ادوات ووثائق صناديق استثمار المنشأة طبقا للنسب المقررة
٩٢٠٥٨٣	١٤٦٧٤٤٣	إجمالي إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٤٥٢٥٧	٢٣٨٧٦٧٦	إجمالي إستثمارات مالية
١١٣٢٣٠	٣٩٨٩٥٧	ارصدة متداولة
١١٣٢٠٢٧	١٩٨٨٧١٩	ارصدة غير متداولة
١٢٤٥٢٥٧	٢٣٨٧٦٧٦	
١١٤٧٨٧٠	٢٢٨٢٧٧٦	ادوات دين ذات عائد ثابت
٢٨٤٩٥	٢٥٦٨٨	ادوات دين ذات عائد متغير
١١٧٦٣٦٥	٢٣٠٨٤٦٤	

القيمة بالألف جنيه مصرى

الإجمالى	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	إستثمارات مالية متاحة للبيع	
١٢٤٥٢٥٧	٩٢٠٥٨٣	٣٢٤٦٧٤	الرصيد فى ٢٠١٤/١/١
١٤٣١٩١٨	٦٦٣٨٨٣	٧٦٨٠٣٥	إضافات
(٣٢٤٩٦٣)	(١٤٠٠٨٣)	(١٨٤٨٨٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١٠١٧	٥٨٨	٤٢٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٧٨٤٧	-	٧٨٤٧	أرباح التغير فى القيمة العادلة
٢٧٤٨٢	٢٢٤٧٢	٥٠١٠	إستهلاك (علاوة) خصم الاصدار
(٨٨٣)	-	(٨٨٢)	مخصص خسائر اضمحلال
٢٣٨٧٦٧٦	١٤٦٧٤٤٣	٩٢٠٢٣٣	الرصيد فى ٢٠١٤/١٢/٣١
١٠٢٢٨٨٧	٦٤٠٠٨٦	٣٨٢٨٠١	الرصيد فى ٢٠١٣/١/١
٤٦٩٥٢٥	٣٨٠٢٠٤	٨٩٣٢١	اضافات
(٤٩٩٨)	٢٨٨	(٥٢٨٦)	إستهلاك (علاوة) خصم إصدار
(٢٦٣٩١٧)	(٩٩٩٩٥)	(١٦٣٩٢٢)	استبعادات (بيع / استرداد)
١٣٤٧	-	١٣٤٧	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢١١٦٢	-	٢١١٦٢	أرباح التغير فى القيمة العادلة
(٧٤٩)	-	(٧٤٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٢٤٥٢٥٧	٩٢٠٥٨٣	٣٢٤٦٧٤	الرصيد فى ٢٠١٣/١٢/٣١

أرباح الاستثمارات المالية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٣١٦٢	٢٨١٤	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٩١٨)	(٨٨٢)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١٨٧٩٩	١٦٣٧٤	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات فى شركات شقيقة
٢١٠٤٣	١٨٣٠٦	

٢١- إستثمارات فى شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك فى الشركات الشقيقة كما يلى:

القيمة بالآلف جنيه مصرى

٢٠١٤/١٢/٣١

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافى أرباح (خسائر) الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	٦٠٢٠٥	٢٥٧١٨	(٨٥٥٦)	(١٧٥٩)	%٣٩,٩٥	١٣٧٧٨
القاهرة	٥٧٤٧	٢٦٨٩	(١١٢٩)	٥٧٦	%٣٥	١٠٧٠
القاهرة	١٥٢٩٥٠٧	١٠٧٤٧٨٠	١١٢٤٨٦	٦٨٣٦٥	%٢٠,٣٠	٩٢٤٦٤
بورسعيد	٢٤٩٨	٩٣٩٥	(٨٨٥)	(٨٧٢)	%٣١,٩٠	-
القاهرة	٤٧٩٧٤	١٩٢٢١٥	(٢٤٧٦٣)	(١٤٧٥٥)	%٢٤,٤٧	-
الاسكندرية	٤٧٧٠٢	٢٦٧٥٠	٢٢٢	٢٠	%٢٠	-
القاهرة	٢٤٠٥	١٧٣	٢٤٠	(٣١٤)	%٢٠	٤٤٥
						١٠٧٧٥٧

* تبلغ القيمة السوقية للإستثمارات المالية فى شركات شقيقة المقيدة فى سوق الأوراق المالية مبلغ ٢٦٨٩١٧ ألف جم فى ٢٠١٤/١٢/٣١ مقابل ١٤٦٦٤٩ ألف جم فى ٢٠١٣/١٢/٣١

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافى أرباح (خسائر) النشاط	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
القاهرة	٦٦ ٧٨٠	٢٣ ٧٣٧	٢١٢	(٧ ٨٤٦)	%٣٩,٩٥	١٧ ١٩٦
القاهرة	٤ ٦١٥	٤٢٨	(٧٤١)	(١ ٩٩٨)	%٣٥	١ ٤٦٥
القاهرة	١ ٠٠٦ ٦٧١	٥٨٥ ٩٧٩	٤٤ ٧٥٥	١١٢٣٦٢	%٢٠,٣٠	٨٥٥٤٤
بورسعيد	٢ ٤٩٨	٩ ٣٩٥	(٨٨٥)	(٨٧٢)	%٣١,٩٠	-
القاهرة	٤٧ ٩٧٤	١٩٢ ٢١٥	(٢٤ ٧٦٣)	(١٤ ٧٥٥)	%٢٤,٤٧	-
الاسكندرية	٤٧ ٧٠٢	٢٦ ٧٥٠	٢٢٢	٢٠	%٢٠	-
القاهرة	٢ ٠٩٥	١٠٥	(٤٣٩)	٢٠٨	%٢٠	٣٩٨
						١٠٤٦٠٣

٢٢- أصول غير ملومسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٨٨٢	٨٨٢	التكلفة
-	٣٥٤٩	تكلفة الاستهلاك
٨٨٢	٤٤٣١	
-	(٥٥)	مجمع الاستهلاك فى ٢٠١٤/١/١
(٥٥)	(٢١٥٤)	تكلفة الاهلاك
(٥٥)	(٢٢٠٩)	مجمع الإهلاك فى ٢٠١٤/١٢/٣١
٨٢٧	٢٢٢٣	صافى القيمة الدفترية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٤٢٤٨٨	٧١٨٣٤	الإيرادات المستحقة
٢٧٨٥	٧٦٩	المصروفات المقدمة
١٥٢٤٤	١٥٣١٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الأضمحلال)
١٠٧١	٢٤٠٩	التأمينات والعهد
٩١٨	-	مدينو بيع أوراق مالية
٢٧٩٨٧	٢٧٢٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٩٧٥	٤٩٧٩٠	أخرى
١١١٤٦٨	١٤٢٨٤٨	

٢٤- أصول ثابتة

الأجمالي ألف جنيه مصري	أخرى ألف جنيه مصري	آلات ومعدات ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول مستأجرة ألف جنيه مصري	أراضي ومباني ألف جنيه مصري	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣					
٥٩٨٨٥	٢٦٤٠٦	٦٦٨٩	٥٤٢١	٢١ ٣٦٩	التكلفة
(٤١٣٢١)	(١٢٨٩٧)	(٤٩٨١)	(٥٢١٦)	(١٨٢٢٧)	مجمع الأهلاك
١٨٥٦٤	١٣٥٠٩	١٧٠٨	٢٠٥	٣١٤٢	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣
٣٦٨٦٥	٣٩٢٢	١٨٠٧	١٠٠٩٠	٢١٠٤٦	إضافات
(٣٥٦)	-	-	-	(٣٥٦)	إستبعادات
٦٦	-	-	-	٦٦	إستبعادات مجمع إهلاك
(٧٧١٤)	(٣٦٧٣)	(٤٧٥)	(٢٥٦٩)	(٩٩٧)	تكلفة اهلاك
٤٧٤٢٥	١٣٧٥٨	٣٠٤٠	٧٧٢٦	٢٢٩٠١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
٩٦٣٩٤	٣٠٣٢٨	٨٤٩٦	١٥٥١١	٤٢٠٥٩	التكلفة
(٤٨٩٦٩)	(١٦٥٧٠)	(٥٤٥٦)	(٧٧٨٥)	(١٩١٥٨)	مجمع الأهلاك
٤٧٤٢٥	١٣٧٥٨	٣٠٤٠	٧٧٢٦	٢٢٩٠١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
٢٣١١٦	٤٧٨٦	١٠٥٦	٧٠١٨	١٠٢٥٦	اضافات
(٧)	(٧)	-	-	-	استبعادات
٧	٧	-	-	-	مستبعد من مجمع الأهلاك
(١١٦٤٠)	(٤٣٠٢)	(٥٩٦)	(٤٩٩٣)	(١٧٤٩)	تكلفة اهلاك
٥٨٩٠١	١٤٢٤٢	٣٥٠٠	٩٧٥١	٣١٤٠٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
١١٩٥٠٣	٣٥١٠٧	٩٥٥٢	٢٢٥٢٩	٥٢٣١٥	التكلفة
(٦٠٦٠٢)	(٢٠٨٦٥)	(٦٠٥٢)	(١٢٧٧٨)	(٢٠٩٠٧)	مجمع الأهلاك
٥٨٩٠١	١٤٢٤٢	٣٥٠٠	٩٧٥١	٣١٤٠٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٧ ٤٠٨ ألف جم يمثل أصول لم تسجل بعد بإسم 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 الإسكندرية الإسلامى	قيمته ٢٣٨ ألف جم.
مبنى فرع الإسكندرية	قيمته ٢٧٥ ألف جم.
أرض العاشر من رمضان	قيمتها ٥٩٦ ألف جم.
مبنى التجمع الخامس	قيمتها ٥٦٣٦ ألف جم.

وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بإسم المصرف.

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٢	١٣٩	حسابات جارية
٢٧٧٥٤	٤٦٤٣٨١	ودائع
٢٧٧٥٦		
٢٧٧٥٦	٣	بنوك محلية
-	٤٦٤٥١٧	بنوك خارجية
٢٧٧٥٦	٤٦٤٥٢٠	
٢	١٣٩	أرصدة بدون عائد
٢٧٧٥٤	٤٦٤٣٨١	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٧٧٥٦	٤٦٤٥٢٠	
٢٧٧٥٦	٤٦٤٥٢٠	أرصدة متداولة
٢٧٧٥٦	٤٦٤٥٢٠	

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٨٣٣٨٥١	٥٠٠٥٣٦	ودائع تحت الطلب
١٥٣٨٢١٢	١٦٩١٨٦٨	ودائع لأجل وبيخطر
١٨٤٨٩٩١	٢٩٤٨٥٣٤	شهادات إيداع وإيداع
١٣٠٨٨٣	٢٠٣٨٧٤	ودائع توفير
٧٣٨٩٤٨	١٢٠٥٢٦٧	ودائع أخرى
٥٠٩٠٨٨٥	٦٥٥٠٠٧٩	
٢٦١٦٦٨٠	٢٧١٠٠٤٥	ودائع مؤسسات
٢٤٧٤٢٠٥	٣٨٤٠٠٣٤	ودائع افراد
٥٠٩٠٨٨٥	٦٥٥٠٠٧٩	
١٣٦٥٥٣٣	١٤٧٨٢٦٤	أرصدة بدون عائد
١٩٦١٧١٠	٢١٨٦٣٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٧٦٣٦٤٢	٢٨٨٥٤٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠٩٠٨٨٥	٦٥٥٠٠٧٩	
٣٢٤١٨٩٣	٣٦٠٠٩٤٣	أرصدة متداولة
١٨٤٨٩٩٢	٢٩٤٩١٣٦	أرصدة غير متداولة
٥٠٩٠٨٨٥	٦٥٥٠٠٧٩	

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٧٧٧٠٥	٨٧٧٢٢	عوائد مستحقة
٢٧٥٦	٤٥٦٥	ايرادات مقدمة
٢٨٦٥	٢٥٤٨١	مصروفات مستحقة
٥٤٨٦	٨٧٢٤	دائنون
٣٧٣٨٣	٣٦٩٨٤	ارصدة دائنة متنوعة
١٢٦١٩٥	١٦٣٤٧٦	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٣٤٦١٧	٢٧٨٧٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢٤٠	٩٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٣٨٥	٩٨٤٧	المحمل على قائمة الدخل
(١٢٣٦٧)	-	المستخدم خلال السنة المالية
٢٧٨٧٥	٣٧٨١٥	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٩- التزامات ضريبية مؤجلة

ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
١٥٩٩	١٠٩٣	الرصيد في بداية السنة المالية
(٥٠٦)	(١٠٠١)	الاستبعادات
١٠٩٣	٩٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٦٩١٢	٩٠٧٤	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال السنة المالية
٦٩١٢	٩٠٧٤	

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الإشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها/ أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

٣٠- رأس المال المدفوع

عدد الاسهم (بالمليون)	اسهم عادية ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري	
٦٠	٦٠.٠٠٠٠	٦٠.٠٠٠٠	
٦٠	٦٠.٠٠٠٠	٦٠.٠٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١٢/٣١

بناء على قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي إنعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرياً والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات إلى مليار جنيه مصرياً موزعة على مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرياً عام ٢٠١٤ من حساب إحتياطيات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصرياً يتم توزيعها على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم. على أن يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٤٠٠ مليون جنيه مصرياً خلال عامي ٢٠١٥ , ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية الغير عادية المشار إليها أعلاه.

٣١- إحتياطيات

إحتياطيات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
١٢٨٨٥	١٣٩٦٢	إحتياطي المخاطر البنكية
١٧١٠٩	١٩٧٠١	إحتياطي قانوني
٨٧٤١	١٧٩٦٢	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٥١	٢٥١	إحتياطي خاص
١١٥٤٩	٢٤٩٣١	إحتياطي رأسمالي
٩٧١١٧	١٠٣١١	إحتياطي عام
١٤٧٦٥٢	٨٧١١٨	إجمالي الإحتياطيات

وتتمثل حركة الاحتياطيات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٣٢٣٤	١٢٨٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
٩٦٥١	١٠٧٧	محول من الأرباح المحتجزة
١٢٨٨٥	١٣٩٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

ب - احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
١٣٦٦٣	١٧١٠٩	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٤٦	٢٥٩٢	محول من الأرباح المحتجزة
١٧١٠٩	١٩٧٠١	الرصيد في آخر السنة المالية

ج - احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
(١٣٦٧٧)	٨٧٤١	الرصيد في أول السنة المالية
٢١٧٦٢	٩٠٤٤	صافي أرباح التغير في القيمة العادلة
٦٥٦	١٧٧	صافي الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٨٧٤١	١٧٩٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

د - احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥١	٢٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

هـ - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
١١٤٥٥	١١٥٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
٩٤	١٣٣٨٢	محول من الأرباح المحتجزة
١١٥٤٩	٢٤٩٣١	الرصيد في آخر السنة المالية

و- احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٦٨١١٣	٩٧١١٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩٠٠٤	١٣١٩٤	محول من الأرباح المحتجزة
-	(١٠٠٠٠٠)	محول إلى رأس المال
٩٧١١٧	١٠٣١١	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٢- أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	
٨٥٨٤٠	٥٨٥٨٠	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٤٤٦)	(٢٥٩٢)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٩٠٠٤)	(١٣١٩٤)	محول إلى الإحتياطي العام
(٢٥٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)	حصه المساهمين في الأرباح
(١٢٠٠٠)	(٩٦٠٠)	حصه العاملين وأعضاء مجلس الاداره في الأرباح
٥١٩٣٥	٥٦٠٣٣	صافي ارباح السنة المالية
(٩٦٥١)	(١٠٧٧)	محول إلى إحتياطي المخاطر البنكية
(٩٤)	(١٣٣٨٢)	محول إلي الإحتياطي الراسمالي
٥٨٥٨٠	٥٤٧٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٣- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٤٩٧٧٢	٦٨٩٧٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨٢٢٨٤	٧٢٧٩٢	أرصدة لدى البنوك
-	٩٨٧٥٠	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
١٣٢.٥٦	٢٤.٥٢١	

٣٤- إلتزامات عرضية وإرتباطات

أ- إرتباطات رأسمالية

أولاً: الإستثمارات المالية:

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية ٢٠١٤/١٢/٣١ كما يلى:

القيمة المتبقى بالآلف	المبلغ المسدد القيمة بالآلف	قيمة المساهمة القيمة بالآلف	
١٨٠ دولار	١٢٠ دولار	٣٠٠ دولار	البنك الإفريقى للتصدير والاستيراد

ب - إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصرى	
٩٦٦٨٣١	١١٢٣١٤١	خطابات ضمان
٤٠٧.٥٢	٢٥٧٩٧٣	الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
٣٢٢.٤	٧١٥٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٤٠٦.٨٧	١٤٥٢٦٥٣	

٣٥- معاملات مع أطراف ذوى العلاقة

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى:

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

ألف جنيه مصرى

ايرادات الفوائد		شركات شقيقة		القروض القائمة فى آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض وتسهيلات للعملاء				
١٠٥٣	١٩٦٦	١٨٤٧٥	١١٤٩٥	

* شروط القروض الممنوحة للشركات الشقيقة هى نفس شروط الإقراض السارية بالبنك.

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

ألف جنيه مصرى

تكلفة الودائع		الودائع		الودائع فى آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
المستحق للمساهمين (بنك الاستثمار القومى)				
٢٧٣١	٢١٠٠	١٤٨٧٠٥	١٠١٥٦٨	
المستحق للعملاء				
٩١٢٧	١٠٠٧	١٠٩٧٥٨	١٤٠٦٨	
١١٨٥٨	٣١٠٧	٢٥٨٤٦٣	١١٥٦٣٦	الإجمالى

* شروط الودائع للشركات الشقيقة هى نفس الشروط السارية بالبنك.

ج) بلغ المتوسط الشهرى لإجمالى الدخل السنوى الصافى الذى يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١ ٥١١ ٧٢٤ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١٢٩٥٠٢٨ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٣٦- صناديق الإستثمار

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

١- صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربى النقدى (ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى)
الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة إى إف جى هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار، وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ١ ١٩٥ ٩١٦ وثيقة قيمتها ١١٩ ٥٩١ ٦١٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠ ألف

وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٢٠١٤/١٢/٣١ نحو ١٠ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٧٧ ٨٥١ ٢٨ وثيقة. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٩٩٣ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٢- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثاني (هلال)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الإستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٤٩ ٥٦٩ 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 الإستردادية للوثيقة في ٢٠١٤ /١٢/٣١ نحو ١٤٥,٦٩٤١ جنية مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٦٠ ٨٤ وثيقة. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٧ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣- صندوق استثمار 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 ٧٢٠ ٠٦٦ ٥٢ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٢٠١٤/١٢/٣١ نحو ١٠ جنيه مصري كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧١٩ ٩٨٤ ٢ وثيقة. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربي على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٧ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.



AiBK | بنك الاستثمار العربي Arab Investment Bank

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 فهمي - مصر الجديدة - القاهرة
ت : ٢٤١٤١٠٥٣ - ٢٤١٥٩٣٨٥ ص.ب ١٠٥٣ هليوبوليس

فرع العاشر من رمضان

قطعة رقم ١/٤/د المرحلة الثانية - مدينة العاشر من رمضان
ت : ٠١٥٣٧١٣٣٢ - ٠١٥٣٧١٣٥٥

فرع العبور

١٨ - ١٧ المجمع التجاري - جولف سيتي مول ت : ٤٦١٠٥٢٩٠

فرع التجمع الخامس

قطعة رقم ٤٤ كونكورد مول - شارع التسعين - القاهرة الجديدة
ت : ٢٩٢٩٦١٧٣ - ٢٩٢٩٦١٧٠

فرع مول العرب

وحدة رقم ١٤٣/١٤٢ - الدور الأرضي - بوابة H17 مول العرب - ٦ أكتوبر
ت : ٣٨٢٦٠٢٠٣ - ٣٨٢٦٠٢٠٢

فرع نهر

٤٠ شارع نهر - خلف الميريلاند - مصر الجديدة

فرع المنيا

٢٣٦ شارع كورنيش النيل
ت : ٢٣١٧٦٥٨ (٠٨٦) - ٢٣١٧٦٥٧ (٠٨٦)

فروع إسلامية

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 (٠٣) - ٤٨٧٩٩٩٤ (٠٣) ص.ب ٥٢٦ الإسكندرية

جاري إفتتاح

فرع لبنان ٥٦ شارع لبنان - المهندسين

فرع الخليفة المأمون ٢٧ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة

فرع سموحة ١٠٧ شارع البرت الأول - تقاطع فوزى معاذ

ميدان على بن ابى طالب - سموحة

المركز الرئيسي

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

قطاع الفروع

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة
ت : ٢٥٧٧٠٣١٦ - ٢٥٧٤٨٢١٣ ص.ب ٨٢٦ القاهرة

فروع تجارية

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 (٠٣) - ٤٨٠٧٤٥٢ (٠٣) ص.ب ٥٩١ الإسكندرية

فرع بورسعيد

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

فرع فيصل

٤٨ شارع الملك فيصل - الجيزة
ت : ٣٣٨٣٢٣٥٤ - ٣٣٨٣٧٧٥١ ص.ب ٤٨ خالد بن الوليد - الجيزة

فرع المعادى

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

فرع المهندسين

٥٩ شارع مصدق - الدقى
ت : ٣٣٣٨١٥٤٦ - ٣٣٣٨١٥٤٧ ص.ب ٥٣١ الأورمان



www.aibegypt.com