بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank
AIBK

التقرير السنوى لعام ٢٠١٦

بنك الاستثمار العربي
AiBK | Arab Investment Bank

التقرير السنوي لعام ٢٠١٦

نبذة عن بنك الإستثمار العربي ٢

أعضاء مجلس الإدارة ٢

كلمة رئيس مجلس الإدارة ٤

إستراتيجية بنك الإستثمار العربي ٦

أهم المؤشرات المالية حتى ديسمبر ٢٠١٦ ٨

لمحة عن أنشطة قطاعات البنك ١٠

تقرير مراقبي الحسابات ٢٤

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٢٦

قائمة الدخل ٢٧

قائمة التدفقات النقدية ٢٨

قائمة التغير في حقوق الملكية ٢٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية ٣٠

فروع البنك ٨٤

نبذة عن البنك

- تأسس بنك الاستثمار العربي (AIBK) عام ١٩٧٤ كبنك استثمار وأعمال تحت اشراف البنك المركزى المصرى ، وبدأ نشاطه عام ١٩٧٨ برأسمال يبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكى وتمت زيادته إلى مليار جنيه عام ٢٠١٦ ، يساهم فيها بنك الاستثمار القومى بنسبة ٩١,٤٢٪ واتحاد الجمهوريات العربية بنسبة ٨,٥٨٪.
- يقدم البنك كافة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال منتجات التجزئة المصرفية المختلفة بالإضافة إلى خدمات الاستثمار والخزانة مع تقديم الخدمات الإسلامية والمخصص لها هيئة شرعية قوية تعمل طبقا للمعايير المصرفية الإسلامية ، هذا إلى جانب خدماته للشركات والمؤسسات وذلك بالمشاركة فى تمويل المشروعات القومية العملاقة من خلال القروض المشتركة Syndicated loans التى تعود بالنفع على الاقتصاد القومى وعلى البنك فى ذات الوقت مع ربط المشروعات القومية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتى تعتبر درع من دروع التنمية الإقتصادية والإجتماعية في الوقت الراهن.
- ويرتكز البنك فى تقديم خدماته لكافة العملاء من خلال عدد (٢٠) فرع منتشرين فى جميع انحاء الجمهورية مع العمل على التوسع جغرافياً وإفتتاح فروع جديدة منهم فروع mini branch وفروع إسلامية ليصل اجمالى الفروع الى (٤٦) فرع بنهاية ٢٠١٨/٢٠١٧ ، بالإضافة إلى توسيع شبكة الصراف الآلي ATM لتغطي أغلب الأماكن الحيوية .
- ويحرص البنك على ارضاء عملائه من خلال تقديم الخدمات المتميزة والتنافسية مع العمل على توفير احدث انظمة تكنولوجيا المعلومات لتطوير الأداء وتحسين ورفع مستوى الخدمات المصرفية بالاضافة الى الإهتمام بصقل مهارات العاملين من خلال تدريبهم على احدث البرامج التدريبية.

السـادة أعضـاء مجـلس إدارة البـنك

الأستاذ / محـمـد هـانى سيـف النـصر

رئـيس مجـلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي

الأستاذة / رفـاهـية السيد حسين	**عضو مجلس الإدارة ممثلا عن البنك المركزى المصرى**
الأستاذ / عـلاء الـديـن فـكـري	**عضو مجلس الإدارة ممثلا عن بنك الاستثمار القومى**
الأستاذ / رمـضـان أحـمـد إبـراهيـم	**عضو مجلس الإدارة ممثلا عن بنك الاستثمار القومى**
الأستاذ / هـشـام لـطـفي عـيـسى	**عضو مجلس الإدارة ممثلا عن بنك الاستثمار القومى**
الأستاذ / عبـد الحـليـم محـمد عـمـر	**عضو مجلس الإدارة ممثلا عن بنك الاستثمار القومى**

أمـانـة سـر المجلس:

الأستاذة / مـنى أحـمـد رمـضـان	**أمـيـن سـر مـجـلـس الإدارة**

نحـقق.. الريـادة و التمـيز

كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة

يشرفنا أن نقدم التقرير السنوى للسنة المالية المنتهية فى ٢٠١٦/١٢/٣١ والذى نستعرض فيه نتائج ومؤشرات بنك الاستثمار العربى خلال العام ، فقد استطاع البنك مواصلة نجاحاته التى حققها على مدار خمس سنوات متتالية برؤية مستنيرة واضحة ومستقرة لإدارة البنك ويرجع ذلك إلى التطبيق الفعلى لبرنامج الإصلاح وإعادة الهيكلة وتطوير النظم والسياسات على مستوى البنك وتبنى ثقافة التغيير والتحدى للحفاظ على الريادة و تحقيق أعلى معدلات النمو وأقصى درجات التنافسية لتحقيق إحتياجات ورغبات عملاء البنك.

- أظهرت النتائج تحسن فى المركز المالى حيث تم تحقيق مبلغ ٢٣,٩ مليار جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما بلغ ١٢,٨مليار جم فى ٢٠١٥/١٢/٣١ بنسبة نمو ٨٧٪، في حين أرتفع عن عام ٢٠١١ بنمو نحو ٤٢٠٪.
- كما نجح البنك فى تحقيق صافى أرباح قبل المخصصات والضرائب مبلغ ٤٨١,٣ مليون جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ مقابل مبلغ ٢٨٥,٧ مليون جم عام ٢٠١٥ بمعدل نمو ٧٠٪ تقريبا، و بمعدل نمو ٢٨٤٪ مقارنة بعام ٢٠١١، بينما بلغ صافى الربح بعد المخصصات وعبء الاضمحلال والضرائب فى ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ١٢٢,٢ مليون جم مقارنة بمبلغ ٧٦ مليون جم محققا بمعدل نمو ٦١٪ عن عام ٢٠١٥، وبمعدل نمو نحو ٩٥٪ مقارنة بعام ٢٠١١ وذلك رغم من التحوط وتكوين المخصصات والاضمحلال اللازمة وفقا للسياسات والمعايير الرقابية فضلا عن المصروفات المرتبطة بتطوير وفتح فروع جديدة وتحديث نظم المعلومات.
- وعلى صعيد ودائع العملاء مبلغ ٢٠,٤ مليار جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما كانت ١١ مليار جم فى ٢٠١٥/١٢/٣١ بنمو نحو ٨٥,٥٪ بينما حقق نمو نحو ٥٣٧,٥٪ عن عام ٢٠١١ بالاضافة الى تحسن فى تكلفة ونوعية الودائع.
- وعلى صعيد القروض والتسهيلات للعملاء مبلغ ٩,٤ مليار جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بينما بلغت ٥,٦ مليار جم عام ٢٠١٥ بنسبة نمو ٦٨٪ وذلك بعد خصم المخصصات اللازمة للمحفظة، فضلا عن تحسن نوعية ودرجة جدارة وتصنيف العملاء وتنوع الانشطة مع تخفيض المخاطر بالإضافة إلى تحقيق نمو نحو ١٦١٪ عن عام ٢٠١١.
- بلغ صافى الدخل من العائد مبلغ ٦١٣,٤ مليون جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بالمقارنة بمبلغ ٣٧٦,١ مليون جم عام ٢٠١٥ بنسبة نمو ٦٣٪، وعن عام ٢٠١١ بنمو نحو ٢٦٨٪.
- بلغت الديون غير المنتظمة حوالى مبلغ ١,٤ مليار بنسبة نمو ١٥,٢٪ من إجمالى محفظة القروض وهى مغطاة بمخصصات كافية وعبء اضمحلال يبلغ ١,١ مليار جم تمثل نحو ٧٦,٧٪ من صافى المديونيات غير المنتظمة بعد استبعاد الفوائد المجنبة وذلك وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة من البنك المركزى المصري والجهات الرقابية.

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

- وفى النهاية أود ان أتقدم بخالص الشكر والتقدير لعملائنا الكرام على ثقتهم فى مصرفنا بالاضافة الى تقديم خالص الامتنان للسادة الزملاء لما بذلوه من جهد للوصول الى تلك النتائج ، هذا ونؤكد على استمرار إنجازات البنك تباعاً خلال عام ٢٠١٧ " بمشيئة الله " لتحقيق الأهداف المرجوة والإستراتيجية الطموحة التى تصل بالبنك إلى مكانة متميزة ضمن أفضل البنوك المصرية نمواً وكفاءة.

محمد هاني سيف النصر

رئيس مجلس الإدارة

والعضو المنتدب التنفيذي

إستراتيجية البنك

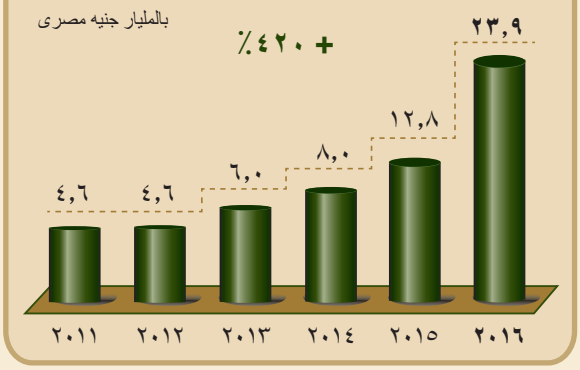
تأتي الاستراتيجية لتعكس رغبة العاملين بقيادة مجلس الإدارة والإدارة العليا على استكمال ماتم تحقيقه من نجاحات والوصول بالبنك إلى مكانة متميزة ضمن أفضل (١٠) بنوك في السوق المصرفية المصرية نموا وكفاءة، وفي ضوء محددات رئيسية للاهداف الاستراتيجية يمكن إيجازها فيما يلي:-

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

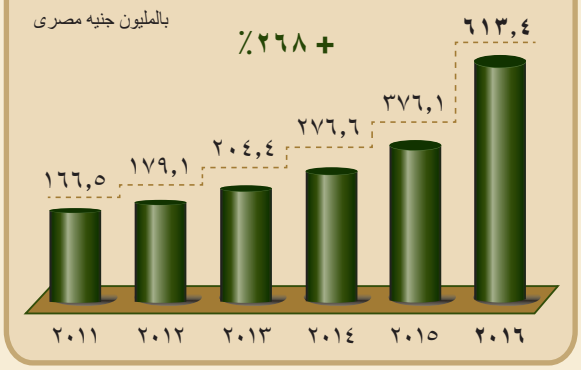
نخـــطـط.. لإستـمـراريـة النجـــاح

أهم المؤشرات المالية حتى ديسمبر ٢٠١٦

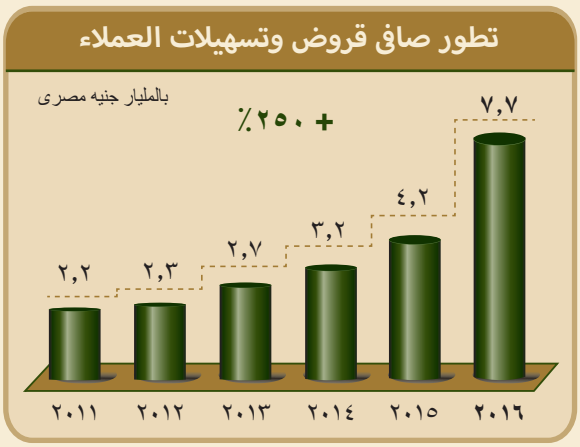
تطور إجمالى الميزانية



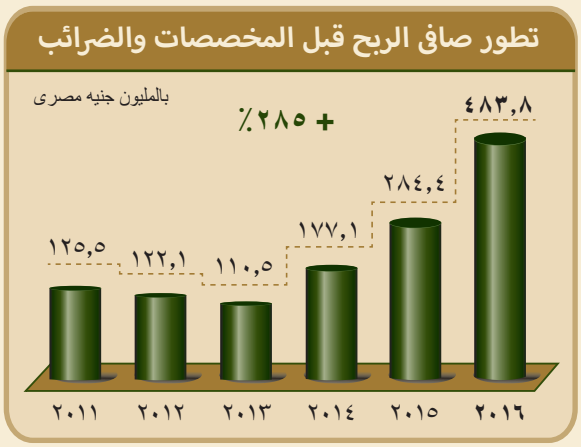
تطور صافى الدخل من العائد



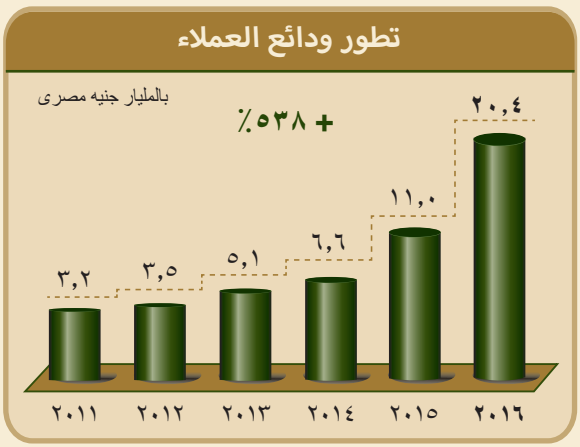
تطور صافى قروض وتسهيلات العملاء



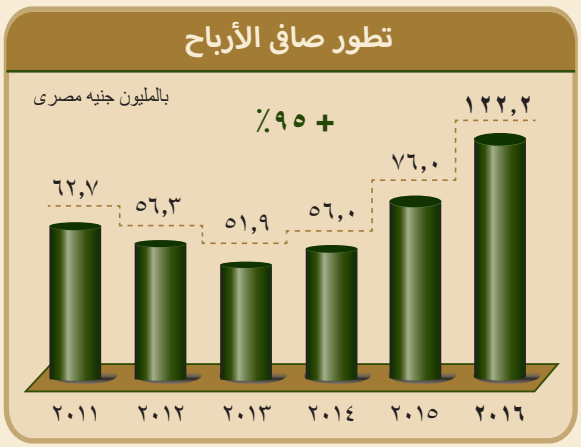
تطور صافى الربح قبل المخصصات والضرائب



تطور ودائع العملاء



تطور صافى الأرباح



نطـور.. لمـواجـهة التحـديـات

لمحة عن أنشطة قطاعات البنك

نعمل من أجلك .. رضاءك يهمنا

أنشطة قطاعات البنك

- قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة
- إدارة التمويل العقارى
- قطاع التجزئة المصرفية والتسويق
- إدارة خدمة كبار العملاء
- قطاع الخزانة والتداول
- قطاع العمليات المصرفية
- قطاع الاستثمار
- قطاع المخاطر
- قطاع العلاقات المصرفية
- قطاع الحوكمة والإلتزام
- قطاع الموارد البشرية والتدريب

قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

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

- الإنتهاء من عقود الصندوق الإجتماعى للتنمية حيث تم الحصول على عدد ٢ خط تمويلي بسعر عائد مدعم للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وجارى التعاقد للحصول على خطوط جديدة لتمويلها.
- تقديم التمويل من خلال برامج شركاء التى تم اطلاقها خلال عام ٢٠١٥ والتى تغطى كافة احتياجات تلك المشروعات (الآلات والمعدات ، وسائل النقل ، تكنولوجيا المعلومات ، تجهيز المقرات ، مخزون ورأس المال العامل ، الرعاية الطبية ، الصيدليات) للتناسب مع مبادرة البنك المركزى لتمويل المشروعات الصغيرة.

وكان نتيجة مشاركة مصرفنا بفاعلية فى مبادرة البنك المركزى لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وعقود الصندوق الإجتماعى للتنمية ، زيادة فى محفظة تمويل تلك المشروعات لتصل نسبتها إلى ٣٧٪ من إجمالى المحفظة الكلية للبنك بنهاية عام ٢٠١٦.

إدارة التمويل العقارى

- فى ضوء سعى مصرفنا لتحقيق المزيد فى معدلات نمو منح التمويل العقارى وفقا لمبادرة البنك المركزى المصرى، فقد قام مصرفنا بتكثيف التعاون مع صندوق التمويل العقارى لتمويل مستثمرى وحدات الاسكان الاجتماعى فى مختلف مناطق الجمهورية ، حيث تم التمويل فى مناطق الشروق ، بدر ، العاشر من رمضان ، حدائق أكتوبر ، الخانكة ، أكتوبر ، المنيا الجديدة.

- بالاضافة الى تمويل متوسطى وفوق متوسطى الدخل فى عدد من المجمعات السكنية سواء السابق توقيع إتفاقيات تعاون معها أو الجارى إتخاذ الإجراءات اللازمة لتوقيع بروتكول تعاون معها وذلك فى مختلف المناطق منها مدينة نصر، مصر الجديدة ، العبور ، هضبة الأهرام ، المقطم.

- ولتحقيق تنوع فى محفظة التمويل العقارى الحالية بالبنك لتشتمل على كافة الفئات التى استهدفتها مبادرة البنك المركزى للتمويل العقارى ، فقد تم الإتفاق مع صندوق التمويل العقارى للتعاون فى تمويل المستثمرين من فئة فوق محدوى الدخل والتى تم إقامة وحداتها فى العديد من المدن الجديدة.

قطاع التجزئة المصرفية والتسويق

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

إدارة خدمة كبار العملاء

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

قطاع الخزانة والتداول

- يقوم قطاع الخزانة والتداول بادارة الميزانية العمومية للبنك وإدارة الفائض والعجز فى التدفقات النقدية وإيداع الفوائض المالية فى سوق الودائع بين البنوك وتنشيط التداول فى اسواق المال حيث يتم التداول فى كل من عمليات القطاع الاجنبى ومنتجات السوق النقدى لمصلحة كل من البنك والعملاء كما تزويد البنك بقنوات الاتصال مباشرة فى الاسواق المالية والمحلية والدولية والقدرة على تحليل هذه الاسواق وبرغم من قيام البنك المركزى فى عام ٢٠١٦ برفع اسعار الفائدة بمقدار ٥,٥٠٪ وقيامه بتحرير سعر صرف الجنيه المصرى مما ادى الى تخفيض قيمته .

- ومع كل هذه التحديات وصعوباتها إلا أن مؤشرات الأداء لقطاع الخزانة لم تتأثر ، فقد بلغ صافى ربح القطاع لعام ٢٠١٦ من المتاجرة فى ادوات الدخل الثابت بمبلغ ٤٥ مليون جنيه مصرى مقارنة بالعام السابق ٢٠١٥ حيث يقدر بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصرى وبذلك يصبح معدل النمو ١٢٥٪ وبالرغم من الناقص الشديد فى موارد البنك من السوق الحرة نظرا لظروف السوق فى تلك الفترة إلا أن صافى الربح من عمليات بيع وشراء النقد الأجنبى فى عام ٢٠١٦ قد بلغ ١٦,٣ مليون جنيه مصرى ، كما حقق قطاع الخزانة إجمالى فوائد محصلة لعام ٢٠١٦ بمبلغ ١,٦٩ مليار جنيه مصرى مقارنة بالعام السابق ٢٠١٥ فقد بلغت ٥٠٠,٢ مليون جنيه مصرى.

- هذا بالاضافة الى الزيادة التى تحققت فى اجمالى ارصدة ودائع العملاء فقد بلغت فى ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٢٠,٣ مليار جنيه مصرى مقارنة بمبلغ ١٠,٤ مليار جنيه مصرى فى عام ٢٠١٥ وذلك نتيجة اعادة تسعير بعض المنتجات والودائع وعرضها على السوق باسعار تنافسية واعادة توظيفها طبقا للفرص المتاحة فى السوق مما ادى الى تحقيق أعلى عائد ممكن.

قطاع العمليات المصرفية

طبقا للإستراتيجية الموضوعة لتطوير البنك أستمر قطاع العمليات بالقيام بدوره المحوري في تأدية الخدمات المصرفية المتنوعة التي تتضمن علي سبيل المثال وليس الحصر:

- فتح الإعتمادات المستندية لعملاء الإستيراد وتبليغ وتعزيز الإعتمادات المستندية لعملاء التصدير وتنفيذ عمليات مستندات التحصيل إستيراد وتصدير بالإضافة إلي إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء بشكل مركزي من خلال مركز تمويل التجارة.

- الإشراف على تسوية عمليات سداد مرتبات ومعاشات العاملين بالدولة.
- تنفيذ عمليات التحويلات الصادرة والواردة مركزيا بالعملة المحلية والعملات الأجنبية بإستخدام السويفت وغرفة المدفوعات الإلكترونية.
- الإشراف على عمليات نظام المدفوعات الإلكترونية للحكومة (الضرائب والجمارك) التي تتم عن طريق كافة فروع البنك.
- تحصيل الشيكات والكمبيالات مركزيا.
- إصدار كافة أنواع البطاقات الإئتمانية والبطاقات المدينة.

قطاع الاستثمار

أولا - المساهمات المباشرة:

يساهم البنك فى العديد من الشركات فى معظم القطاعات الإقتصادية وذلك وفقا للتوضيح التالى:

القطاعات الإقتصادية	نسبة مساهمة القطاع لإجمالى المحفظة
القطاع العقارى	٪ ٥٠,٦٨
القطاع الصناعى	٪ ٣,٤٧
قطاع الخدمات	٪ ٢٠,٨٢
قطاع المال والأعمال	٪ ١٨,٩٧
قطاع السياحة	٪ ٥,٧٣
قطاع التجارة	٪ ٠,٠٩
قطاع الأمن الغذائى	٪ ٠,٢٤

ثانيا - صناديق الاستثمار المصدرة من البنك:

انشأ البنك عدد من الصناديق الإستثمارية تلبى كافة إحتيجات العملاء الاستثمارية وذلك على النحو الاتى:

- **صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربى الأول النقدى ذو العائد الدوري:** حيث الشراء والبيع يوميا للوثائق ويتم إستثمار أموال الصندوق فى الأوعية الإدخارية قصيرة الأجل.

- **صندوق إستثمار بنك الإستثمار العربى الثانى هلال:** تستثمر أموال الصندوق فى الأسهم التى تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية المقيدة في البورصة المصرية.

- **صندوق إستثمار بنك الإستثمار العربى الثالث المتوازن سندى:** تُستثمر أموال الصندوق في أدوات مالية ذات مخاطر مرتفعة مثل الأسهم وأدوات ذات مخاطر منخفضة مثل السندات وأذون خزانة .

قطاع المخاطـر

يستهدف القطاع الى تنمية وترسيخ ثقافة إدارة المخاطر بالبنك ، بالإضافة الى قيامه بدوره كأحد الأدوات الأساسية لتحقيق أهداف البنك بنجاح.

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

قطاع العلاقات المصرفية

خلال عام ٢٠١٦، استطاع قطاع العلاقات المصرفية والمراسلين استكمال مسيرته المثمرة ببناء علاقات مصرفية قوية طويلة الأجل مع شبكته المنتقاه من أفضل البنوك والمؤسسات المالية مع توسيع شبكة مراسليه لتلبية احتياجات عملاؤنا المختلفة.

كما تم خلال العام فتح حسابات جديدة لمصرفنا بعملات اليوان الصينى والكورونا السويدى ، أيضا قام القطاع بإبرام عدد من الإتفاقيات التى ساهمت فى تعزيز سيولة وربحية البنك.

قطاع الحـوكـمة والإلـتــزام

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

- **المحور الأول - الحوكمة:**

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

- **المحور الثانى - الإلتزام:**

إرساء مفاهيم الإلتزام المصرفى الشامل بمفهومه الواسع والذى يشمل جميع القوانين والتعليمات والتوصيات على المستوى المحلى والعالمي، مع التأكد من مدى تطبيق المعايير والضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزى المصرى أو أى جهات رقابية أخرى والقوانين السارية.

- **المحور الثالث - مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

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

كما تولى القطاع القيام بكافة الإجراءات والتدابير اللازمة الخاصة بقانون الـ(FATCA) حيث تم إرسال التقارير الدورية إلى IRS عن عملائنا الخاضعين للقانون وذلك بما يتماشي مع مقتضيات ومتطلبات الإمتثال للقانون.

قطاع المـوارد البـشـريـة والتدريب

- في إطار استراتيجيات البنك الطموحة نحو التنمية المستدامة والجهود التي تتبناها القطاعات المختلفة لتحقيق التميز على الصعيدين الداخلي والخارجي. فإن قطاع الموارد البشرية يضع على قائمة أولوياته الأهتمام بتنمية الكفاءات والكوادر البشرية بالبنك لضمان حصول العميل على افضل وارقى خدمات مصرفية ويتم ذلك وفق احدث اساليب التطوير المتبعه لما يواكب دعم تنمية وتتطور بنك الاستثمار العربي المستقبلية.

- نعمل على تهيأة مناخ عمل فعال لدعم شعور الموظف بالإستقراروالإنتماء داخل المؤسسة وتحفيزه على المشاركة الفعالة.

- نعمل ايضآ على دعم متتطلبات استراتيجية البنك التنموية عن طريق العمل على جذب واستقطاب اكفأ الكوادر المتميزة من سوق العمل وكذلك جذب حديثي التخرج من خلال مبادرات تعلم وتدريب في قطاعات مختلفة.

- نحن نخطط بدقة للإرتقاء بامكانيات الموظفين ومواكبة طموحاتهم من خلال وضع أنظمة حديثة لإدارة الأداء، وتحديث أنمطة التدريب والتطوير لتشمل تدريبات علمية وعملية، محلية ودولية، فنية وإدارية.

- موظف البنك هو نواة التطوير الذي يطمح إليه البنك ولذلك نحرص على تفعيل آليات تدعم الترقي الوظيفي لإعداد الصف الثاني من قادة المستقبل في القطاع المصرفي. نحن نطمح للوصول الى مرتبة "أفضل بيئة عمل في القطاع المصرفي".

المسئولية المجتمعية للبنك

إيمانا بدور البنك فى المسئولية المجتمعية والذى لم يعد يقتصر على مفهوم الأعمال الخيرية بل أصبح يشمل توفير آليات فاعلة من شأنها التصدي للتحديات القائمة ومحاولة إيجاد حلول للمشكلات التى تقف عائقا في وجه النمو الإقتصادي والإسهام في عملية تنمية المجتمع ، فقد ساهم البنك في التبرع لكثير من المشروعات الإجتماعية وتوفير إحتياجات المستشفيات الحكومية والتى تمثلت فى الآتى:

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

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

بنك الاستثمار العربي
Arab Investment Bank
AIBK

الآن يمكنك التبرع من خلال البنك لصالح الجهات التالية

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

تحيا مصر
تحيـــــا مصر
حساب 037037
بالعملة المحلية والاجنبية

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

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

مؤسسة مصر الخير
تنمية الإنسان .. مهمتنا الأساسية
مؤسسة مصر الخير
حساب 100100

مؤسسة معا لتطوير العشوائيات
معا لتطوير العشوائيات
نبني البشر قبل الحجر
مؤسسة معا لتطوير العشوائيات
حساب 444/ 333
بالعملة المحلية والاجنبية

مؤسسة صناع الحياة مصر
LIFE MAKERS
مؤسسة صناع الحياة مصر
حساب 999888

المعهد القومي للأورام الجديد 500500
National Cancer Institute
المعهد القومى للأورام الجديد
حساب 500500

جمعية نور على نور للأعمال الخيرية
مشهرة برقم 2005/2458
جمعية نور على نور للأعمال الخيرية
حساب 350035

وفاء لمصر
WE OWE IT TO EGYPT
مؤسسة وفاء لمصر
(مؤسسة خيرية) المتبرع لجمع مساهمات لصالح مستشفى الجامعى التخصص (ابو الريش اليابانى)
حساب 555557

صندوق إنقاذ التراث المصرى
Civilization Guards
حملة حراس الحضارة
حساب 7000/7000
بالعملة المحلية والاجنبية

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

المعهد القومى للأورام
National Cancer Institute
Towards leadership in the Middle East in education, training, healthcare and scientific research.
المعهد القومى للأورام - جامعة القاهرة
حساب 777

مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا
Zewail City of Science and Technology
ESTABLISHED 2000 INAUGURATED 2011
مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا
حساب 1000/ 1000
بالعملة المحلية والاجنبية

تـقـريـر مـراقـبي الحـسـابات

نقـيـم.. لتقديـم أفضـل الإنجـازات

تقرير مراقبي الحسابات

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

- تقرير عن القوائم المالية
- مسئولية الإدارة عن القوائم المالية
- مسئولية مراقب الحسابات
- الـــــرأي
- تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي " شركة مساهمة اتحادية " والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

الـــــرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبو الحسابات

فارس عامر إمام	**د. محمد عبد العزيز حجازى**	**علا عبد المنعم أمين**
KPMG حازم حسن	Crowe د / عبد العزيز حجازى وشركاه	الجهاز المركزي للمحاسبات
محاسبون قانونيون و مستشارون	محاسبون قانونيون و مستشارون	

القاهرة في ٢٧ ابريل ٢٠١٧

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)
الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	رقم	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الأصـــــول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٥٤٢٨٩٠	٧٢٦٦٣٧
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٤٣٦٢٢٦	٤٠٩٢٨٧٢
أذون خزانة	(١٧)	٢٥٢٣١٧٨	٧٥٦٦٩٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	-	٤٦٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	٧٦٠٨٧٧٩	٤١٦٣٩٧٩
إستثمارات مالية:			
متاحة للبيع	(٢٠)	٣١٩٥٦١	١٥٥٢٩٢١
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٢٠)	٥٦٧٨٩٥١	١٠٧٨٦٩٩
إستثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	١٨٢٧٤٢	١٥٦٠٧٢
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٧٤٦	١١٥١
أصول أخرى	(٢٣)	٤٨٢٣٣١	١٨٩٢٤٩
أصول ثابتة	(٢٤)	٧٤٨٠٠	٥٦٣٩٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٥)	٣٥١٤	١٨٧١
إجمـــالي الأصـــــول		**٢٣٨٥٣٧١٨**	**١٢٨٢٣٣٦٥**
الإلتزامـات وحقـوق الملكـية:			
الإلتزامـات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	١٢٥٥٦٣٥	٣٨٥٣٧٠
ودائع العملاء	(٢٧)	٢٠٣٥٧٥٥٩	١١٠٠٨١٠٤
قروض أخرى	(٢٨)	٣٩٧٧٠٥	١٢٥٥٦٦
إلتزامات أخرى	(٢٩)	٣٩١٤٩١	٢٣٥٤٠٠
مخصصات أخرى	(٣٠)	١١٩٣٤٥	٥٩١٨٥
إجمـــالي الإلتزامـــات		**٢٢٥٢١٧٣٥**	**١١٨١٣٦٢٥**
حقـوق الملكـية:			
رأس المال المدفوع	(٣١)	١٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
إحتياطيات	(٣٢)	١٦٣٠٧٢	١١٣٢٦٠
أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح العام)	(٣٣)	١٦٨٩١١	٩٦٤٨٠
إجمـــالي حقوق الملكية		**١٣٣١٩٨٣**	**١٠٠٩٧٤٠**
إجمـــالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**٢٣٨٥٣٧١٨**	**١٢٨٢٣٣٦٥**

الايضاحات المرفقة من صفحة (٣٠) الي صفحة (٨٢) جزء لايتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

عمرو توفيق
مدير عام قطاع المالية والخطة

محمد هانى سيف النصر
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذى

تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

فارس عامر إمام
(KPMG حازم حسن)
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

علا عبد المنعم أمين
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	ايضاح رقم	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١٧٢٢١٨٩	٩٨٠٣٢٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١١٠٨٧٥٤)	(٦٠٤٢٧١)
صـــافي الدخـــل مـــن العـــائد		**٦١٣٤٣٥**	**٣٧٦٠٥٣**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣١٠٨١٤	١٥٣٠٩٦
توزيعات الأرباح	(٨)	٤١٩٦	٣٧٥٤
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٣٥٩٦	٣٧٨٦٤
أرباح الإستثمارات المالية	(٢٠)	٨٥٥٠٣	٤٩٧٠٧
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٢)	(١٥٤١٣٨)	(١٠٤٠٢٢)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٤٢١٧١٠)	(٣١٥٩٧١)
مصروفات تشغيل أخرى	(١١)	(١٥٦٤٧٣)	(٣٠٩٣٩)
صافى الربح قبل الضرائب		**٣٠٥٢٢٣**	**١٦٩٥٤٢**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	**(١٨٣٠٦١)**	**(٩٣٥٠٢)**
صافى أرباح العام		**١٢٢١٦٢**	**٧٦٠٤٠**
نصيب السهم من صافى أرباح العام	(١٤)	**١,٣١**	**١,٠٣**

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)
قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	إيضاح رقم	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصرى
صافى أرباح العام قبل الضرائب		٣٠٥٢٢٣	١٦٩٥٤٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		١٥٠٩٨	١٤٦٦٣
إهلاك الأصول الغير ملموسة		٨١٠	١٦٤٧
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان		١٥٤١٣٨	١٠٤٠٢٢
عبء مخصصات اخرى		٣٦٥٤٦	٢٣٤٠٨
(أرباح) بيع إستثمارات مالية		(٤٨٥٣٦)	(٢٣٥٠٦)
أرباح غير موزعة عن إستثمارات فى شركات شقيقة		(٣٨٧٨٦)	(٢٦٣١٧)
استهلاك (خصم) علاوه اصدار إستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		(٢٨٣٢٩)	(٣٦٨٤٧)
المستخدم من المخصص بخلاف مخصص القروض		(١٩٥٩٨)	(٢٤٥٦)
(أرباح) بيع أصول ثابتة		(٦٥٥)	-
(أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها		(٣٤٣)	-
خسائر إضمحلال أصول آلت ملكيتها		٩٧٩٤	١٠٥٨
خسائر إضمحلال إستثمارت مالية		١٨١٨	١١٦
متحصلات من ديون سبق اعدامها		١٢٠	٥٣١
فروق تقييم إستثمارات مالية بغرض المتاجرة		(٤٠)	(٣٤٦٠)
فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض		٤٣٢١٢	(٤١٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٤٣٠٤٧٢**	**٢٢١٩٨٣**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(١٣٩٨٩٨٦)	(٦٣٢٧٣٤)
أذون خزانة		(١٨٢٣٧٧٨)	٤٩٢٣٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء		(٣٥٩٥٤٧١)	(١٠٤٩٠٠٤)
أصول أخرى		(٣٠٢٧٩٤)	(٤٥٨٥٠)
صافى الزيادة (النقص) فى الألتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٨٧٠٢٦٥	(٧٩١٥٠)
إستثمارات مالية بغرض المتاجرة		٤٦٨٢٣	(٤٣٠١٠)
ودائع العملاء		٩٣٤٩٤٥٩	٤٤٥٨٠٢٦
إلتزامات أخرى		٨١٢٩٠	٥٩٢٤٥
ضرائب دخل مسددة		(١٠٤٠٦١)	(٨٢٧٨٦)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**٣٥٥٣٢١٩**	**٣٢٩٩٠٥٨**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣٣٥٢٧)	(١٢١٦٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		٦٨٢	-
مدفوعات لشراء أصول ثابتة غير ملموسة		(٤٠٥)	(٥٧٦)
متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		٧٥٩٦٢٣٩	١٠٨١٦١٤
توزيعات أرباح محصلة		١٦٨٦٥	٣٧٥٤
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		(١٠٨٦٠٢٢٦)	(١٢٨٦٦٨١)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		**(٣٢٨٠٣٧٢)**	**(٢١٤٠٤٩)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٣٧٥٠٠)	(٩٦٠٠)
المحصل من زيادة رأس المال		٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
قروض أخرى		٢٦٧٩٨٢	١٢٥٥٦٦
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**٤٣٠٤٨٢**	**٣١٥٩٦٦**
صافى النقص فى النقدية ومافى حكمها خلال العام		٧٠٣٣٢٩	٣٤٠٠٩٧٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام		٣٦٤١٤٩٦	٢٤٠٥٢١
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر العام		**٤٣٤٤٨٢٥**	**٣٦٤١٤٩٦**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:	(٣٤)		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٥٤٢٨٩٠	٧٢٦٦٣٧
أرصدة لدى البنوك		٦٤٣٦٢٢٧	٤٠٩٢٨٧٢
أذون خزانة		٢٥٧٣٧٧٨	٧٧٦٣٤١
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الأحتياطى الألزامى		(٣٦٥١٦٧)	(٦٤٩٤٥٦)
ودائع لدى البنوك		(٢٥٥٠٠٠٠)	(٨٦٦٧٢٥)
أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور		(٢٢٩٢٩٠٣)	(٤٣٨١٧٣)
النقدية وما فى حكمها فى آخر العام		**٤٣٤٤٨٢٥**	**٣٦٤١٤٩٦**

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)
قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيـــــــــــــــان	راس المال	احتياطى خاص	احتياطى راسمالى	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطى المخاطر البنكية	أرباح محتجزة	الإجمالي
	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٥	٦٠٠٠٠٠	٢٥١	٢٤٩٣١	١٩٧٠١	١٠٣١١	١٧٩٦٢	١٣٩٦٢	٥٤٧٦٨	٧٤١٨٨٦
صافي أرباح عام ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٠٤٠	٧٦٠٤٠
المسدد من زيادة رأس المال	٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠
المحول الي إحتياطى مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٠٧٩	(١٠٧٩)	-
المحول إلى الإحتياطى القانونى	-	-	-	٢١٣٢	-	-	-	(٢١٣٢)	-
المحول إلى الإحتياطى العام	-	-	-	-	٢١٥١٧	-	-	(٢١٥١٧)	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦٠٠)	(٩٦٠٠)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	١٤١٤	-	-	١٤١٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨٠٠٠٠٠	٢٥١	٢٤٩٣١	٢١٨٣٣	٣١٨٢٨	١٩٣٧٦	١٥٠٤١	٩٦٤٨٠	١٠٠٩٧٤٠
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٦	٨٠٠٠٠٠	٢٥١	٢٤٩٣١	٢١٨٣٣	٣١٨٢٨	١٩٣٧٦	١٥٠٤١	٩٦٤٨٠	١٠٠٩٧٤٠
المحول إلى الإحتياطى القانونى	-	-	-	٣٨٠٣	-	-	-	(٣٨٠٣)	-
المحول إلى الإحتياطى العام	-	-	-	-	٧٠٥٢	-	-	(٧٠٥٢)	-
توزيعات الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٥٠٠)	(٣٧٥٠٠)
المسدد من زيادة رأس المال	٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢١٦٢	١٢٢١٦٢
المحول الي إحتياطى مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٧٢١	(٧٢١)	-
المحول الي إحتياطى رأسمالى	-	-	٦٥٥	-	-	-	-	(٦٥٥)	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٧٥٨١	-	-	٣٧٥٨١
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٠٠٠٠٠	٢٥١	٢٥٥٨٦	٢٥٦٣٦	٣٨٨٨٠	٥٦٩٥٧	١٥٧٦٢	١٦٨٩١١	١٣٣١٩٨٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ معلومات عامة:

يقدم بنك الاستثمار العربى (المصرف الاتحادى العربى للتنمية والاستثمار- سابقا) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى بمدينة القاهرة (٨ ش عبدالخالق ثروت) وعدد (٢٠) فرعا ويوظف عدد (٨٩٤) موظفا فى تاريخ الميزانية.

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

ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة فى ٣ يونية ٢٠١٣ فقد تم تعديل إسم البنك ليصبح بنك الإستثمار العربى بدلاً من المصرف الإتحادى العربى للتنمية والإستثمار.

تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى ٢٦ إبريل ٢٠١٧.

٢ ملخص السياسات المحاسبية:

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك:

أ) أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد القوائم المالية وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والإلتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والإلتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب) الشركات الشقيقة:

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

يتم إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى 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 فى تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة.

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

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

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

ج) التقارير القطاعية:

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

د) ترجمة العملات الاجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

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

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

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجه عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الارباح والخسائر الناتجه عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجه عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

هـ) الاصول المالية :

يقوم البنك بتبويب الاصول المالية بين المجموعات التالية:

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

هـ/١ الاصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

- **تشمل هذه المجموعة:** أصول مالية بغرض المتاجرة ، والاصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- يتم تبويب الاداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الاجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الاجل القصير.
- يتم تبويب الاصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فى الحالات الاتية:

- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للادارة العليا على هذا الاساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

- الادوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التى تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التى تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الادوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

هـ/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى سوق نشطة فيما عدا:

- الاصول التى ينوى البنك بيعها فورا أو فى مدى زمنى قصير ، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الاصول بغرض المتاجرة ، أوالتى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الاصول التى يبوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الاولى بها.
- الاصول التى لن يستطيع البنك بصورة جوهرية إسترداد قيمة إستثماره الاصلى فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصول مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى اسعار العائد أو الصرف أو الاسهم.

ويتبع مايلى بالنسبة للاصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للاصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الاصول وذلك بالنسبة للاصول المبوبة بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولا بالاصول المالية التى لايتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالاصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم إستبعاد الاصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصول المالية أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف اخر ويتم إستبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو إنتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجه عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالارباح والخسائر الناتجه عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم إستبعاد الاصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالارباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الاجنبية الخاصة بالاصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الارباح الناتجه عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للاصل 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 الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

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

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

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

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للاصل المالى (أو مجموعة الاصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للاداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الارباح والخسائر.
- فى جميع الاحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للاصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

و) المقاصة بين الادوات المالية:

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

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

ز) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية:

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة ويتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة ويتم الحصول على القيمة العادلة من الاسعار السوقية المعلنة فى الاسواق النشطة أو المعاملات السوقية الحديثة أو اساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الاحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الاصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة فى ادوات مالية أخرى مثل خيار التحويل فى السندات القابلة للتحويل إلى اسهم بإعتبارها مشتقات مستقلة عندما لاتكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الاصلى وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولايتم فصل المشتقات الضمنية إذا إختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى ، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيا مما يلى:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للاصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة 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 والاستراتيجية من الدخول فى معاملات التغطية المختلفة ، ويقوم البنك أيضا عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ماإذا كانت المشتقات المستخدمة فى معاملات التغطية فعالة فى مقابلة التغيرات فى القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالتغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات فى القيمة العادلة المنسوبة لخطر الاصل أو الالتزام 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 اثر عدم الفاعلية فى كافة العقود والبنود المغطاة 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 الارباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق ، وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التى أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف فى حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية ، ويتم الاعتراف على الفور بالارباح 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 الارباح أو الخسائر وتؤخذ الارباح 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 الارباح أو الخسائر التى تراكمت فى حقوق الملكية فى ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها فى قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيرا بالمعاملة المتنبأ بها ، أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الارباح 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" بالتغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل "صافى الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر "وذلك بالارباح والخسائر الناتجه عن التغيرات فى القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر "وذلك بالارباح والخسائر الناتجه عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات التى يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ح) الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول المؤجلة:

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

ط) إيرادات ومصروفات العائد:

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند عائد القروض والايرادات المشابهه أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيردات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الادوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للاداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى ، وعند حساب معدل العائد الفعلى ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالاخذ فى الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لايؤخذ فى الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية . وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءا من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لايتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الايرادات وفقا للاساس النقدى وذلك وفقا لما يلى:

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

ي) إيرادات الاتعاب والعمولات:

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى 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 الارباح:

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الارباح عند صدور الحق فى تحصيلها.

ل) إتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء:

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

م) إضمحلال الاصول المالية:

م/١ الاصول المالية المثبته بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعى على خسائر الاضمحلال أيا مما يلى:

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة مابين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة تحدد هذه الفترة بإثنى عشر شهرا.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ماإذا كان هناك دليل موضوعى على الاضمحلال لكل أصل مالى على حده إذا كان ذو أهمية منفردا ، ويتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للاصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة ، وفى هذا المجال يراعى ما يلى:

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الاصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للاصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولايدخل فى ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التى لم يتم تحملها بعد ، مخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الاصلى للاصل المالى ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان فى قائمة الدخل.
- وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوع على إضمحلال الاصل ، وللاغراض العملية قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على اساس القيمة العادلة للاداة بإستخدام اسعار سوق معلنه ، وبالنسبة للاصول المالية المضمونه ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الاصل المالى ، وتلك التدفقات التى قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالى ، يتم تجميع الاصول المالية فى مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتمانى ، أى على أساس عملية التصنيف التى يجريها البنك أخذا فى الاعتبار نوع الاصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الاخرى ذات الصلة.

وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الاصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للاصول محل الدراسة.

- وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الاصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للاصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للاصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للاصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الاحوال الحالية التى لم تتوافر فى الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الاحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

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

م/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع:

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

خلال الفترات التى تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا إذا إستمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الادلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها فى قائمة الدخل، ولايتم رد إضمحلال القيمة التى يعترف بها بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث إرتفاع فى القيمة العادلة لاحقا، أما إذا إرتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة

متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال فى قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ن) الاستثمارات العقارية:

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

س) الأصول غير الملموسة:

س/أ برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة فى التوسع أو أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الاصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الاصلية.

ويتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن ثلاثة سنوات.

س/ب الأصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل فى الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الالى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية).

وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة إقتنائها ويتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، والنسبة للاصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم إختبار الاضمحلال فى قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع) الأصول الثابتة:

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

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

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

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

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

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

ف) إضمحلال الاصول غير المالية:

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

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

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

ص) الاستئجـــار:

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

ق) النقدية ومافى حكمها:

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية ومافى حكمها الارصدة التى لاتتجاوز إستحقاقتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والارصدة لدى البنك المركزى المصرى خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ر) المخصصات الاخرى:

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

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

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

ش) عقود الضمانات المالية:

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

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

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

ت) مزايا العاملين:

ت/أ التزامات المعاشات:

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

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

ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها.ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

ث) ضرائب دخل:

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقته بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيمة الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية.

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

خ) الاقتراض:

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض.

ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض بإستخدام طريقة العائد الفعلى.

ذ) رأس المـــال:

ذ/١ تكلفة رأس المال

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

ذ/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما 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 الاساسى والقانون.

ض) أرقام المقارنة:

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى العام الحالى.

٣ إدارة المخـــاطر المـــالية:

يتعرض البنك نتيجة الانشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر مجتمعة معا، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الاثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاخطار التشغيلية الاخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الاجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الادارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك.

ويوفر مجلس الادارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالاضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الاجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالاضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ) خطر الائتمان:

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

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء:

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

- إحتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بإلتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالى والتطور المستقبلى المرجح له الذى يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق.
- خطر الاخفاق الافتراضى

وتنطوى أعمال الادارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التى تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الأعتراف 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 إحتمال التأخر على مستوى كل عميل بإستخدام اساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الاساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الاحصائية مع الحكم الشخصى لمسئولي 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 إحتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير فى تقييم مدى إحتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلى للبنك	
التصنـــيف	مدلول التصنـيف
١	ديـــــون جـيـــدة
٢	المتـــابعـة العـــاديـة
٣	المتـــابعة الخـاصـة
٤	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للاخفاق على المبالغ التى يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالاضافة إلى المبالغ الاخرى التى يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى.

- أدوات الدين وأذون الخزانة والاذون الاخرى:

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم فى تركز 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 الانشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم إعتماد الحدود للخطر الائتمانى على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الادارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لاى 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 أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدورى لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقراض كلما كان ذلك مناسبا.

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 الاموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد إسترشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الانواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقارى.
- رهن اصول النشاط مثل الالات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالبا مايكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للافراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الادنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ماتكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الادوات المالية المغطاة بأصول والادوات المثيلة التى تكون مضمونة بمحفظة من الادوات 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 الاوقات محدد بالقيمة العادلة للاداة التى تحقق منفعة لصالح البنك أى أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءا ضئيلا من القيمة التعاقدية /الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الادوات القائمة .

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

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 اوراق مالية اخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الاطراف الاخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجه عن تعاملات البنك فى أى يوم.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان:

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الاقراض والاستثمار وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التى وقعت فى تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد فى الميزانية فى نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الاربعة ، ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من أخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالى النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات ٪	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات ٪	مخصص خسائر الاضمحلال
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١- ديون جيدة	٦٩,٧٦	٤,٣	٦٤,٠٣	٤,٠٨
٢- المتابعة العادية	٩,٢٣	١,٤٩	١٠,٦١	١,٧٦
٣- المتابعة الخاصة	٥,٦٢	١٧,٥٤	٧,٧٤	١٢,٣٥
٤- ديون غير منتظمة	١٥,٣٩	٧٦,٦٧	١٧,٦٢	٨١,٨١
	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الادارة على تحديد ماإذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الأعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وإستنادا إلى المؤشرات التالية التى حددها البنك:

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

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالاضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الاربعة ، تقوم الادارة بتصنيفات فى شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى ، ويتم تصنيف الاصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه للسداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما فى ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى ، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لأسس تقييم الجدارة الأئتمانية وتكوين المخصصات عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الأعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم تجنيب إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصما على الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ، ويتم تعديل ذلك الاحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين ، ويعد هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الاصول 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 حديا	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/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

ألف جنيه مصري

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون الخزانة	٢٥٢٣١٧٨	٧٥٦٦٩٣
أصول مالية بغرض المتاجرة		
أدوات دين	-	٤٦٨٢٣
قـــروض وتسـهيلات للعمـــلاء		
قـــروض لأفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٨٣٣٩٢٩	١٥٠٨٤٧
قروض شخصية	١١٠٢١٦	٨٨٧٧١
قـــروض لمؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	٥٩٣٩٣٩١	٣١٧٤٨٦٦
قروض مباشرة	٦٣١٠٢١	٤٠٠٥٨٧
قروض مشتركة	١٦٦٠٧٣٠	١١٩٠٩٣٨
قروض أخرى	-	٢٤٠
إســتثمــارات مــالية		
إستثمارات فى شركات شقيقة	١٨٢٧٤٢	١٥٦٠٧٢
أدوات دين	٥٨٨٠٠٠٢	٢٥٢٥٥٩٤
أصول أخرى - إيرادات مستحقة	٢٣١٦٠٠	٩٨٨٠٣
الاجمـــــالى	**١٧٩٩٢٨٠٩**	**٨٥٩٠٢٣٤**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	**٣١ ديسمبر ٢٠١٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٥**
الاوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين	١٠١٧٨٠	٦٩٢٥١
إعتمادات مستندية	٥٨٢٨٥٥	٥٧٤٩٠٨
خطابات ضمان	١٦٩١١٢٧	١٤٨٠٨٧٣
الاجمـــــالى	**٢٣٧٥٧٦٢**	**٢١٢٥٠٣٢**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الاخذ فى الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التى تم عرضها فى الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ، ٥١٪ من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٨,٢٨٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٣٢,٦٨٪ مقابل ٣٢,٨١٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وتثق الادارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والابقاء على الحد الادنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلى:

- ٧٦,٩٥ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٧٣,٤٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- ٨١,٦٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لايوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٧٩,٨٥٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- ٩٨,٩٢ ٪ من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٩١,٤٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أ/٦ قـروض وتسهـيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

ألف جنيه مصري

البيـــــــــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
لايوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٧٤٨٩٠٧٥	٣٩٩٧٤٤٥
متأخرات ليست محل إضمحلال	٢٧٠٤٦٦	١٢٦٩٣٥
محل إضمحلال	١٤١٥٧٤٦	٨٨١٨٦٩
الاجمـــالى	**٩١٧٥٢٨٧**	**٥٠٠٦٢٤٩**
يخصم منـه		
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢٥٩٨٧٩)	(٦٩٣٢٣٤)
فوائد مجنبة	(٢٩٠٤٥٥)	(١٣٨٢٢٦)
أرباح عمليات إسلامية مؤجلة	(١٦١٧٤)	(١٠٨١٠)
الصـــافـــي	**٧٦٠٨٧٧٩**	**٤١٦٣٩٧٩**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٨٧٩ ٢٥٩ ١ الف جنيه مصرى مقابل ٢٣٤ ٦٩٣ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ منها ٧٨٤ ١٦٠ ١ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٦٢٠ ٦٢٩ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٠٩٥ ٩٩ ألف جنيه مصرى يمثل خسائر إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الأئتمان. ويتضمن إيضاح (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات.

- **قروض وتسهيلات لايوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:**

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لايوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

التقييـــم	أفـــــراد		مؤسســـــات			إجمـالى القـــروض والتسهيلات للعمـــــلاء
	حسابات جارية مدينة	قـروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قـروض مباشرة	قـروض مشتركة	قـروض أخرى
١- جيـدة	٨٣٠١١٥	١٠٤٥٨٣	٣٨٩٤٩٥٥	٣١٤١٩٣	١١٤٢٠٢٦	-	٦٢٨٥٨٧٢
٢- متابعة عاديـة	-	-	٤٠٥١٠٢	١٧٧٧٨	٣٥١٥٠٥	-	٧٧٤٣٨٥
٣- متابعة خاصة	-	-	٢٦٥٨٨٢	٣٠٦٠٢	١٣٢٣٣٤	-	٤٢٨٨١٨
الاجمـالى	**٨٣٠١١٥**	**١٠٤٥٨٣**	**٤٥٦٥٩٣٩**	**٣٦٢٥٧٣**	**١٦٢٥٨٦٥**	**-**	**٧٤٨٩٠٧٥**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

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

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البيان	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	الإجمالى
متاخرات حتى ٣٠ يوم	٨٨	١٣٥	٢٢٣
	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الإجمالى**
متاخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يومًا	٢٣٤٦٣٤	٢٧٣٠٤	٨٣٠٥	٢٧٠٢٤٣
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**٩٨٣٧٧٠**	**-**	**٩٨٣٧٧٠**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

البيان	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	الإجمالى
متاخرات حتى ٣٠ يوم	٥١	٦٢	١١٣
	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الإجمالى**
متاخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يومًا	١٠٢١٧٥	١٤٠٨	٢٣٢٣٩	١٢٦٨٢٢
القيمة العادلة للضمانات	**١٣٣٨١٨**	**١٠٦٨٠٨٣**	**-**	**١٢٠١٩٠١**

■ **قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة:**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الاخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٤١٥ ٧٤٦ الف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٨٦٩ ٨٨١ الف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

وفيما يلى تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البيـــــان	أفـــــراد		مؤسســـــات			
	حسابات جارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أخرى	
قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة	٣٧٢٦	٥٤٩٨	١١٣٨٨١٨	٢٤١١٤٤	٢٦٥٦٠	-	١٤١٥٧٤٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	**٣٥١٩٣**	-	-	**٣٥١٩٣**

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

البيـــــان	أفـــــراد		مؤسســـــات			
	حسابات جارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أخرى	
قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة	٣٠٦٣	٥٤٦٣	٦٨٨٠٥٧	١٦٢٩٩٧	٢٢٢٨٩	-	٨٨١٨٦٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	**٧٧٧٠٧**	-	-	**٧٧٧٠٧**

■ **قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد ، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للادارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنه ٠٤٩ ٩٧ ألف جم مقابل ٨٣٣ ٤٨ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

ألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
مؤسســـــات		
حسابات جارية مدينة	٣٦٤٢	٢٠١٧٤
قـــروض شخصية	٩٣٢٨٢	٢٧٣٨٧
أفـــــــراد		
حسابات جارية مدينة	١٢٥	٢٩٣
قـــروض مباشرة	-	٩٧٩
الاجمـــــالى	**٩٧٠٤٩**	**٤٨٨٣٣**

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالى تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقا لوكالات التقييم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور ومايعادله.

ألف جنيه مصري

البيـــــــــان	أذون خـزانـة	إستثمارات مالية فى أوراق مالية	الإجـمالى
BBB	-	٤١٣٨	٤١٣٨
BB- إلى BB+	-	٣٢٢٣١	٣٢٢٣١
B- إلى B+	-	-	-
أقل من B-	٢٥٧٣٧٧٨	٥٨٤٣٦٣٣	٨٤١٧٤١١
الاجمـالى	**٢٥٧٣٧٧٨**	**٥٨٨٠٠٠٢**	**٨٤٥٣٧٨٠**

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

لم يقم البنك خلال السنة الحالية بالاستحواذ على ضمانات.

أ/٩ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البـنـــــود	جمهـــورية مصـــــر العربيـــة		
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الإجمـالى
أذون الخزانة	٢٥٢٣١٧٨	-	٢٥٢٣١٧٨
قـروض وتسـهيلات للعمـلاء			
قـروض لأفـراد			
حسابات جارية مدينة	٧٠٢٢٥٩	١٣١٦٧٠	٨٣٣٩٢٩
قروض شخصية	١٠٦٠٦٥	٤١٥١	١١٠٢١٦
قـروض لمؤسسـات			
حسابات جارية مدينة	٤٦٩٥٥٤٥	١٢٤٣٨٤٦	٥٩٣٩٣٩١
قروض مباشرة	٦٢٥٤٧٨	٥٥٤٣	٦٣١٠٢١
قروض مشتركة	١٦٦٠٧٣٠	-	١٦٦٠٧٣٠
قروض أخرى	-	-	-
(العوائد المجنبة)	(٢٩٠٤٥٥)	-	(٢٩٠٤٥٥)
(أرباح عمليات إسلامية مؤجلة)	(١٦١٧٤)	-	(١٦١٧٤)
(مخصص خسائر إضمحلال قروض وتسهيلات)	(١٢٥٩٨٧٩)	-	(١٢٥٩٨٧٩)
إستثمـارات مـالية			
إستثمارات فى شركات شقيقة	١٨٢٧٤٢	-	١٨٢٧٤٢
أدوات دين	٥٨٨٠٠٠٢	-	٥٨٨٠٠٠٢
أصول أخرى	٤٨٢٣٣١	-	٤٨٢٣٣١
الاجمـالى فى ديسمبر ٢٠١٦	**١٥٢٩١٨٢٢**	**١٣٨٥٢١٠**	**١٦٦٧٧٠٣٢**
الاجمـالى فى ديسمبر ٢٠١٥	**٧٢٧٨٢١٥**	**٣٥٧٣٠٠**	**٧٦٣٥٥١٥**

تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

قطاعات النشـاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البنـــود	جمهـــورية مصـــر العربيـــة							
	مؤسسات مـاليـة	مؤسسات صناعية	نشـــاط عقـــارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطـــاع حكـــومى	أنشطـــة أخـــرى	أفـــراد	الإجمـالى
أذون الخزانة	-	-	-	-	٢٥٢٣١٧٨	-	-	٢٥٢٣١٧٨
قـروض وتسهيـلات للعمـلاء								
قـــروض لأفـــراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٨٣٣٩٢٩	٨٣٣٩٢٩
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	١١٠٢١٦	١١٠٢١٦
قـــروض لمؤسســات								
حسابات جارية مدينة	-	١٥١٧٣٥٣	٧٧٦٢٧٣	٢٣١٤٤٠٠	-	١٣٣١٣٦٥	-	٥٩٣٩٣٩١
قروض مباشرة	-	٥١٦٠٢	١٤٠٢٠٠	١٥٠٤١٥	-	٢٨٨٨٠٤	-	٦٣١٠٢١
قروض مشتركة	-	٦٧٥٣٩٩	٢٨٣٠٦٤	١٤٧٥٢	-	٦٨٧٥١٥	-	١٦٦٠٧٣٠
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمـــارات مـالية								
شركات شقيقة	-	٩١٢٠	١٤٢٦٣٥	-	-	٣٠٩٨٧	-	١٨٢٧٤٢
أدوات دين	٢٣٧	-	٤١٣٨	-	٥٨٤٣٦٣٣	٣١٩٩٤	-	٥٨٨٠٠٠٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٤٨٢٣٣١	-	٤٨٢٣٣١
الإجمـالـى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٢٣٧**	**٢٢٥٣٤٧٤**	**١٣٤٦٣١٠**	**٢٤٧٩٥٦٧**	**٨٣٦٦٨١١**	**٢٨٥٢٩٩٦**	**٩٤٤١٤٥**	**١٨٢٤٣٥٤٠**
الإجمـالـى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	**-**	**١٠٥٣١٨٠**	**١١٧٧٢٦٧**	**٩٤٨٣٢٨**	**٣٢٨٢٢٨٧**	**٢٠١٦٤٨٣**	**٢٤٠**	**٨٤٧٧٧٨٥**

ب) خطر الســـوق:

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

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

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

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

ويستخدم البنك أسلوب ربط أسعار الفوائد المدينة بالدائنة لتجنب خطر تغيرات أسعار الفائدة كذلك يعتمد على أسعار الفائدة المتغيرة والتى لاتزيد فى حدها الاقصى عن ٣ شهور إلا فى حالات محدودة يتم تحديد أسعار الفائدة لمدة أطول من ذلك مع ربط محفظة الموارد بمحفظة الاستخدامات لتحقق عائد يغطى تكلفة الاموال.

هذا بالاضافة إلى إلتزام 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 مصري

البيـــــان	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
	متوسط	أعـلى	أقـل	متوسط	أعـلى	أقـل
خطر ســـعر العـــائد	٢١٥٠٨	٣٢٦٩٥	٦٠١٣	٥٠٦٦	٩٣٣٠	١٤١٨
إجمالى القيمة عند الخطر	**٢١٥٠٨**	**٣٢٦٩٥**	**٦٠١٣**	**٥٠٦٦**	**٩٣٣٠**	**١٤١٨**

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بالألف بذات العملة

البيـــــــــان	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يـــورو	يـــن يابـــانى	جنيه إسترلينى	عمـلات أخـــرى
الأصـــول المـــالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥٣٢١٧٦٤	٣٩٢١٥	٣٦٥	-	١٥	٥٥
أرصدة لدى البنوك	٢٦٣	٤٠٧٣٦	١٣٣٧	٥٠٥	٦١٠٥	٣٨
أذون الخزانة	٩٥٦٩٢٥	٨٥٩٠٠	٢٥٠٠	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩٤٢٧١٥	١٩٧١١١	١٧٠٣٨	١٠٠٣٧٢	١٣٨٢	-
إستثمـــارات مـــالية						
متاحة للبيع	٢٦٤٥٦١	٣٠١١	-	-	-	-
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحاق	٥٦٦٢٠٨٨	٩٢٣	-	-	-	-
أصول مالية أخرى	٥٧٩٥١٠	٢٧٤٣	٢	-	٨	-
إجمالى الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٦٧٢٧٨٢٦**	**٣٦٩٦٣٩**	**٢١٢٤٢**	**١٠٠٨٧٧**	**٧٥١٠**	**٩٣**
الإلتزامـــات المـــالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٠٥٠٠٢	-	١٠٧٧٤	٩٧٥٦٩	-	-
ودائع للعملاء	١٣٧٥٤٢١٧	٣٣٨٢٥٥	١٠٧٣٧	٤٩٠٠	٧٤٧٥	٢١
قروض أخرى	١٠١٣١٢	١٦٢٢٦	-	-	-	-
مخصصات أخرى	٤٥٦٧٧	٤٠٣٣	-	-	-	-
الإلتزامات المالية الأخرى	٨١٦٧٣٨	١٧٨٤٨	١٢٣٦	١٨٥٥	٣٦	٢
إجمالى الإلتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٥٧٢٢٩٤٦**	**٣٧٦٣٦٢**	**٢٢٧٤٧**	**١٠٤٣٢٤**	**٧٥١١**	**٢٣**
صافى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٠٤٨٨٠	(٦٧٢٣)	(١٥٠٥)	(٣٤٤٧)	(١)	٧٠
إجمالى الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٠٦٠٣٨٠١**	**٣٧٤٨٦٢**	**١٨٨٣١**	**٧٩١٩٠**	**٧٩٦١**	**١٦٢٨**
إجمالى الإلتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٩٦٦٩٢٢٤**	**٣٨٠٢٠٠**	**١٨٨١٣**	**٨٠٩٣٠**	**٨٠٠٩**	**٢١٥٧**
صافى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٣٤٥٧٧	(٥٣٣٨)	١٨	(١٧٤٠)	(٤٨)	(٥٢٩)

ب/٣ خطر سعر العـائد

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 الاداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح 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 الاموال بالبنك.

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما اقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البيـــــــــان	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة	أكثر من ٣ أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عـائد	الإجمـالى
الأصـــول المـــالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	٣٦٥١٦٨	-	١٧٧٧٢٢	٥٤٢٨٩٠
أرصدة لدى البنوك	٢٤٠٤٢٠٣	٣٩٣٢٠٢٣	١٠٠٠٠٠	-	-	-	٦٤٣٦٢٢٦
أذون الخزانة	٥٥٠٨٠	٢٢٥٧٩٥	٢٢٩٢٩٠٣	-	-	-	٢٥٧٣٧٧٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٧٦٨٥٥	٦٧٦٠٢٤	٢٠٥٢٢٩٥	٥٣١١٤٠	١٣٩٣٦٣٥	٣٩٤٥٣٣٨	٩١٧٥٢٨٧
الإستثمـارات المـالية							
متاحة للبيع	٢٧٣٦٩٩	-	-	٤٥٨٦٢	-	-	٣١٩٥٦١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٥٦٧٨٩٥١	-	-	٥٦٧٨٩٥١
شركات شقيقة	-	-	-	-	١٨٢٧٤٢	-	١٨٢٧٤٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	٣٨٢٥٧١	٩٩٧٦٠	-	٤٨٢٣٣١
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٣٥١٤	-	٣٥١٤
إجمالى الأصول المالية	**٣٣٠٩٨٣٧**	**٤٨٣٣٨٤٢**	**٤٤٤٥١٩٨**	**٧٠٠٣٦٩٢**	**١٦٧٩٦٥١**	**٤١٢٣٠٦٠**	**٢٥٣٩٥٢٨٠**
الإلتـــزامات المـالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢١٧٤٢٧	٣٨٢٠٨	-	-	-	-	١٢٥٥٦٣٥
ودائع للعملاء	١١٦٣٥١٠	١٣٤٩١٧٨	٤٢٤٦٤٦٤	٨٩٣٩٨٧٤	٣٤٣٤٦٨	٤٣١٥٠٦٥	٢٠٣٥٧٥٥٩
قروض أخرى	٤٠٥٧	١٨٣٤٧	٢٧٣٩٩٧	٦٠٣٣٠	٤٠٩٧٤	-	٣٩٧٧٠٥
إلتزامات مالية أخرى	-	-	-	٣٩١٤٩١	-	-	٣٩١٤٩١
مخصصات أخرى	-	-	-	١١٩٣٤٥	-	-	١١٩٣٤٥
إجمالى الإلتزامات	**٢٣٨٤٩٩٤**	**١٤٠٥٧٣٣**	**٤٥٢٠٤٦١**	**٩٥١١٠٤٠**	**٣٨٤٤٤٢**	**٤٣١٥٠٦٥**	**٢٢٥٢١٧٣٥**
فجوة إعـادة التسـعير	٩٢٤٨٤٣	٣٤٢٨١٠٩	(٧٥٢٦٣)	(٢٥٠٧٣٤٨)	١٢٩٥٢٠٩	(١٩٢٠٠٥)	٢٨٧٣٥٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
إجمالى الأصول المالية	**٥٧٢٥٢٥٨**	**٦١٣٩٤٧**	**١٨٤٩٨٢٦**	**٢٢٤٩٥٨٤**	**١١٠٨٣٧٩**	**٢٠٧٨٨٦٩**	**١٣٦٢٥٨٦٣**
إجمالى الإلتزامات المالية	**١٧٧٦٩٦٥**	**٥٨٩٠٩٦**	**١٣٤٨٤٠٠**	**٤٤٠٧٦٥٩**	**٨٠٢٩٥٥**	**٢٧٦٣٢٢٤**	**١١٦٨٨٢٩٩**
فجوة إعـادة التسـعير	٣٩٤٨٢٩٣	٢٤٨٥١	٥٠١٤٢٦	(٢١٥٨٠٧٥)	٣٠٥٤٢٤	(٦٨٤٣٥٥)	١٩٣٧٥٦٤

ج) خطر السـيولة:

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

إدارة مـخاطـر السيـولـة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك مايلى:

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الاموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء ، ويتواجد البنك فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عاليه التسويق التى من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة اية إضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالى وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للاصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول ايضا بمراقبة عدم التطابق بين الاصول متوسطة الاجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهـج التـمويـل

- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع فى العملات والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال.

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك ، بالاضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والاوراق الحكومية الاخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

د ـ القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية:

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

هـ ـ إدارة رأس المال:

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار فى توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى يوميا 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:

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

- **الشـريحة الاولـى:**

وهى رأس المال الاساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والارباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجه عن توزيع الارباح فيما عدا احتياطى المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه الشريحة الثانية.

- **الشـريحة الثـانية:**

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

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

ويتم ترجيح الاصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

يلخص الجدول التالى مكونات القاعدة الرأسمالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لهذه المقررات.

ألف جنيه مصري

رأس المـــــال	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشـريحة الأولـى (رأس المال الأساسى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
الإحتياطات	٩٠١٠٢	٧٨٥٩٢
الأرباح المحتجزة	٤٨١٢٥	٢١٥١٧
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى المستثمر	**(٢٣٠٤١)**	**(٩٦٤٥)**
الشـريحة الأولـى بعد الإستبعادات	**١١١٥١٨٦**	**٨٩٠٤٦٤**
الشـريحة الثـانية (رأس المال المساند)		
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	١١٠٦٨٦	٤٤٤٥٨
٤٥٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية	١١٣	٢٥١
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية إذا كان موجبا	٧٠٩٧٢	١٦٦٦١
الشـريحة الثـانيـة بعد الإستبعادات	**١٨١٧٧١**	**٦١٣٧٠**
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**١٢٩٦٩٥٧**	**٩٥١٨٣٤**
إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الإئتمان / السوق / التشغيل	**١٠٨٥٥٧٢٢**	**٦١٠٦٤٩٢**
القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ، السوق ، التشغيل (٪)	**٪١١,٩٥**	**٪١٥,٥٩**

- أجمالى القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية/ إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل) ١١,٣٢٢٪
- أجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية/ إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل) ١١,٩٤٧٪
- أجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية/ إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل (بدون الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل) ١٢,٥٣٤٪

نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلتزام البنوك بالحد الادنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة إعتبارا من عام ٢٠١٨.

و ذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى و مواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) و أصول البنك (داخل و خارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولي لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه تعرضات البنك

وتشمل مجموع مايلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البيـــــــــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات	**١١١٥١٨٦**	**٨٨٩٣٩٧**
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٥٤٢٨٩٠	٤٣٣٤٧٠٧
ارصدة لدى البنوك	٦٤٣٦٢٢٦	٤٧٦٢٢١
اذون الخزانة واوراق حكومية	٢٥٢٣١٧٨	٧٤١٣٥٣
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	-	٤٧٢٤٧
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣١٩٥٦١	١٥٥٢٦٣٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٦٧٨٩٥١	١٠٧٨٦٩٩
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	١٨٢٧٤٢	١٤٦٨٤٨
قروض وتسهيلات العملاء	٩١٧٥٢٨٧	٥٠٠٦٢٥٦
مخصص خسائر الاضمحلال الغير منتظمة	(١١٧٣٢٧٣)	(٥٠٨١١٦)
العوائد المجنبة	(٢٩٠٤٥٥)	(١٤٢٦٧٧)
ارباح المعاملات الاسلامية	(١٦١٧٤)	-
اصول ثابتة	٧٤٨٠٠	٥٧٣٣٣
اصول اخرى	٤٨٦٥٩١	٢٨٥٩٦٢
ما تم خصمه من التعرضات	(٢٣٠٤١)	(١٠٧١١)
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	**٢٣٩١٧٢٨٣**	**١٣٠٦٥٧٥٨**
اعتمادات تصدير	٣٧٣٩٦	١٣٦٠٦
اعتمادات استيراد	٢٧٠٩٩	١٣٤٩٩
خطابات ضمان	٦٩٨٢٤١	٦٤١٠١٥
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية	٢٤٧٩٠	١٨٤٥٣
كمبيالات مقبولة الدفع	٦٦٧٧٨	٥٧٣٨٥
ارتباطات راسمالية	١٥٦٨٨٤	١٢٣٠٠٣
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق اصلية		
قابل للالغاء بدون شروط فى اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التى تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض	١٤٣٨٨٨	٨٥٦٨٦
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	**١١٥٥٠٧٦**	**٩٥٢٦٤٧**
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٢٥٠٧٢٣٥٩**	**١٤٠١٨٤٠٥**
نسبة الرافعة المالية	**٤,٤٥٪**	**٦,٤٠٪**

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الاصول والالتزامات التى يتم الافصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للاحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ) خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات:

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوى على الاقل ويقوم بإستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ماإذا كان ينبغى تسجيل عبء الاضمحلال فى قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ماإذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة.

وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو إقتصادية ترتبط بالتعثر فى أصول البنك ، عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الادارة بإستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر إئتمانية فى وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة ، ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة فى تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب) إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع:

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ماإذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصى ، ولإتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى ـ التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالاضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أوالقطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا.

ج) القيمة العادلة للمشتقات:

يتم تحديد القيمة العادلة للادوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الاساليب لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دوريا.

د) إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

يتم تبويب الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابت أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب إستخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولإتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع.

وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

هـ) ضـرائـب الـدخـل:

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

٥ التحليل القطاعى:

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تحليل القطاعات الجغرافية		
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية		
١٩٥٢٢٨٧	١٩٤٠١١	٢١٤٦٢٩٨
(١٦٨٠٦٢٧)	(١٦٠٤٤٨)	(١٨٤١٠٧٥)
٢٧١٦٦٠	٣٣٥٦٣	٣٠٥٢٢٣
٢٧١٦٦٠	٣٣٥٦٣	٣٠٥٢٢٣
-	-	(١٨٣٠٦١)
-	**-**	**١٢٢١٦٢**
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية		
٢١٨٦٥٣١٨	١٩٠٩٣٤١	٢٣٧٧٤٦٥٩
٧٩٠٥٩	-	٧٩٠٥٩
٢١٩٤٤٣٧٧	**١٩٠٩٣٤١**	**٢٣٨٥٣٧١٨**
٢٠٤٩٣٠٤٩	١٩٠٩٣٤١	٢٢٤٠٢٣٩٠
١١٩٣٤٥	-	١١٩٣٤٥
٢٠٦١٢٣٩٤	**١٩٠٩٣٤١**	**٢٢٥٢١٧٣٥**

التحليل القطاعى

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	تحليل القطاعات الجغرافية		
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١٥٤٦٢	٧٠٢٨٣	١٢٢٤٧٤٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٧٨٢٤٠)	(٧٦٩٦٣)	(١٠٥٥٢٠٣)
نتيجة أعمال القطاع	١٧٦٢٢٢	(٦٦٨٠)	١٦٩٥٤٢
ربح الفترة قبل الضرائب	١٧٦٢٢٢	(٦٦٨٠)	١٦٩٥٤٢
الضريبة	-	-	(٩٣٥٠٢)
صافى ربح الفترة	-	-	٧٦٠٤٠
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاعات الجغرافية	١١٨٤٦١١٨	٩١٨٩٧٨	١٢٧٦٥٠٩٦
أصول غير مصنفة	٥٨٢٦٩	-	٥٨٢٦٩
أجمالى الأصول	**١١٩٠٤٣٨٧**	**٩١٨٩٧٨**	**١٢٨٢٣٣٦٥**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٠٨٣٥٤٦٣	٩١٨٩٧٧	١١٧٥٤٤٤٠
إلتزامات غير مصنفة	٥٩١٨٥	-	٥٩١٨٥
أجمالى الإلتزامات	**١٠٨٩٤٦٤٨**	**٩١٨٩٧٧**	**١١٨١٣٦٢٥**

٦ صافى الدخل من العائد:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٣٧٢٧٠	٤١٢٩٧٥
أذون خزانة	١٨٢٢٤٠	١٤٢٧١٦
ودائع وحسابات جارية	٢١٧٩٥٩	٦٧١١٨
إستثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والمتاحة للبيع	٧٨٤٧٢٠	٣٥٧٥١٥
	١٧٢٢١٨٩	**٩٨٠٣٢٤**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٦٠٩٤)	(٢٥٦١٤)
للعملاء	(١٠٧٢٦٦٠)	(٥٧٨٦٥٧)
	(١١٠٨٧٥٤)	(٦٠٤٢٧١)
الصافى	**٦١٣٤٣٥**	**٣٧٦٠٥٣**

٧ إيرادات الأتعاب والعمولات:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١٧٨٤٧٨	١٣٠٨٧٧
أتعاب أخرى	١٣٢٣٣٦	٢٢٢١٩
الإجمـــالـــى	**٣١٠٨١٤**	**١٥٣٠٩٦**

٨ تـــوزيـعـــات الأربـــــاح:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أوراق مـــالية متـــاحة للبيـــع	٤١٩٦	٣٧٥٤
الإجمـــالـــى	**٤١٩٦**	**٣٧٥٤**

٩ صـــافى دخـــل المتـــاجرة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجره	٤٠	٣٤٦٠
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٣٥٤٨	٣٤٣٢٦
أرباح بيع أوراق مالية بغرض المتاجرة	٨	٧٨
الإجمـــالـــى	**٢٣٥٩٦**	**٣٧٨٦٤**

١٠ مصـــروفـــات إداريـــــة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تـــكـــلـفـــة العـــامـــلـــين		
أجـــور ومـــرتـــبـــات	٢٩١٥٧٧	٢١٣٨٣٩
تـــأميـــنات إجتـمـاعـــيـة	٧٦١٩	٦٤٢٨
نظم الإشتراكات المحددة	٢٣٦٤٨	٢١٤٢٨
	٣٢٢٨٤٤	**٢٤١٦٩٥**
مصروفات إدارية أخرى	٩٨٨٦٦	٧٤٢٧٦
الإجمـــالـــى	**٤٢١٧١٠**	**٣١٥٩٧١**

١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١١١٠٤٥)	(٧٥٠٣)
أرباح بيع أصول ثابتة	٦٥٥	-
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها	٣٤٣	-
مصروفات أخرى	(٨٦)	(٤٠)
عبء مخصصات أخرى	(٣٦٥٤٦)	(٢٣٣٩٦)
اضمحلال أصول آلت ملكيتها	(٩٧٩٤)	-
الإجمـــالـــى	**(١٥٦٤٧٣)**	**(٣٠٩٣٩)**

١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(١٥٤١٣٨)	(١٠٤٠٢٢)
الإجمـــالـــى	**(١٥٤١٣٨)**	**(١٠٤٠٢٢)**

١٣ مصـروفـات ضـرائب الدخـل:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الضرائب المؤجلة	(١٦٤٣)	(١٩٦٣)
ضرائب الدخل الجارية	١٨٤٧٠٤	٩٥٤٦٥
الإجمـــالـــى	**١٨٣٠٦١**	**٩٣٥٠٢**

١٤ نصيب السهم من الربح الاساسى:

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى أرباح العام على الأسهم العادية المصدرة خلال العام.

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرباح العام	١٢٢١٦٢	٧٦٠٤٠
يخصم:		
حصة العاملين فى الربح (المقترح)	(١٢٠٠٠)	(١٠٠٠٠)
حصة أعضاء مجلس الإدارة من الربح (المقترح)	(٣٠٠٠)	(٢٥٠٠)
الصافى	١٠٧١٦٢	٦٣٥٤٠
المتوسط المرجح للأسهم	٨١٦٦٧	٦١٦٦٠
نصيب السهم الأساسى فى الربح	**١,٣١**	**١,٠٣**

١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
نقدية	١٧٧٧٢٣	٧٧١٨١
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	٣٦٥١٦٧	٦٤٩٤٥٦
الإجمالى	**٥٤٢٨٩٠**	**٧٢٦٦٣٧**
أرصدة بدون عائد	٥٤٢٨٩٠	٧٢٦٦٣٧

١٦ أرصدة لدى البنوك:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية	٢٨٩٠٦٠	١٥٩١٧٧
ودائع	٦١٤٧١٦٦	٣٩٣٣٦٩٥
	٦٤٣٦٢٢٦	**٤٠٩٢٨٧٢**
البنك المركزى	٥٥٠٩٦٤٠	٣٦١٦٣٨٢
بنوك محلية	٥٩٤٩٤٥	٢٥١٧٩٨
بنوك خارجية	٣٣١٦٤١	٢٢٤٦٩٢
	٦٤٣٦٢٢٦	**٤٠٩٢٨٧٢**
أرصدة بدون عائد	٢٨٩٠٦٠	١٥٩١٧٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٦١٤٧١٦٦	٣٩٣٣٦٩٦
	٦٤٣٦٢٢٦	**٤٠٩٢٨٧٢**
أرصدة متداولة	٢٨٩٠٦٠	٣٧٥٥٦٥٣
أرصدة غير متداولة	٦١٤٧١٦٦	٣٣٧٢١٩
	٦٤٣٦٢٢٦	**٤٠٩٢٨٧٢**

١٧ أذون خزانة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم	٢٨٠٨٧٥	٣٣٨١٦٨
أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم	٣٤٠٨٧٥	٣٦٣٧٢٥
أذون خزانة إستحقاق ٢٧٢ يوم	١٢٨٧٤٢٩	٨٤١٤
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم	٦٦٤٥٩٩	٦٦٠٣٤
	٢٥٧٣٧٧٨	**٧٧٦٣٤١**
عوائد لم تستحق بعد	(٥٠٦٠٠)	(١٩٦٤٨)
الإجمالى	**٢٥٢٣١٧٨**	**٧٥٦٦٩٣**

١٨ أصول مالية بغرض المتاجرة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أدوات ديـــن		
سندات حكومية	-	٤٦٨٢٣
إجمـــالى أدوات ديـــن	**-**	**٤٦٨٢٣**
إجمالى الأصول المالية بغرض المتاجرة	**-**	**٤٦٨٢٣**

١٩ قروض وتسـهيلات للعملاء:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أفـــــراد		
حسابات جارية مدينة	٨٣٣٩٢٩	١٥٠٨٤٧
قروض شخصية	١١٠٢١٦	٨٨٧٧١
الإجمـــالى	**٩٤٤١٤٥**	**٢٣٩٦١٨**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٩٣٩٣٩١	٣١٧٤٨٦٦
قروض مباشرة	٦٣١٠٢١	٤٠٠٥٨٧
قروض مشتركة	١٦٦٠٧٣٠	١١٩٠٩٣٨
قروض أخرى	-	٢٤٠
الإجمـــالى	**٨٢٣١١٤٢**	**٤٧٦٦٦٣١**
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**٩١٧٥٢٨٧**	**٥٠٠٦٢٤٩**
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢٥٩٨٧٩)	(٦٩٣٢٣٤)
العوائد المجنبة	(٢٩٠٤٥٥)	(١٣٨٢٢٦)
أرباح عمليات إسلامية مؤجلة	(١٦١٧٤)	(١٠٨١٠)
الإجمـــالى	**٧٦٠٨٧٧٩**	**٤١٦٣٩٧٩**
الإجمـــالى يـوزع إلـــى		
أرصدة متداولة	٦٨٨٣٥٣٦	٣٤١٤٧٢٤
ارصدة غير متداولة	٢٢٩١٧٥١	١٥٩١٥٢٥
الإجمـــالى	**٩١٧٥٢٨٧**	**٥٠٠٦٢٤٩**

مخصص خسائر الإضمحلال

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد أول العام	٦٩٣٢٣٤	٦٠٠٤٥٢
عبء الإضمحلال خلال العام	١٥٤١٣٨	١٠٤٠٢٢
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٥٨٢٠)	(٣٢٦٩٥)
فروق تقييم عملات اجنبية	٤١٨٢٠٧	٢٠٩٢٤
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٢٠	٥٣١
الرصيد فى آخر العام	**١٢٥٩٨٧٩**	**٦٩٣٢٣٤**

٢٠ إستثمـــارات مـــالية:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين بالقيمة العادلة)		
مدرجة فى السوق	٢١٦٠٥١	١٤٥٥٨٧٩
غير مدرجة فى السوق	-	٦٠١٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة)		
مدرجة فى السوق	٥٧٦٤٨	٤١٤٢٩
غير مدرجة فى السوق	٤٥٨٦٢	٤٩٥٩٧
إجمـــالى الإستثمارات المالية	**٣١٩٥٦١**	**١٥٥٢٩٢١**
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (أدوات دين بالتكلفة المستهلكة)		
مدرجة فى السوق	٥٦٢٧٥٨٢	١٠٥٣٤٥٢
غير مدرجة فى السوق	٣٦٣٦٩	١٠٢٤٧
أدوات وثائق صناديق إستثمار المنشأة طبقا للنسب المقررة	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٥٦٧٨٩٥١**	**١٠٧٨٦٩٩**
إجمـــالى الإستثمارات المالية	**٥٩٩٨٥١٢**	**٢٦٣١٦٢٠**
أرصدة متداولة	١٧٢٠٣٨	٤٧٩٤٠٦
أرصدة غير متداولة	٥٨٢٦٤٧٤	٢١٥٢٢١٤
إجمالى الأرصدة	**٥٩٩٨٥١٢**	**٢٦٣١٦٢٠**
ادوات دين ذات عائد ثابت	٥٨٤٣٦٣٣	٢٥٠٩٣٣١
أدوات دين ذات عائد متغير	٣٦٣٦٩	١٦٢٦٣
إجمالى أدوات دين	**٥٨٨٠٠٠٢**	**٢٥٢٥٥٩٤**

إستثمـــارات مـــالية

ألف جنيه مصري

	إستثمارات مالية متاحة للبيع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	الإجمـــالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٦	١٥٥٢٩٢١	١٠٧٨٦٩٩	٢٦٣١٦٢٠
إضافات	٦١٠٨٤٧٧	٤٧٥١٧٥٠	١٠٨٦٠٢٢٧
إستبعادات	(٧٣٨١٢١١)	(١٥٣٠٧٩)	(٧٥٣٤٢٩٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٤٦٣٥٩	-	٤٦٣٥٩
أرباح التغير فى القيمة العادلة	(٣٣٤٥٩)	-	(٣٣٤٥٩)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٢٧٣٨٧	١٥٨١	٢٨٩٦٨
مخصص خسائر الإضمحلال	(٩١٣)	-	(٩١٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٣١٩٥٦١**	**٥٦٧٨٩٥١**	**٥٩٩٨٥١٢**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٥	٩٢٠٢٣٣	١٤٦٧٤٤٣	٢٣٨٧٦٧٦
إضافات	١٢٦٧٧٢٥	-	١٢٦٧٧٢٥
إستهلاك (علاوة) خصم إصدار	٢٢٣٣٥	١٥٩٧١	٣٨٣٠٦
إستبعادات	(٦٦٦٦٩٧)	(٤٠٥٦٩٠)	(١٠٧٢٣٨٧)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٣٠٨٢	٩٧٥	٤٠٥٧
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٦٣٥٩	-	٦٣٥٩
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١٦)	-	(١١٦)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**١٥٥٢٩٢١**	**١٠٧٨٦٩٩**	**٢٦٣١٦٢٠**

أرباح الإستثمارات المالية

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع	٤٨٥٣٥	٢٣٥٠٦
أرباح غير موزعة عن الأستثمارات فى شركات شقيقة	٣٨٧٨٦	٢٦٣١٧
خسائر إضمحلال شركات شقيقة	(٩٠٥)	-
خسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٩١٣)	(١١٦)
الإجمـــالى	**٨٥٥٠٣**	**٤٩٧٠٧**

٢١ إستثمارات فى شركات شقيقة:

بلغت نسبة مساهمة البنك فى الشركات الشقيقة كما يلى:

ألف جنيه مصري

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافى أرباح/ (خسائر) الشركة	مجمل أرباح/ (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
شركة صناعة المواسير ومنتجات البلاستيك	القاهرة	٥٨٢٦٨	٦٩٦١١	(٣٧٢٣٤)	١٧٨٠	٪٣٩,٩٥	٩١٢٠
شركة تصميم وتصنيع المعدات الإستثمارية	القاهرة	١٩٤٠	١٦٥٥	(١٢٢٤)	(٧٥١)	٪٣٥,٠٠	-
شركة زهراء المعادى*	القاهرة	١٦٢٧٢٢٢	٩٢٠٤٠٠	١٧٧٨٣٥	٢٣٣١٧٩	٪٢٠,٣٠	١٤٣٧٢٤
شركة فريتريد للتصنيع والتجارة	بورسعيد	٢٤٩٨	٩٣٩٥	(٨٨٥)	(٨٧٢)	٪٣١,٩٠	-
شركة الشرق الأوسط لإستصلاح الأراضى	القاهرة	٤٧٩٧٤	١٩٢٢١٥	(٢٤٧٦٣)	-	٪٢٤,٤٧	-
شركة فستيا للملابس الجاهزة	الإسكندرية	٤٧٧٠٢	٢٦٧٥٠	٢٢٢	٢٠	٪٢٠,٠٠	-
شركة برايم لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار	القاهرة	٢٣٠٧	٦٨	١٠٢	(٣٤١)	٪٢٠,٠٠	٤٤٧
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	٢٩٤٤١١	٢٠٠٧٢٣	٦٦٦٣	٨٢٠٩	٪٣١,٤٠	٢٩٤٥١
الإجمـــالـــى							**١٨٢٧٤٢**
٣١ ديسمبر ٢٠١٥							
شركة صناعة المواسير ومنتجات البلاستيك	القاهرة	٥١٢٤٤	٢٤٠٦٢	(٧٠١٥)	١٠٤٢	٪٣٩,٩٥	١٠٨٥٩
شركة تصميم وتصنيع المعدات الإستثمارية	القاهرة	٤٦٣١	٣١١٢	(١٥٣٩)	(٩٥٨)	٪٣٥,٠٠	٤٢٨
شركة زهراء المعادى	القاهرة	١٦٢٨٢٧٣	١٠٢٦٣١١	١٦١٥٨١	٢٠٩٩٦٤	٪٢٠,٣٠	١٢٢٤٠٣
شركة فريتريد للتصنيع والتجارة	بورسعيد	٢٤٩٨	٩٣٩٥	(٨٨٥)	-	٪٣١,٩٠	-
شركة الشرق الأوسط لإستصلاح الأراضى	القاهرة	٤٧٩٧٤	١٩٢٢١٥	(٢٤٧٦٣)	-	٪٢٤,٤٧	-
شركة فستيا للملابس الجاهزة	الإسكندرية	٤٧٧٠٢	٢٦٧٥٠	٢٢٢	-	٪٢٠,٠٠	-
شركة برايم لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار	القاهرة	٢٣٦٢	٦٥	٦٦	(٤٠٣)	٪٢٠,٠٠	٤٥٩
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	٧٠٠٨١	٢٩٩	(٢١٨)	٧٩١	٪٣١,٤٠	٢١٩٢٣
الإجمـــالـــى							**١٥٦٠٧٢**

* تبلغ القيمة السوقية للأستثمارات المالية فى شركات شقيقة المقيدة فى سوق الأوراق المالية مبلغ ٠٤١ ٢٤٦ جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٧٥٦ ١٦٧ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٢ أصـول غـير ملموسة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
التكلـفة	٥٠٠٧	٤٤٣١
الإضافات	٤٠٥	٥٧٦
الإجمـــالى	**٥٤١٢**	**٥٠٠٧**
مجمع الإهلاك فى ١ يناير ٢٠١٦	(٣٨٥٦)	(٢٢٠٩)
تكلفة الإهلاك	(٨١٠)	(١٦٤٧)
مجمع الإهلاك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٤٦٦٦)	(٣٨٥٦)
صافى القيمة الدفترية	**٧٤٦**	**١١٥١**

٢٣ أصـول أخـــرى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الإيرادات المستحقة	٢٣١٦٠٠	٩٨٨٠٣
إيرادات مستحقة مدفوعة - فوائد سندات خزانة مشتراه	٧٠٤٣٦	٢٣٨٧
المصروفات المقدمة	٣٨٥٣	١٢٥١
الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الإضمحلال)	٦٤٠٧	١٦١١٨
التأمينات والعهد	١٥٩٨	٩٧٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٥٩٧٤٦	٥٠٥٨٥
أخرى	٨٦٩١	١٩١٣١
الإجمـــالى	**٤٨٢٣٣١**	**١٨٩٢٤٩**

٢٤ أصـــول ثـــابتة:

ألف جنيه مصري

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخـــرى	الإجمـــالى
الرصيد فى ١ ينـــاير ٢٠١٥					
التكلفة	٥٢٣١٥	٢٢٥٢٩	٩٥٥٢	٣٥١٠٧	١١٩٥٠٣
مجمع الإهلاك	(٢٠٩٠٧)	(١٢٧٧٨)	(٦٠٥٢)	(٢٠٨٦٥)	(٦٠٦٠٢)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٥	**٣١٤٠٨**	**٩٧٥١**	**٣٥٠٠**	**١٤٢٤٢**	**٥٨٩٠١**
إضافات	-	٦٠٥٤	١١٣٤	٤٩٧٢	١٢١٦٠
إستبعادات	-	-	-	-	-
مستبعد من مجمع الإهلاك	-	-	-	-	-
تكلفة الإهلاك	(١٩٦٦)	(٧٣٥٥)	(٦٨٥)	(٤٦٥٧)	(١٤٦٦٣)
صافى القيمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	**٢٩٤٤٢**	**٨٤٥٠**	**٣٩٤٩**	**١٤٥٥٧**	**٥٦٣٩٨**
التكلفة	٥٢٣١٥	٢٨٥٨٣	١٠٦٨٦	٤٠٠٧٩	١٣١٦٦٣
مجمع الإهلاك	(٢٢٨٧٣)	(٢٠١٣٣)	(٦٧٣٧)	(٢٥٥٢٢)	(٧٥٢٦٥)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٦	**٢٩٤٤٢**	**٨٤٥٠**	**٣٩٤٩**	**١٤٥٥٧**	**٥٦٣٩٨**
إضافات	٢٤٨٠٠	٤٠٢٤	٢٥١٧	٢١٨٦	٣٣٥٢٧
إستبعادات	-	(٢١)	(٦٠٤)	(٢٧٤٧)	(٣٣٧٢)
مستبعد من مجمع الإهلاك	-	-	٦٠٢	٢٧٤٣	٣٣٤٥
تكلفة الإهلاك	(٢١٩٢)	(٥٩٤١)	(٨٧٥)	(٦٠٩٠)	(١٥٠٩٨)
صافى القيمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٥٢٠٥٠**	**٦٥١٢**	**٥٥٨٩**	**١٠٦٤٩**	**٧٤٨٠٠**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
التكلفة	٧٧١١٥	٣٢٥٨٦	١٢٥٩٩	٣٩٥١٨	١٦١٨١٨
مجمع الإهلاك	(٢٥٠٦٥)	(٢٦٠٧٤)	(٧٠١٠)	(٢٨٨٦٩)	(٨٧٠١٨)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٥٢٠٥٠**	**٦٥١٢**	**٥٥٨٩**	**١٠٦٤٩**	**٧٤٨٠٠**

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢٠٩ ٣٢ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الأجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

٢٥ أصـول ضريبية مؤجلة:

ضرائب الدخل المؤجلة

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

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الضريبية المؤجلة		
الرصيد فى بداية العام	١٨٧١	(٩٢)
الإضافات	١٦٤٣	١٩٦٣
الرصيد فى نـهاية العام	**٣٥١٤**	**١٨٧١**

لم يتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول الضريبية المؤجلة		
مخصص خسائر إضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال العام	١٩٤٠١	١٣٢٣٥
الرصيد فى نـهاية العام	**١٩٤٠١**	**١٣٢٣٥**

٢٦ أرصدة مستحقة للبنوك:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
حسابات جارية	٤٥٢٦٧	٢٨٥٢٣
ودائـــع	١٢١٠٣٦٨	٣٥٦٨٤٧
الإجمـالى	**١٢٥٥٦٣٥**	**٣٨٥٣٧٠**
بنوك محلية	١٠٣٧٣٥٦	٣٨١٢٣٤
بنوك خارجية	٢١٨٢٧٩	٤١٣٦
الإجمـالى	**١٢٥٥٦٣٥**	**٣٨٥٣٧٠**
أرصدة بدون عائد	٤٥٢٦٧	٢٨٥٢٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٢١٠٣٦٨	٣٥٦٨٤٧
الإجمـالى	**١٢٥٥٦٣٥**	**٣٨٥٣٧٠**
أرصدة متداولة	١٢٥٥٦٣٥	٣٨٥٣٧٠
الإجمـالى	**١٢٥٥٦٣٥**	**٣٨٥٣٧٠**

٢٧ ودائـــع العملاء:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ودائع تحت الطلب	٢٥٦٩٣٤٤	١١٤٢٢٦٦
ودائع لأجل وبإخطار	٦٢٢٤٤٧١	٢٨١٧٢٨٥
شهادات إدخار وإيداع	٨٥٩٩٧٦٤	٥٠٤٢٦٤٥
ودائع توفير	٢١٢٦٧٣	١٩٩٤٦٣
ودائع أخرى	٢٧٥١٣٠٧	١٨٠٦٤٤٥
الإجمـــالى	**٢٠٣٥٧٥٥٩**	**١١٠٠٨١٠٤**
ودائع مؤسسات	١٠٢٤٩٤٠٤	٥١١٢٥٥٢
ودائع أفراد	١٠١٠٨١٥٥	٥٨٩٥٥٥٢
الإجمـــالى	**٢٠٣٥٧٥٥٩**	**١١٠٠٨١٠٤**
أرصدة بدون عائد	٤٣١٥٠٦٥	٢٤٦٠٨٢٤
أرصدة ذات عائد متغير	٧٤٩٨٩٦٣	٣٥٥٢٥٤٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٨٥٤٣٥٣١	٤٩٩٤٧٣٤
الإجمـــالى	**٢٠٣٥٧٥٥٩**	**١١٠٠٨١٠٤**
أرصدة متداولة	١١٧٥٧٨١٣	٥٩٦٥٤٥٩
أرصدة غير متداولة	٨٥٩٩٧٤٦	٥٠٤٢٦٤٥
الإجمـــالى	**٢٠٣٥٧٥٥٩**	**١١٠٠٨١٠٤**

٢٨ قـــروض أخـــرى:

ألف جنيه مصري

	معدل الفائدة ٪	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الصندوق الاجتماعي للتنمية	٧	٦٠٣٣٠	٣٢٩٢٤
قرض إسكان محدودى و متوسطى الدخل وفوق المتوسط	٧-٤,٥-٢,٥	٣٧٣٩٠	١٥٣٤١
يـــوبـــاي بـــنك	٣,١٣	٢٩٥٨٩١	٧٧٣٠١
برنامج تمويل التجارة العربية	٢,٢	٤٠٩٤	-
الإجمـــالـــى		**٣٩٧٧٠٥**	**١٢٥٥٦٦**

٢٩ إلتزامات أخـــرى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عوائد مستحقة	٢٥٥٧١١	١٣٧٦٩٦
إيرادات مقدمة	٦٧٥٣	٤١٢٩
مصروفات مستحقة	٨٥٧٧٣	٥١٣٥٨
دائنون	١٣٢٩٥	١٠٩٢٩
أرصدة دائنة متنوعة	٢٩٩٥٩	٣١٢٨٨
الإجمـــالـــى	**٣٩١٤٩١**	**٢٣٥٤٠٠**

٣٠ مخصصات أخرى:

ألف جنيه مصري

	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عملات أجنبية	المستخدم خلال العام	الرصيد آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
مطالبات	١٤٠٥١	١٢١٥٠	-	(١٩٥٩٨)	٦٦٠٣
إلتزامات عرضية	٤٥١٣٤	٢٤٣٩٦	٤٣٢١٢	-	١١٢٧٤٢
الإجمـــالـــى	**٥٩١٨٥**	**٣٦٥٤٦**	**٤٣٢١٢**	**(١٩٥٩٨)**	**١١٩٣٤٥**

ألف جنيه مصري

	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عملات أجنبية	المستخدم خلال العام	الرصيد آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
مطالبات	٣٨٩٦	١٢٦١١	-	(٢٤٥٦)	١٤٠٥١
إلتزامات عرضية	٣٣٩١٩	١٠٧٩٧	٤١٨	-	٤٥١٣٤
الإجمـــالـــى	**٣٧٨١٥**	**٢٣٤٠٨**	**٤١٨**	**(٢٤٥٦)**	**٥٩١٨٥**

٣١ رأس المـــال المـــدفـــوع

	عدد الأسهم بالمليون	أسهم عادية ألف جنيه مصرى	الإجمـــالى
	١٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٠٠**	**١٠٠٠٠٠٠**	**١٠٠٠٠٠٠**

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

بناء علي قرار الجمعية العامه الغير عادية للبنك فى٢٠١٥/٧/٧ تم إستدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة فى رأس المال.

على ان يتم سداد باقى الزيادة و البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ و ذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.

و بتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقى الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصرى.

٣٢ إحتياطيات:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إحتياطى المخاطر البنكية	١٥٧٦٢	١٥٠٤١
إحتياطى قانونى	٢٥٦٣٦	٢١٨٣٣
إحتياطى القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥٦٩٥٧	١٩٣٧٦
إحتياطى خاص	٢٥١	٢٥١
إحتياطى رأسمالى	٢٥٥٨٦	٢٤٩٣١
إحتياطى عام	٣٨٨٨٠	٣١٨٢٨
إجمالى الإحتياطيات	**١٦٣٠٧٢**	**١١٣٢٦٠**

وتمثل حركة الإحتياطيات فيما يلى:

ألف جنيه مصري

أ) إحتياطى المخاطر البنكية	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول العام	١٥٠٤١	١٣٩٦٢
محول من الأرباح المحتجزة	٧٢١	١٠٧٩
الرصيد فى أخر العام	**١٥٧٦٢**	**١٥٠٤١**

ألف جنيه مصري

ب) إحتياطى قانونى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول العام	٢١٨٣٣	١٩٧٠١
محول من الأرباح المحتجزة	٣٨٠٣	٢١٣٢
الرصيد فى أخر العام	**٢٥٦٣٦**	**٢١٨٣٣**

ألف جنيه مصري

ج) إحتياطى القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول العام	١٩٣٧٦	١٧٩٦٢
صافى التغير فى القيمة العادلة	٩٠٢٣	٩٤٤٣
إحتياطي إستثمارات مالية محوله من متاحة إلى محتفظ بها	١٥١٤٤	-
صافى الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الأستبعاد	١٣٤١٤	(٨٠٢٩)
الرصيد فى أخر العام	**٥٦٩٥٧**	**١٩٣٧٦**

ألف جنيه مصري

د) إحتياطى خـــاص	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول العام	٢٥١	٢٥١
الرصـيد فى أخـر العام	**٢٥١**	**٢٥١**

ألف جنيه مصري

هـ) إحتياطى رأسـمالى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول العام	٢٤٩٣١	٢٤٩٣١
محول من الأرباح المحتجزة	٦٥٥	-
الرصـيد فى أخـر العام	**٢٥٥٨٦**	**٢٤٩٣١**

ألف جنيه مصري

و) إحتياطى عـــام	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى أول العام	٣١٨٢٨	١٠٣١١
محول من الأرباح المحتجزة	٧٠٥٢	٢١٥١٧
الرصـيد فى أخـر العام	**٣٨٨٨٠**	**٣١٨٢٨**

٣٣ أربـــاح محتجزة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد فى اول العام	٩٦٤٨٠	٥٤٧٦٨
محول إلي الإحتياطى القانوني	(٣٨٠٣)	(٢١٣٢)
محول إلى الإحتياطى العام	(٧٠٥٢)	(٢١٥١٧)
حصه المساهمين فى الارباح	(٢٥٠٠٠)	-
حصة العاملين وأعضاء مجلس الادارة فى الأرباح	(١٢٥٠٠)	(٩٦٠٠)
محول من إحتياطى رأسمالى	(٦٥٥)	-
محول من إحتياطى المخاطر البنكية	(٧٢١)	(١٠٧٩)
صافى أرباح العام	١٢٢١٦٢	٧٦٠٤٠
الرصـيد فى أخـر العام	**١٦٨٩١١**	**٩٦٤٨٠**

٣٤ النقدية وما فى حكمها:

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية ومافى حكمها الارصدة التالية التى لاتتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧٧٧٢٣	٧٧١٨١
أرصدة لدى البنوك	٣٨٨٦٢٢٧	٣٢٢٦١٤٧
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم	٢٨٠٨٧٥	٣٣٨١٦٨
الإجمـــالـــى	**٤٣٤٤٨٢٥**	**٣٦٤١٤٩٦**

٣٥ إلتزامات عرضية وإرتباطات:

أ) إرتباطات رأسمالية (الإستثمارات المالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلى:

	قيمة المساهمة القيمة بالألف دولار	المبـلـغ المـسدد القيمة بالألف دولار	المتـبـقى القيمة بالألف دولار
البنك الإفـريقى للتصدير والإستيراد	٣٠٠	١٢٠	١٨٠

ب) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
خطـابـات ضمـان	١٤٤٦٠٦١	١٢٨٢٠٢٩
الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	٣٢٢٤٧٥	١٣٥٥٢٣
الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦٦٧٧٨	٥٧٣٨٥
الإجمـــالـــى	**١٨٣٥٣١٤**	**١٤٧٤٩٣٧**

٣٦ معاملات مع أطراف ذوى العلاقة:

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

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

ألف جنيه مصري

	شركات شقيقة		إيرادات الفوائد	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
قروض وتسهيلات للعملاء				
القروض القائمة فى آخر العام	٣٨٠٢٢٦	٢٢٧٣٧	٣١٦٥	١١٦٧

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

ألف جنيه مصري

	الودائع		تكلفة الودائع	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
المستحق للمساهمين (بنك الإستثمار القومي - اتحاد الجمهوريات)				
الودائع فى آخر العام	٥٢٧٦٧٦	١٤٩٠٨٣	١٤٤٤٢	٣٩٩٢
المستحق للعملاء				
الودائع فى آخر العام	٥٠١٥٢	٥٩٩٨	٨١٧٧	٢٠٨
الإجمالى	**٥٧٧٨٢٨**	**١٥٥٠٨١**	**٢٢٦١٩**	**٤١٩٠**

ج) بلغ المتوسط الشهرى لإجمالى الدخل السنوى الصافى الذى يتقاضاه العشرون أصحاب المكافأت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ١ ١٥٩ ٦٣٩ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٣٦ ٨٤١ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٧ صنـــاديق الإستثمـــار:

هى أحد الانشطة 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)**

وتقوم بإدارة الصندوق شركة إى إف جى هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦١ ٩٥٩ ١١ وثيقة قيمتها ٦١٠ ٥٩١ ١١٩ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ نحو ١٠,٩٩٦ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصـندوق القـائمة فى ذات التاريخ ٩٣٤ ٩٠٢ ١٤ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربى على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٩٦ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

- **٢- صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربى الثانى (هلال)**

وتقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٥٤ ٢٦٩ وثيقة قيمتها ٩٠٠ ٩٥٤ ٢٦ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نحو ١٥١,٥٧٨ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٧٥٧ ٥٦ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربى على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له وقد بلغ اجمالى العمولات ٣١ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

- **٣- صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربى الثالث لأدوات الدخل الثابت (سندي)**

تقوم بـإدارة الصـندوق شركـة (إتـش سي للأوراق المالية والإستثمار) ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٦٧٢ ٢٠٦ ٥ وثيقة قيمتها ٧٢٠ ٠٦٦ ٥٢ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منهـا (قيمتهـا الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نحو١٠,٥٣٣ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٧٩٥ ٥٤٨ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الاستثمار العربى على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ إجمالى العمولات ٢٣ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ الـمـوقـف الضـريبـى:

▪ ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط ٢٠٠٠ تم الأنتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي و سداد الضريبة المستحقة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠١ – ٢٠١٥ لم يتم فحص الضريبة عن تلك الفترات علماً بأن البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

▪ ضريبة الدمغة

تم الربط النهائى على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة .
وإعتباراً من ١ أغسطس ٢٠٠٦ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨ علماً بأن البنك يقوم بسداد الضريبة كل ربع سنة بإنتظام .

بناء على الأتفاق المبرم بين المصلحة وإتحاد بنوك مصر فيما يخص أسس محاسبة البنوك عن ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/١ حتى ٢٠١٣/٠٤/٠١ طبقاً لأحكام القانون ١١١ لسنة ٨٠ وتعديلاته وتضمنت أسس مناسبة لمحاسبة البنوك وإحتساب مقابل التأخير ولقد تم موافقة البنك على هذا الأتفاق ومن ثم تم سداد مبلغ ٦ مليون جنيه مصرى بموجب الشيك رقم ٧٣٣٦٩ بتاريخ ٢٠١٦/٠١/١١ سداداً تحت حساب فروق الدمغة ومقابل التأخير التى قد تستحق عن الفترة من ٢٠٠٦/٠٨ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١.

الفترة من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٥ لم يتم فحصها بعد من مصلحة الضرائب.

▪ ضريبة أرباح شركات الأموال

الفترة من ١٩٨٠- ٢٠١٠ تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي و السداد عن هذه السنوات.

الفترة من ٢٠١١-٢٠١٥ مازالت تحت الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد الضريبة عن السنوات طبقا للإقرارات الضريبية السنوية المقدمة فى المواعيد المقررة.

▪ الضريبة العقارية

بصدور القانون ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ وتعديلاته التي أخرها القرار بقانون ١٠٣ لسنة ٢٠١٢ والذى أوجب استحقاق الضريبة اعتبارا من يوليو ٢٠١٣ فلقد تم تقدير الضرائب العقارية على فروع البنك بمبلغ ٤١١ ٤٢٩ جنية مصرى.

ولقد تم الطعن على جميع هذه التقديرات و قد قام البنك بسداد ٢٥٪ من المطالبات الواردة من المصلحة لحين نظر الطعون المقدمة من البنك

بنـــك الاستثمـــار العـربـــى
Arab Investment Bank
AIBK

القرض التعليمى

بطاقات الإئتمان

قرض شخصى متنوع

قرض السيارة

خدمات بنكية متكاملة

صناديق الإستثمار

مشروعات صغيرة ومتوسطة

الخدمات الإسلامية

القرض العقارى

بنك يحقق أحلامك

16697

www.aibegypt.com

فـروع البنـك

■ المركز الرئيسى

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

■ فروع تجارية

فـرع القـاهرة

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

فـرع مصدق

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

فرع سور نادى الزمالك

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

فـرع ميدان لبنان

٥٦ شارع لبنان - المهندسين
ت: ٣٣٠٢٠١٥٦ - ٣٣٠٢٠١٦٢

فرع الجيزة

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

فرع فيصل

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

فـرع مول العرب

وحدة رقم ١٤٢ / ١٤٣ - الدور الأرضى - بوابة ١٧ H مول العرب - ٦ أكتوبر
ت: ٣٨٢٦٠٢٠٢ - ٣٨٢٦٠٢٠٣

فرع شبرا

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

فرع المعادى - دجلة

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

■ فروع تحت الانشاء

فرع سيتى ستارز

وحدة رقم ١١٠ - سيتى ستارز مول - المرحلة الاولى
مدينة نصر

فرع جاليريا

وحدة رقم A٥٣ - جاليريا 40 مول - الشيخ زايد

فرع الزمالك

٤٤ شارع محمد مظهر - الزمالك الشرقية

فرع السويس

٤٥/٤٥ أ شارع الشهداء - سيتى مول - السويس

فرع مدينة نصر

مبنى نصر سنتر - شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة
ت: ٢٢٧٤٩٦٨٠ - ٢٢٧٢٢٩٦٧ ص.ب ٧٠٠٢ مدينة نصر

فرع مصر الجديدة

٢٩ شارع أسماء فهمى - مصر الجديدة - القاهرة
ت: ٢٤١٤١٠٥٣ - ٢٤١٥٩٣٨٥ ص.ب ١٠٥٣ هليوبوليس

فرع نهرو

٤٠ شارع نهرو - خلف المريلاند - مصر الجديدة
ت: ٢٤٥٢٧١٢٢ - ٢٤٥٢٧٨٢٧ ص.ب ١١٧٧١

فرع التجمع الخامس

قطعة رقم ٤٤ كونكورد مول - شارع التسعين - القاهرة الجديدة
ت: ٢٩٢٩٦١٥٨ - ٢٩٢٩٦١٧٣

فرع العبور

وحدة رقم ١٧- ١٨ المجمع التجارى - جولف سيتى مول
ت: ٤٦١٠٥٢٩٠ - ٤٦١٠٥٢٩١

فرع العاشر من رمضان

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

فرع الإسكندرية

٦٨ طريق الحرية - الإسكندرية
ت: ٤٨٠٧٤٥١ - ٤٨٠٧٤٥٢ (٠٣) ص.ب٥٩١ الإسكندرية

فرع بورسعيد

ش ٢٣ يوليو و قايتباى - برج جولى فيل - بورسعيد
ت: ٣٢٢٧٥٢٥ - ٣٢٢٧٥٢٤ (٠٦٦) ص.ب ٦٥٠ بورسعيد

فرع المنيا

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

■ فـروع إسـلامـية

فرع الزمالك للمعاملات الإسلامية

٨ شارع المنصور محمد - الزمالك - القاهرة
ت: ٢٧٣٧٣١٠٥ - ٢٧٣٥٢٠١٢ ص.ب ١٠٣ الجزيرة

فرع الإسكندرية سبورتنج للمعاملات الإسلامية

٣٠٣ طريق الحرية - سبورتنج - الإسكندرية
ت: ٤٢٤٣٤٦٢ - ٤٢٤٣٤٦٧(٠٣) ص.ب ٥٢٦ الإسكندرية

فرع الخليفة المأمون

٢٧ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة

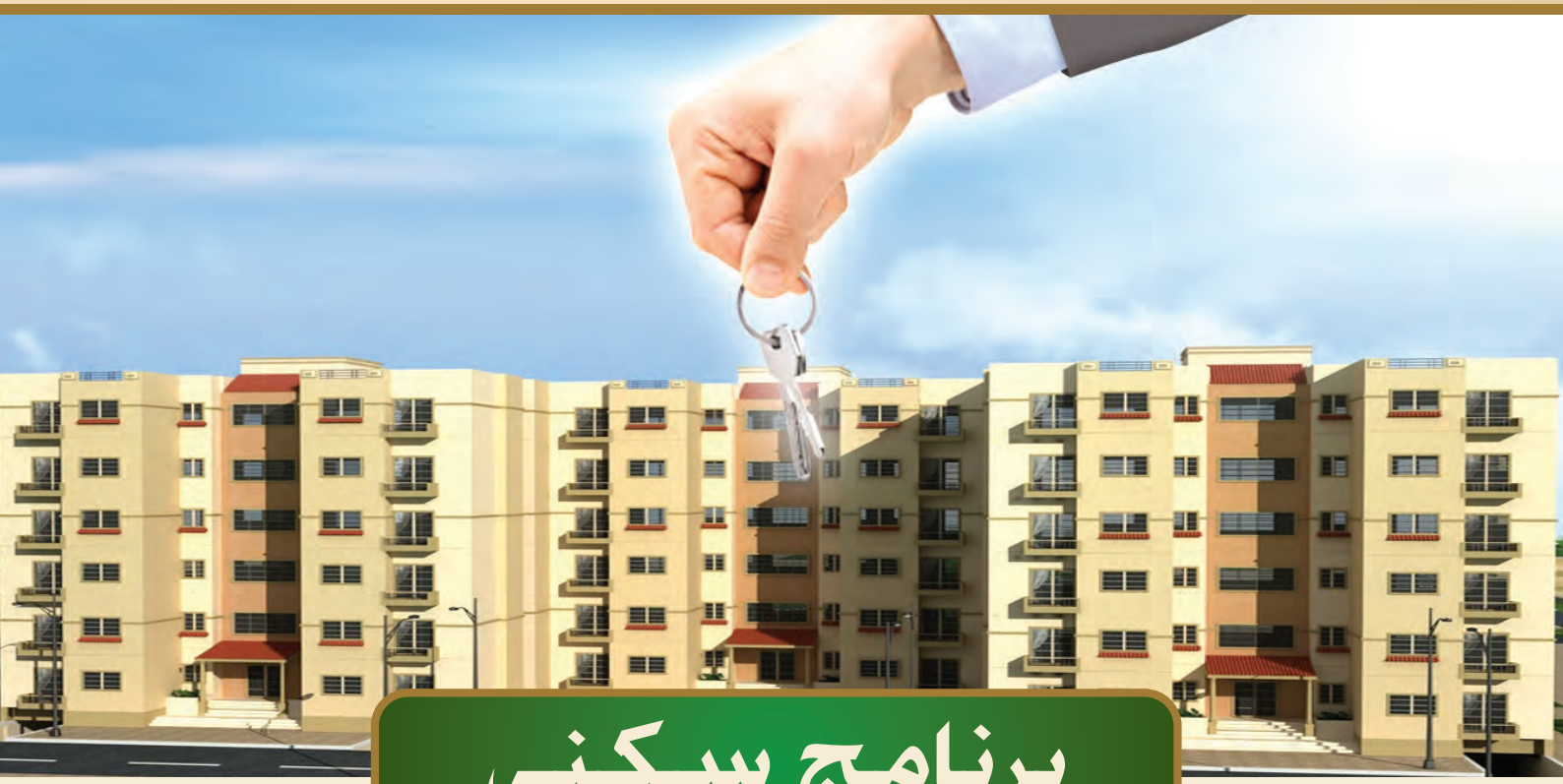
فرع سموحة

١٠٧ شارع ألبيرت الأول - ميدان على ابن ابى طالب سموحة - الإسكندرية

فرع الإسماعيلية

جرين بلازا مول - شارع ترعة الإسماعيلية - الإسماعيلية

بنك الاستثمار العربى
Arab Investment Bank
AiBK



برنامج سكنى

مبادرة البنك المركزى المصرى
التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل

بنك يحقق أحلامك

16697

www.aibegypt.com