ai
بنـــك الاستثمـــار العـــربـــي
BANK | ARAB INVESTMENT BANK
2021
التقرير السنوي

بنـــك الاستثمـــار العـــربـــي
BANK | ARAB INVESTMENT BANK

التقرير السنوي لعام ٢٠١٧

نبذة عن بنك الإستثمار العربي ٢

أعـضـاء مجـلس الإدارة ٢

كلمة رئيس مجلس الإدارة ٤

إستراتيجية بنك الإستثمار العربي ٧

أهم المؤشرات المالية حتى ديسمبر ٢٠١٧ ..... ٩

لمحة عن أنشطة قطاعات البنك ١٠

تقرير مراقبي الحسابات ٢٥

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ..... ٢٨

قائمة الدخل ٢٩

قائمة التدفقات النقدية ٣٠

قائمة التغير في حقوق الملكية ٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية ٣٢

فـروع البـنك ٨٦

نبذة عن البنك

- تأسس بنك الاستثمار العربي 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 (٢٧) فرع منتشرين فى جميع انحاء الجمهورية مع العمل على التوسع جغرافياً وإفتتاح فروع جديدة منهم فروع mini branch وفروع إسلامية ، 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.

السادة أعضاء مجلس إدارة البنك

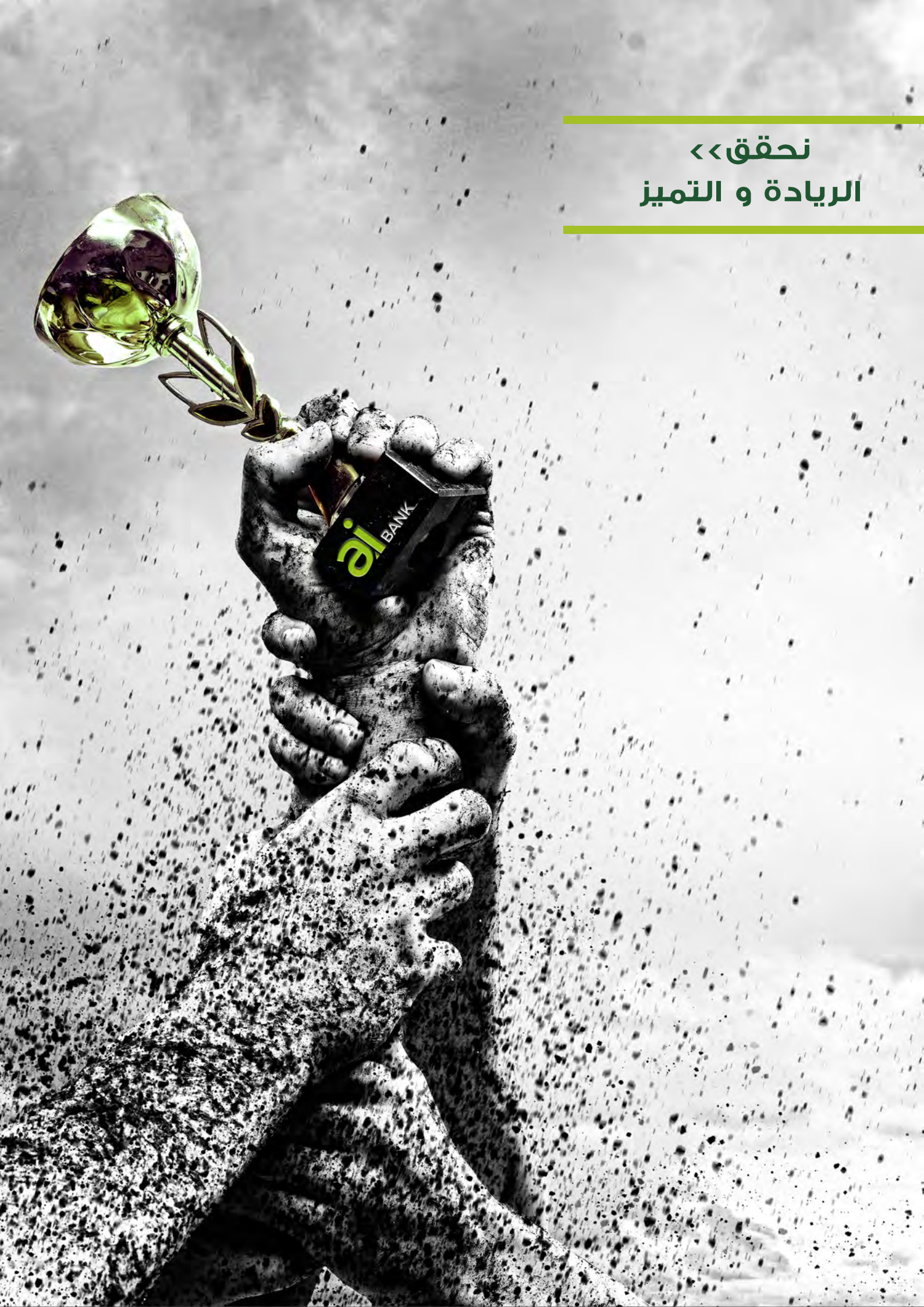
الأستاذ / محمد هانى سيف النصر

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي

الأستاذة / رفاهية السيد حسين	عضو مجلس الإدارة - من ذوى الخبرة
الأستاذ / رمضان أحمد إبراهيم	عضو مجلس الإدارة ممثلا عن بنك الاستثمار القومى
الأستاذ / هشام لطفي عيسى	عضو مجلس الإدارة ممثلا عن بنك الاستثمار القومى
الأستاذ / أشرف بهى الدين عبدالحكيم	عضو مجلس الإدارة ممثلا عن البنك المركزى المصرى
الأستاذ / هشام عبد العال	عضو مجلس الإدارة ممثلا عن الادارة التنفيذية

أمانة سر المجلس:

الأستاذة / منى أحمد رمضان	أمين سر مجلس الإدارة


نحقق››
الريادة و التميز
ai BANK

كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة

يشرفنا أن نقدم التقرير السنوى للسنة المالية المنتهية فى ٢٠١٧/١٢/٣١ والذى نستعرض فيه نتائج ومؤشرات بنك الاستثمار العربى خلال العام ، فقد استطاع البنك مواصلة نجاحاته التى حققها على مدار ست سنوات سابقة متتالية برؤية مستنيرة استراتيجية واضحة و مستقرة لإدارة البنك نتج عنها اعادة الهيكلة وتطوير النظم والسياسات على مستوى البنك لمقابلة احتياجات ورغبات عملاء البنك ويتضح ذلك من الآتى:

- أظهرت النتائج تحسن فى المركز المالى حيث تم تحقيق مبلغ ٣٦,٦ مليار جم فى ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما بلغ ٢٣,٨ مليار جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بنسبة نمو ٥٣٪ ، مع تحسن المؤشرات المالية للاصول والخصوم وبما يظهر معه قوة المركز المالي للبنك.

- كما نجح البنك فى تحقيق صافى أرباح بعد المخصصات وعبء الاضمحلال وقبل الضرائب فى ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ نحو ٣٤٩,٢ مليون جم مقابل مبلغ ٣٠٥,٢ مليون جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ ، بينما بلغ صافى الربح بعد المخصصات والضرائب مبلغ ١٥٤,١ مليون جم فى ٢٠١٧/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ١٢٢,٢ مليون جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بنسبة نمو ٢٦٪ ، وذلك رغم تكوين المخصصات وعبء الاضمحلال اللازم وفقا للسياسات والمعايير الرقابية فضلا عن المصروفات المرتبطة بتطوير وفتح فروع جديدة وتحديث نظم المعلومات.

- وعلى صعيد ودائع العملاء مبلغ ٣٠,٧ مليار جم فى ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما كانت ٢٠,٤ مليار جم فى ٢٠١٦/١٢/٣١ بنمو نحو ٥١٪ مع تحسن فى تكلفة ونوعية الودائع وآجالها.

- وعلى صعيد القروض والتسهيلات للعملاء مبلغ ٩,٥ مليار جم (شاملة الإلتزامات العرضية) فى ٢٠١٧/١٢/٣١ بينما بلغت ٩,٤ مليار جم عام فى ٢٠١٦/١٢/٣١ وذلك بعد خصم المخصصات اللازمة للمحفظة، فضلا عن تحسن نوعية ودرجة جدارة وتصنيف العملاء وتنوع الانشطة مع العمل على تخفيض مخاطر المحفظة لتفادى اى مخاطر إئتمانية مستقبلية.

- بلغت نسبة معدل كفاية رأس المال نحو ١٢,٠٥٪ فى نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة بنحو ١٢,٨٪ فى عام ٢٠١٦ فى ظل التطبيق الامثل للسياسات الائتمانية.

- وإيمانا من بنك الاستثمار العربي بأهمية المسئولية الإجتماعية فى دفع عجلة التنمية العادلة فى المجتمع ، قام البنك من خلال "مؤسسة بنك الإستثمار العربي للتنمية " الذراع التنموى للبنك فى المساهمة فى تطوير العشوائيات والتركيز على المجالات الخاصة بالتعليم والصحة والبنية الأساسية والتنمية المجتمعية وكذا التبرع للمساهمة فى بناء البنية الأساسية للقرى الأكثر فقرا والقرى الحدودية وبرامج التنمية الاجتماعية المتعلقة بها ، فضلا عن التعاون مع مؤسسة مصر الخير لتقديم الدعم المادى لفك كرب الغارمين والغارمات كما أن دور المؤسسة لا يقتصر فقط على فك كرب الغارمين ولكن يشمل توفير فرص عمل لهم من خلال مصانع يتم تأسيسها لتشغيلهم .

- وفى النهاية فقد نجح البنك فى مواصلة تقدمه ونجاحه بإستمرارية وحقق لسنوات متتالية ومتصلة مؤشرات نمو ثابتة ومستمرة ، مع التأكيد على حرصه فى تقديم أفضل الحلول التمويلية وأفضل الخدمات التى تلبي كافة إحتياجات ورغبات العملاء وفقا للمعايير والاعراف المصرفية الدولية ، كما أن مصرفنا يستهدف زيادة معدلات النمو خلال الفترة المقبلة بصورة تعكس رؤيته المتفائلة تجاه الاقتصاد المصرى وخاصة فى إطار نجاح خطة الاصلاح الاقتصادى للدولة واستراتيجية البنك المستقبلية.

- فى ختام كلمتى 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 و نؤكد على استمرار انجازات البنك تباعا خلال عام ٢٠١٨ " بمشيئة الله " لتحقيق الأهداف المرجوة والإستراتيجية الطموحة التى تصل بالبنك الى مكانة متميزة ضمن افضل البنوك المصرية نموا وكفاءة.

محمد هاني سيف النصر

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب التنفيذي

نخـطـط››
لإستـمراريـة النجـاح

إستراتيجية البنك

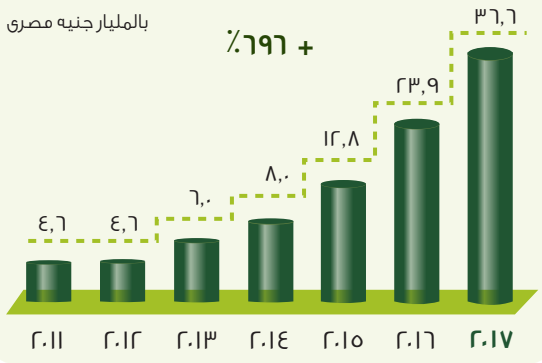
تأتي الاستراتيجية لتعكس رغبة العاملين بقيادة مجلس الإدارة والإدارة العليا على استكمال ماتم تحقيقه من نجاحات والوصول بالبنك إلى مكانة متميزة ضمن أفضل (١٠) بنوك في السوق المصرفية المصرية نموا وكفاءة، وفي ضوء محددات رئيسية للاهداف الاستراتيجية يمكن إيجازها فيما يلي:-

- 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.

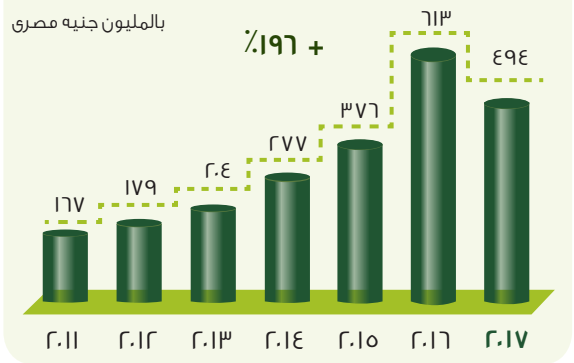
نتطـور››
لمـواجـهة التحـديات

أهم المؤشرات المالية حتى ديسمبر ٢٠١٧

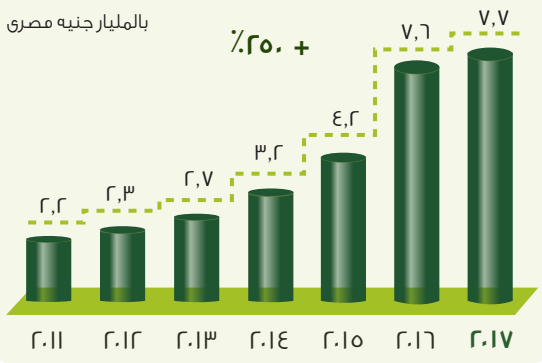
تطور إجمالى الميزانية



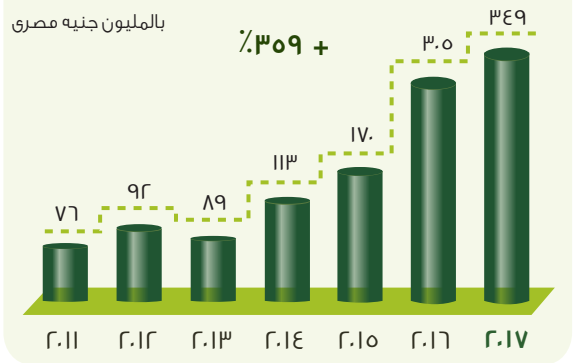
تطور صافى الدخل من العائد



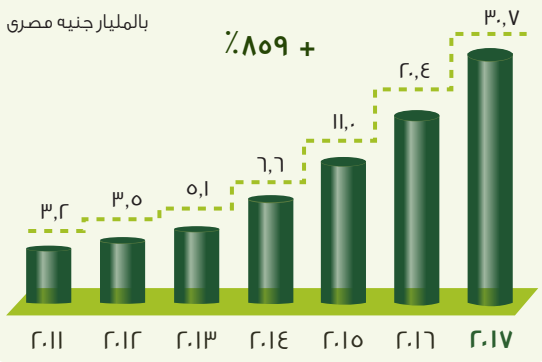
تطور صافى قروض وتسهيلات العملاء



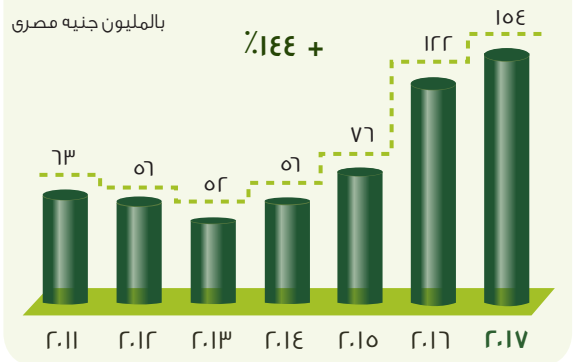
تطور صافى الربح قبل الضرائب



تطور ودائع العملاء



تطور صافى الأرباح



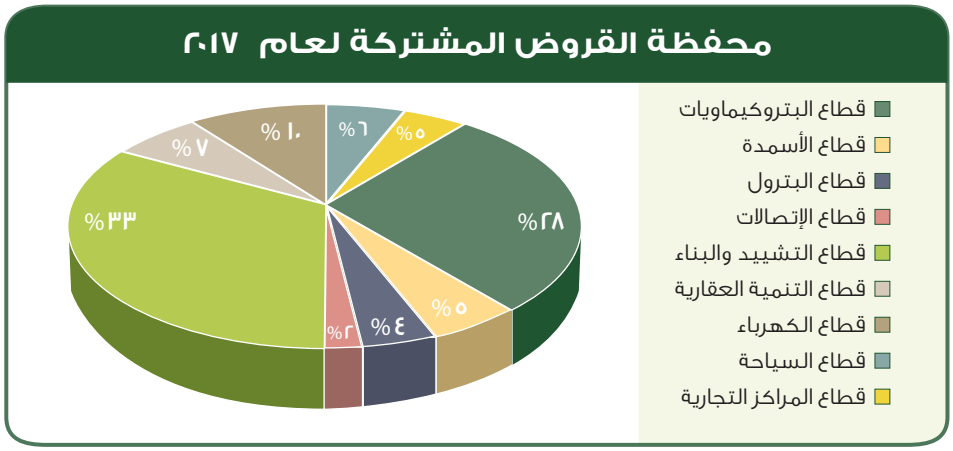
لمحة عن
أنشطة قطاعات البنك

نعمل من أجلك >> رضاءك يهمنا

قطاع تمويل الشركات

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

- **التسهيلات الائتمانية:** القطاع قد نجح في إضافة عدد ٤٦ عميل جديد خلال العام بزيادة إجمالي الاستخدامات من ٥,٤٤٠ مليار جم إلي ٦,٥٧١ مليار جم بزيادة قدرها ١,١٣١ مليار جم بنسبة نمو ٢١ ٪ بخلاف محفظة الشركات المتوسطة ،وتتضمن الزيادة في الاستخدامات مبلغ ٦٥١ مليون جم استخدامات عملاء جدد.
- **القروض المشتركة:** استحوذ قطاع الكهرباء على نسبة ٣٣٪ من إجمالي الزيادة في محفظة القروض المشتركة وذلك على النحو التالي:



قطاع تسوية المديونيات

قطاع تسوية المديونيات هو القطاع المسئول عن إدارة محفظة تسهيلات عملاء البنك التي تتطلب إجراءات متابعتها عناية خاصة ورقابة مكثفة وذلك في حالة ما إذا كانت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنك معرضة لأية مخاطر بنكية ، ويهدف قطاع تسوية المديونيات إلي حماية القاعدة الرأسمالية للبنك وترشيد الديون غير المنتظمة وذلك من خلال المتابعة المكثفة لمحفظة العملاء التي تحتاج لعناية خاصة (فئة جدارة ٧) كإجراء استباقي لخفض التعثر وتكوين المخصصات ، بالإضافة إلي إدارة محفظة عملاء الديون غير المنتظمة (فئات جدارة ٨ ، ٩ ، ١٠) بهدف زيادة المتحصلات من الديون غير المنتظمة واسترداد المخصصات السابق تكوينها لهم في أسرع وقت ممكن .

قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

استمرارا لرؤية واستراتيجية البنك للمساهمة الفعالة فى تحقيق التنمية فى جميع قطاعات الاقتصاد الوطنى ولتحقيق نجاح مستدام وتنمية مستمرة وتطوير منتجات البنك وبصفة خاصة لقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة باعتبارها قاطرة النمو الاقتصادى وبوابة لتحقيق الازدهار الاقتصادى ولذلك يواصل البنك الدعم المستمر للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال توفير خدمات مالية مناسبة لتلك المشاريع لتحقيق النمو.

و من اهم الانجازات:

- زيادة محفظة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالبنك الى ٢ مليار جم .
- بلغت نسبة محفظة الـ SME's ٢٣٪ من حجم محفظة التسهيلات بالبنك فى ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة عن النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى حيث حدد البنك المركزى المصرى حد ادنى للمحفظة الائتمانية و الخاصة بالشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالنسبة لاجمالى محفظة التسهيلات لكل بنك لا تقل عن ٢٠٪ وذلك خلال اربع سنوات من تاريخ صدور التعليمات فى عام ٢٠١٦.
- تعديل وتحديث برامج شركاء لتمويل المشروعات الصغيرة بهدف تبسيط شروط المنح ومراعاة التعديلات الاخيرة الصادرة من البنك المركزى المصرى ولتصبح منافسة فى مجال تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وباسعار فائدة تصل الى ٥٪.
- توقيع بروتوكول تعاون مع شركة مدينة دمياط للأثاث بهدف توفير التسهيلات التمويلية اللازمة لتمكين صغار الحرفيين لتملك الوحدات وتجهيزها بأحدث المعدات بهدف التطوير والتحديث للنهوض بصناعة الأثاث بمصر وتحفيز التصدير.
- توقيع بروتوكول التعاون مع هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات ITIDA ، بهدف تقديم الخدمات التمويلية للشركات والمنشآت العاملة فى مجال صناعة تكنولوجيا المعلومات والأتصالات.
- توقيع بروتوكول التعاون مع نقابة صيادلة القاهرة بهدف تقديم الخدمات المصرفية والتمويل لصغار الصيادلة .
- توقيع عقدين جديدين مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر قيمتهما الإجمالية ٨٠ مليون جنيه لتمويل المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات ويخصص العقدين لتمويل مختلف أنواع الاحتياجات التمويلية اللازمة للمشروعات الصغيرة العاملة بجميع قطاعات النشاط الاقتصادى من خلال شبكة فروع البنك.
- اعداد برنامج لتمويل الشركات والجمعيات والمؤسسات المرخص لها نشاط التمويل المتناهى الصغر وذلك فى ضوء تحفيز البنك المركزى للبنوك للدخول بقوة فى تمويل وانشاء شركات لتمويل المتناهى الصغر .
- المشاركة فى مبادرة " رواد النيل – "Nilepreneurs" بالاتفاق مع جامعة النيل والتى تهدف الى خلق منظومة فعالة لتنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة فى مراحلها المختلفة من الفكرة الى مرحلة النمو والنضج وجذب الشباب ورواد الاعمال لتبنى ثقافة ريادة الاعمال وبناء مشروعات صغيرة جديدة ناجحة.
- بروتوكول التعاون مع شركة تيدا مصر لتنمية المنطقة الاقتصادية الخاصة بهدف تقديم الخدمات المصرفية للمستثمرين بالمنطق.

ويستمر البنك فى التواصل مع فئات الاعمال المختلفة لمعرفة الادوات والخدمات الجديدة لتقديمها لعملائنا بهدف تحقيق النمو والازدهار.

إدارة التمويل العقارى

- منذ عمل البنك في مبادرة البنك المركزي للتمويل العقاري منذ اطلاقها بتاريخ ٢٠١٤/٢ ، حرص البنك علي المشاركة فيها متفهما أهمية تلك المبادرة لتوفير التمويل لساكني المجتمعات العمرانية الجديدة تلبية لاحتياجات كافة فئات الشعب ذلك بالإضافة الي التمويل في المدن القائمة . ويأتي ذلك تأكيدا لما يحققه التمويل العقاري من انجازات ذات مردود اقتصادي واجتماعي ايجابي علي كافة قطاعات الدولة .

- وقد سعي البنك الي مضاعفة عدد المستفيدين من المنح في اطار المبادرة كما تم زيادة عدد المشروعات لمتوسطي وفوق متوسطي الدخل ، وحقق مصرفنا معدل نمو في محفظة التمويل العقاري بنسبة ٦٠٪ ، ونتج عن ذلك تغطية البنك للعديد من المناطق مثل السويس ، بدر ، الشروق ، العاشر من رمضان ، دهشور ، حدائق أكتوبر ، الخانكة وذلك بالإضافة الي تمويل الوحدات لمتوسطي وفوق متوسطي الدخل في مختلف المناطق في القاهرة الكبرى والمنيا.

إدارة خدمة كبار العملاء (البريمير)

- بريمير هي خدمة مصرفية فريدة وشخصية للغاية، صُممت خصيصًا لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء الذين يبلغ الحد الأدنى لرصيدهم ٥٠٠ ألف جنيهًا مصريًا.
- لقد شهد القطاع نموًا تدريجيًا في عام ٢٠١٧، حيث تم تعيين ١٠ مديري علاقات بريمير في ١٠ فروع حيث يستطيع العملاء إجراء المعاملات المصرفية بسرعة وسرية وراحة فائقة في منطقة مخصصة بالفرع لخدمة عملاء بريمير، إلى جانب الاستثمار في شهادات ايداع حسب الطلب والودائع محددة المدة وصناديق أسواق النقد بالإضافة إلى أسعار تفضيلية على القروض وإصدار بطاقات الخصم والائتمان البلاتينية بدون مصاريف متاحة للتعامل بها على نطاق واسع.
- علاوة على ذلك، يقدم فريق تطوير أعمال بريمير المتخصص بالبنك مزايا متعلقة بأسلوب الحياة إلى عملاء بريمير من خلال شراكة مع Les Concierges المساعد الشخصي، للاستمتاع بخدمات يومية غير مصرفية تتناسب مع أسلوب حياتك مثل حجوزات السفر والمطاعم والفنادق وخدمات أخرى.

إدارة المنتجات

تم تطوير منتجات التجزئة خلال عام ٢٠١٧ بالتركيز على العناصر التالية:

- تقديم مجموعات متنوعة من المنتجات عبر جميع القطاعات.
- تقديم أدوات خصوم جديدة بالتركيز على قطاع واسع من العملاء.
- زيادة حجم محفظة أصول التجزئة.
- دعم نمو سوق التأمين وخلق فرص للعملاء للحصول على باقات مختلفة.
- بناء ولاء العملاء من خلال تعزيز مزايا البطاقات.

إدارة التسويق والاتصالات

إن دور الاتصالات التسويقية هو التواصل الفعّال مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات الجديدة وضمان حصول العميل على المعلومات والأفكار الهامة والضرورية لاتخاذ القرار بشأن المنتج / الخدمات. إن إدارة التسويق والاتصالات مسئولة أيضًا عن نطاق العلامة التجارية في أرجاء البنك بالإضافة إلى خطوط أعمال التجزئة المصرفية وقطاع العملاء بالإضافة إلى انطباع وتجارب العملاء أثناء تعاملاتهم في جميع فروع بنك الاستثمار العربي.

أنجزت إدارة التسويق والاتصالات الأعمال التالية خلال العام الماضي:

- صياغة إرشادات جديدة خاصة بالعلامة التجارية لتوجيه الاتصالات داخليًا وخارجيًا.
- زيادة الوعي بالعلامة التجارية لبنك الاستثمار العربي في السوق.
  - إطلاق التفعيل خلال فصل الصيف.
  - حملة رمضان على التلفزيون ووسائل التواصل الاجتماعي والإذاعة والإعلانات الخارجية.
- الانتهاء من وضع العلامة التجارية على أجهزة الصراف الآلي.
- تصميم المظهر والشكل المتناسق لشبكة فروع بنك الاستثمار العربي داخليًا وخارجيًا مثل:
  - علامات الاتجاهات داخل الفروع.
  - ساعات عمل الفروع في جميع الفروع.
  - مجموعات من وسائل تسويقية للفروع.
  - تصميم الواجهات والملصقات الكبيرة واللافتات الرقمية.
- إعداد موقع الكتروني جديد بتصميم جذاب يشمل:
  - طرق جذب العملاء المحتملين.
  - خريطة توضح مواقع الفروع وأجهزة الصراف الآلي.
  - حاسبة القروض.
  - هوية ثابتة للعلامة التجارية.
  - زيادة في عدد زائري الموقع ليصل إلى أكثر من ٦ آلاف زائر شهريًا مقابل ٣٥ زائرًا شهريًا.
- إطلاق منصات وسائل التواصل الاجتماعي تتمتع بتواجد تسويقي رقمي قوي (YouTube، Facebook، LinkedIn، Instagram، إلخ...)
  - زيادة قاعدة المعجبين على Facebook بنحو ٢٠٠ %
  - زيادة اتباع Instagram بنسبة ٥٩٢ %
  - لقد تم مشاهدة مقاطع فيديو على YouTube أكثر من ٧٠٠ ألف مرة.
  - تم إطلاق خدمة الرسائل القصيرة عبر الأرقام المختصرة.
  - تم إضافة بوابة الرسائل النصية.

إدارة الخدمات المصرفية الالكترونية

- تتولى إدارة الخدمات المصرفية الالكترونية مسئولية تحديد رؤية واستراتيجيات وأولويات الخدمات المصرفية الالكترونية لرقمنة المؤسسة وتحقيق رؤيتها.
- نحن مسئولون عن إنشاء نظام الكتروني منسق يقدم تجربة لعملاء بنك الاستثمار العربي الحاليين / المحتملين تدفع إلى المشاركة والمساهمة في تحقيق أهداف البنك من المبيعات الالكترونية. يتمثل الهدف الأساسي على المدى القصير في تعزيز قنوات الكترونية قوية أما الهدف على المدى المتوسط فيتمثل في توفير مزيج من الايرادات وكل ذلك مع تحقيق رضا العملاء وبتكلفة منخفضة مقابل الخدمة المقدمة من خلال القنوات الالكترونية.
- نحن نخلق تجربة مصرفية الكترونية فريدة ونُعَظم إمكانيات بنك الاستثمار العربي الالكترونية عبر شبكات الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف المحمولة ومراكز الاتصال والمحفظة الذكية من خلال الهاتف المحمول ونقاط اتصال أخرى.
- أخيرًا، نحن مسئولون عن تصميم وتنفيذ نموذج الكتروني شامل لتمكين الاستحواذ الالكتروني وتهيئة العملاء الجدد والمشاركة وبيع منتجات جديدة إلى عملاء حاليين وكل هذا لتقديم خدمات الكترونية على مستويات أداء عالمية في جميع قطاعات البنك.

إدارة ذكاء الأعمال والدراسات التحليلية

إن إدارة ذكاء الأعمال والدراسات التحليلية مسئولة عن وضع قياسات واضحة للأداء وصياغة نظم المعلومات الإدارية MIS للمتابعة تتماشى مع استراتيجيات البنك وتحقق رؤية الإدارة العليا ومن ناحية أخرى تتسق مع جميع أصحاب المصلحة من أجل تعزيز وتحسين الأداء.

- إنشاء إدارة شاملة وقوية ومحترفة تتميز بمعايير تقييم واضحة.
- خلق ثقافة تقييم تؤمن بالنجاح، تؤكد على التَعَلّم والنمو على مستوى البنك.
- إعداد سجلات أداء أو رسالة إخبارية مبتكرة تغطي جميع المنتجات المصرفية ذات تكوين واضح ومتناسقة مع أهداف مؤشرات الأداء الرئيسية KPIs والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- إعداد تقارير متابعة أسبوعية / شهرية عن جميع أصحاب المصالح لتلبية احتياجات الميزانيات المطلوبة.

قطاع الفروع وقنوات التوزيع

يعتبر قطاع الفروع وقنوات التوزيع من أهم قطاعات البنك كونه جهة الإتصال الأساسية بعملاء البنك فقد تم خلال عام ٢٠١٧ وضع خطة طموحة للارتقاء بمستوى الخدمة المقدم من البنك ناحية عملائه وذلك على النحو التالي:

١- تم تصنيف الفروع بشكل شامل يخدم الأنشطة المصرفية المتنوعة كنشاط التجزئة المصرفية للأفراد و الشركات.

٢- تم وضع خطة للانتشار الجغرافي على مستوى جمهورية مصر العربية وبالفعل تم زيادة عدد الفروع بنسبة ٤٢% لنصل بعدد الفروع العاملة في نهاية عام ٢٠١٧ ل ٢٧ فرع بدلاً من ١٩ فرع.

٣- تم التنسيق مع إدارة التدريب التابعة للموارد البشرية بعقد دورات تدريبية مكثفة للسادة موظفي الفروع بدءاً من مدير الفرع وحتى الصرافين وحديثي التخرج المنضمين للعمل في البنك.

٤- تم استحداث قنوات التوزيع بهدف استقطاب عملاء جدد للحصول على منتجات البنك الخاصة بنشاط التجزئة المصرفية و استقطاب شركات جديدة مهتمة بالحصول على خدمات تحويل المرتبات الالكترونية.

قطاع الخزانة والتداول

- يعود الاداء الاستثنائي للبنك خلال عام ٢٠١٧ بالرغم من التحديات الاقتصادية الكلية والقواعد التنظيمية الجديدة إلى إدارة ناجحة للأصول والخصوم ومن خلال أداء مميز لقطاع الخزانة واسواق المال تم إعادة هيكلة الميزانية بما يجعلها أكثر ديناميكية وفاعلية تجاه تقلبات أسعار الفائدة وأكثر قوة وتحمل لضغوط السيولة المستقبلية في حالة حدوثها.

- تمكن القطاع من زيادة العائد على استثماراته بنسبة كبيرة لامتصاص تكلفة الودائع المرتفعة من أجل التنافس بكفاءة مع أسعار الفائدة المرتفعة التي اضطرت كافة البنوك إلى رفع تكلفة الودائع لتستطيع التنافس مع المعدلات التي قدمتها بنوك القطاع العام.

- استطاع قطاع الخزانة من خلال إدارة النقد الأجنبي باحترافية شديدة تدعيم موارد البنك من العملات الاجنبية بعد قرار تعويم الجنية المصري ليصل إجمالي موارد البنك إلى المعادل لـ ٧٥٣ مليون دولار أمريكي مما أدى إلى زيادة دخل البنك من الايرادات غير الفوائد بشكل ملحوظ مدفوعاً على وجه التحديد بزيادة النشاط التجاري.

- لم ينجح القطاع في تحقيق نمو كبير فحسب من خلال خطوط الايرادات في ظل الظروف الحالية ولكن نجح في تحسين الكفاءة مما يتضح من زيادة الايرادات إلى الدخل وارباح بيع الاوراق المالية التي وصلت إلى ٢٩ مليون جنيه وارباح عمليات النقد الأجنبي التي حققت ٤٥ مليون جنيه بالرغم من التقلبات الكبيرة في اسواق النقد الأجنبي خلال عام ٢٠١٧ من بعد قرار تعويم الجنيه امام العملات الاجنبية.

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

اهتم البنك بتنمية وتطوير قطاع الاستثمار ودعمه بكل الامكانيات المتاحة للاستثمار فى كافة القطاعات الاقتصادية من خلال المجالات الاستثمارية الاتية:

أولا - المساهمات المباشرة:

يساهم البنك في العديد من رؤوس اموال الشركات تعمل في مختلف القطاعات الإقتصادية وذلك وفقا للآتي:

القطاعات الإقتصادية	نسبة مساهمة القطاع لإجمالى المحفظة
القطاع العقارى	% ٥١,٨١
القطاع الصناعى	% ٠,٢٦
قطاع الخدمات	% ١١,٠٢
قطاع المال والأعمال	% ٣٠,٦٦
قطاع السياحة	% ٥,٩٠
قطاع التجارة	% ٠,١٠
قطاع الأمن الغذائى	% ٠,٢٥

ثانيا - ادارة الاستثمارات المالية و صناديق الاستثمار:

١- أنشأ البنك عدد من الصناديق الإستثمارية تلبى كافة إحتياجات العملاء الاستثمارية وذلك على النحو الاتى:

صندوق إستثمار بنك الاستثمار العربى الأول النقدى ذو العائد الدوري : حيث يتم إستثمار أموال الصندوق فى الأوعية الإدخارية قصيرة الأجل ويتم التعامل عليه يومياً بيعاً وشراءاً.

صندوق إستثمار بنك الإستثمار العربى الثانى هلال: تستثمر أموال الصندوق فى الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية التى تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

صندوق إستثمار بنك الإستثمار العربى الثالث المتوازن سندى: ينتهج الصندوق سياسة الاستثمار المتوازن بين الاستثمار فى الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية وبين الاستثمار فى أدوات ذات مخاطر منخفضة مثل السندات وأذون الخزانة .

٢- كما يكتتب البنك في العديد من سندات الشركات.

ثالثاً - ادارة الاوراق المالية:

يقدم البنك الخدمات الآتية :

- امناء حفظ الاوراق المالية.
- الاقراض بضمان اوراق مالية.
- تمويل عمليات D.V.P
- جارى الحصول على رخصة تمويل عمليات الشراء بالهامش.

قطاع المخاطـر

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

- يتولى قطاع المخاطر بالبنك تحديد وقياس ورقابه ومتابعة المخاطر بانواعها (الائتمان، التشغيل، السوق و السيوله ، تنفيذ ومتابعة الائتمان ، الاستعلامات ... الخ) ، مع اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجتها وادارتها للحد من تأثيرها الى أدنى حد ممكن وكذا المشاركة في تقييم استراتيجية المحفظة واعداد التقارير اللازمة ، ويستخدم في ذلك منهج محترف يشمل سياسات واجراءات عمل وضوابط تتفق مع طبيعة وحجم انشطة البنك المختلفة.

قطاع العلاقات المصرفية و المراسلين

- فى ظل ما يشهده الاقتصاد المصرى من تطوير وإصلاح اقتصادى شامل منذ عام ٢٠١٤ خاصة فى بيئة الاعمال والاستثمار والذى إنعكس بوضوح على زيادة معدلات النمو السنوى للناتج القومى وزيادة الاحتياطى من العملات الاجنبية ليسجل مستوى قياسي بقيمة ٣٧,٠٢ مليار دولار أمريكى بنهاية ٢٠١٧ وزيادة الاستثمارات و انخفاض عجز الميزان التجارى وغيرها من المؤشرات الايجابية إلا أنه تم مواجهة عدد من التحديات التشغيلية التي شهدها عام ٢٠١٧ خاصة أثار تحرير نظام سعر الصرف وما تبعه من الزيادة المتتالية في أسعار الفائدة و معدلات التضخم.

- وقد استطاع قطاع العلاقات المصرفية والمراسلين خلال عام ٢٠١٧ بتعاون قسمية المتخصصان : قسم المؤسسات المالية وقسم العلاقات المصرفية في تحقيق مستوى أداء متميز بإدارة الاعمال المصرفية مع شبكة مراسليه المنتقاه و تقديم مجموعة من الحلول المميزة التى تتناسب مع إحتياجات عملائه مع فتح عدد من الحسابات المصرفية الجديدة للبنك بالعملات المختلفة مع بنوك مميزة بالاضافة إلى ابرام المزيد من اتفاقيات مشاركة مخاطر المعاملات التجارية MRPA مع بنوك رائدة وعدد من الاتفاقيات التى تعزز مكانة البنك.

- كما قام القطاع بتطوير سياسة تصنيف البنوك المحلية و تحديث وزيادة معايير التقييم الكمي والنوعي المطبقة لتقييم البنوك.

- والجدير بالذكر حصول بنك الاستثمار العربى على جائزة التميز٢٠١٧ Trade Award من مراسلنا الرئيسى بعملة اليورو كومرز بنك.

- ويواصل القطاع جهوده فى تعزيز ربحية البنك و مكانته من خلال بناء و ترسيخ العلاقات المصرفية عالية الجودة والتوسط لحل المشكلات مع تدبير المصادر التمويلية اللازمة لتلبية أغراض التجارة و تلبية متطلبات جميع عملاؤنا بكفاءة و تميز.

قطاع الحوكمة والإلتزام

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 تم اعداد سياسة الحوكمة وتعميمها على جميع فروع البنك، بالإضافة الى 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 المركزي المصرى أو أى جهات رقابية أخرى والقوانين السارية، وقد تم اعداد سياسة الالتزام لتعريف السادة العاملين بالبنك معنى واهمية الالتزام فى البنوك كأحد أهم أسس عوامل نجاحها ، كونها تلعب دورا أساسيا فى المحافظة على سمعة البنك ومصداقيته وعلى مصالح المساهمين والمودعين ، وتوفير الحماية من العقوبات ، وقد تم تعميمها على جميع فروع البنك.

- **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) بالإضافة الى تحديث نظم العمل طبقا لأحدث المستجدات 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 البـشـرية والتدريب

اتخذ بنك الاستثمار العربي خطوات تدريجية نحو تطوير قطاع الموارد البشرية والخدمات التي يقدمها ويتحقق هذا الاتجاه منذ عام ٢٠١٢ فيما يتعلق بإعادة هيكلة القطاع ليشمل إدارة مخصصة لاستقدام المواهب وتنمية ممارسات التَعَلُّم والتطوير. ندرك بأن قطاع الموارد البشرية مُجهز الآن بالأسس الضرورية لدعم طموحات البنك في مجال استدامة الأعمال والاستدامة التنظيمية.

يواصل قطاع الموارد البشرية، بالتزام قوي وشغف، التطوير الشامل لقدراته لتلبية احتياجات تنمية الأفراد في كافة المجالات؛ مثل أداء العاملين وتعريفهم بأعمال البنك الأساسية وإمكانيات تَعَلُّم العاملين ونموهم ومكافأة العاملين وتقديرهم بالإضافة إلى إحساسهم بالانتماء والمشاركة.

كجزء من ثقافة تولي أهمية قصوى للعملاء، نحن في قطاع الموارد البشرية نعتبر موظفي بنك الاستثمار العربي كعملائنا الداخليين الذين نقدرهم ونلتزم بتحسين انطباعهم المتعلق بمستوى الخدمات المقدمة للعاملين.

وقد شهد عام ٢٠١٧ تطورات هامة في المجالات التالية:

- تمكّنت ممارسات التَعَلُّم والتطوير من تلبية متطلبات جميع المستويات الوظيفية من خلال برامج متنوعة؛ فقدمنا البرنامج التأسيسي للخريجين والموظفين الجدد وقدمنا أكاديميات الإدارة الوظيفية مثل أكاديمية مديري الفروع وأيضًا التَعَلُّم التجريبي لموظفي خدمة العملاء والمبيعات الذي كان له تأثير إيجابي كبير في تحسين أداء العاملين ومنحنا أيضًا شهادات فنية لأصحاب المناصب الحساسة لتعزيز خبراتهم وأدائهم.
- في إطار إدارة المكافآت، طلب البنك من منظمات بارزة قياس أداء خطط استحقاقات ومزايا العاملين بهدف تنمية امكانياته ليصبح أفضل صاحب عمل.
- تزايد تواجدنا في الجامعات العامة والخاصة وفي منتديات التوظيف، وذلك من أجل توسيع نطاق وصولنا إلى مُجمعات مختارة ولدعم أساليب توظيف الكفاءات المحتملة.

من أجل التعامل مع المتغيرات في الأعمال التجارية، نستمر في خلق رغبة في التطوير التنظيمي لدي موظفي الموارد البشرية ليقدموا المشورة للأعمال الرئيسية للبنك في إعادة هيكلة قطاعاتهم وتوزيع العاملين وتنقلهم وتطورهم.

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
BANK ARAB INVESTMENT BANK

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
معاً 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

500500
المعهد القومي للأورام الجديد
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 وفاءً لمصر
(مؤسسة خيرية) المتبرع لجمع مساهمات
لصالح مستشفى الجامعى التخصص
(ابو الريش اليابانى)
حساب 555557

صندوق إنقاذ التراث المصرى
Civilization guards
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
المعهد القومى للأورام - جامعة القاهرة
حساب 777

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

تقرير
مراقبي الحسابات

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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ ، 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - 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.

مراقبا الحسابات

دكتور/ محمد عبد العزيز حجازي

Crowe Horwath دكتور/عبد العزيز حجازي وشركاه

سحر محمد حسن زيدان

الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في : ١٦ مايو ٢٠١٨

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
الأصـــــول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٣١٩٣٨٠٨	٥٤٢٨٩٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٦٣٣٣٨٥٥	٦٤٣٦٢٢٦
أذون خزانة	(١٧)	١٠٢١١٦٥	٢٥٢٣١٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٧٧١٣٨٩٩	٧٦٠٨٧٧٩
إستثمارات مالية:			
متاحة للبيع	(١٩)	٩٩٦٠٤٠	٣١٩٥٦١
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٩)	٦٣٤٢٠٩٧	٥٦٧٨٩٥١
إستثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	٢٠٩٤٧٠	١٨٢٧٤٢
أصول غير ملموسة	(٢١)	٢٧٣٧٦	٧٤٦
أصول أخرى	(٢٢)	٥٠١١١٥	٤٨٢٣٣١
أصول ثابتة	(٢٣)	٢٢٤٤٩٤	٧٤٨٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	٦٦٤١	٣٥١٤
إجمـــالي الأصـــــول		**٣٦٥٦٩٩٦٠**	**٢٣٨٠٣٧١٨**
الإلتزامـات وحقـوق الملكـية:			
الإلتزامـات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٣٥٣٣٤٩٧	١٢٥٥٦٣٥
ودائع العملاء	(٢٦)	٣٠٧٢٤٠٢٣	٢٠٣٥٧٥٥٩
قروض أخرى	(٢٧)	١٨٦٢٦٣	٣٩٧٧٠٥
إلتزامات أخرى	(٢٨)	٦٣٤٣٠١	٣٩١٤٩١
مخصصات أخرى	(٢٩)	٣٨٦٤٠	١١٩٣٤٥
إجمـــالي الإلتزامـــات		**٣٥١١٦٧٢٤**	**٢٢٥٢١٧٣٥**
حقـوق الملكـية:			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
إحتياطيات	(٣١)	٣٢٩٠٥٠	١٦٣٠٧٢
أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح العام)	(٣٢)	١٢٤١٨٦	١٦٨٩١١
إجمـــالي حقوق الملكية		**١٤٥٣٢٣٦**	**١٣٣١٩٨٣**
إجمـــالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**٣٦٥٦٩٩٦٠**	**٢٣٨٠٣٧١٨**

الايضاحات المرفقة من صفحة (٣٢) الي صفحة (٨٥) جزء لايتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد هانى سيف النصر
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذى

عمرو توفيق
مدير عام قطاع المالية والخطة

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

(مراقبا الحسابات)

سحر محمد زيدان
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح رقم	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٣٦٥٧١١٨	١٧٢٢١٨٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣١٦٢٧٧٢)	(١١٠٨٧٥٤)
صافي الدخل من العائد		**٤٩٤٣٤٦**	**٦١٣٤٣٥**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٨٢٤٩٥	٣١٠٨١٤
توزيعات الأرباح	(٨)	٤٨٧٢	٤١٩٦
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٣٤٧٣٧	٢٣٥٩٦
أرباح الإستثمارات المالية	(١٩)	٩٥١٤٤	٨٥٥٠٣
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٢)	(٤٦٤٦٧)	(١٥٤١٣٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٦٠٥٦٥٢)	(٤٢١٧١٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٨٩٧٧٠	(١٥٦٤٧٣)
صافى الربح قبل الضرائب		**٣٤٩٢٤٥**	**٣٠٥٢٢٣**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	**(١٩٥١٤١)**	**(١٨٣٠٦١)**
صافى أرباح العام		**١٥٤١٠٤**	**١٢٢١٦٢**
نصيب السهم من صافى أرباح العام	(١٤)	**١,٣٤**	**١,٣١**

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاح رقم	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل الضرائب		٣٤٩٢٤٥	٣٠٥٢٢٣
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٣٠٤٤٦	١٥٠٩٨
إهلاك الأصول الغير ملموسة		٨٤٨٠	٨١٠
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان		٤٦٤٦٧	١٥٤١٣٨
عبء مخصصات اخرى		(٧٨٤٢٠)	٣٦٥٤٦
(أرباح) بيع إستثمارات مالية		(٥٥٢٣٨)	(٤٨٥٣٦)
أرباح غير موزعة عن إستثمارات فى شركات شقيقة		(٣٣٠٩٢)	(٣٨٧٨٦)
استهلاك (خصم) علاوه اصدار إستثمارات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		(٣٥٠٠٨)	(٢٨٣٢٩)
المستخدم من المخصص بخلاف مخصص القروض		(٢٥)	(١٩٥٩٨)
(أرباح) بيع أصول ثابتة		(٢)	(٦٥٥)
(أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها		(٥٠٠)	(٣٤٣)
خسائر إضمحلال أصول آلت ملكيتها		–	٩٧٩٤
خسائر إضمحلال إستثمارت مالية		(٦٨١٤)	١٨١٨
متحصلات من ديون سبق اعدامها		١٨٧٦	١٢٠
فروق تقييم إستثمارات مالية بغرض المتاجرة		–	(٤٠)
فروق تقييم إستثمارات مالية		(٨٨٨٢٣)	–
فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض		(٢٢٦٠)	٤٣٢١٢
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١٣٦٣٣٢**	**٤٣٠٤٧٢**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٨٢٢٦٦)	(١٣٩٨٩٨٦)
أذون خزانة		١٤٦٣١٣	(١٨٢٣٧٧٨)
قروض وتسهيلات للعملاء		(١٤٩٢٠٠)	(٣٥٩٥٤٧١)
أصول أخرى		(٣٠٥٤٦)	(٣٠٢٧٩٤)
صافى الزيادة (النقص) فى الألتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٢٢٧٧٨٦٢	٨٧٠٢٦٥
إستثمارات مالية بغرض المتاجرة		–	٤٦٨٢٣
ودائع العملاء		١٠٣٦٦٤٦٤	٩٣٤٩٤٥٩
إلتزامات أخرى		٢٧٠٠٠٠	٨١٢٩٠
ضرائب دخل مسددة		(٢٢٢٣٣٣)	(١٠٤٠٦١)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**١٣٩٧٢٦٢٦**	**٣٠٠٣٢١٩**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٨٠١٧٥)	(٣٣٠٢٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		٣٧	٦٨٢
مدفوعات لشراء أصول ثابتة غير ملموسة		(٣٥١١٠)	(٤٠٥)
متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		٩٢٤٣٥٢	٧٥٩٦٢٣٩
توزيعات أرباح محصلة		٢٧٢٥٩	١٦٨٦٥
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		(٢١١١٩٦٧)	(١٠٨٦٠٢٢٦)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار		**(١٣٧٥٦٠٤)**	**(٣٢٨٠٣٧٢)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٥٠٠٠)	(٣٧٥٠٠)
المحصل من زيادة رأس المال		–	٢٠٠٠٠٠
قروض أخرى		(٢١١٤٤٢)	٢٦٧٩٨٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**(٢٢٦٤٤٢)**	**٤٣٠٤٨٢**
صافى النقص فى النقدية ومافى حكمها خلال العام		١٢٣٧٠٥٨٠	٧٠٣٣٢٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام		٤٣٤٤٨٢٥	٣٦٤١٤٩٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر العام		**١٦٧١٠٤٠٥**	**٤٣٤٤٨٢٥**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:	(٣٣)		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٣١٩٣٨٠٨	٥٤٢٨٩٠
أرصدة لدى البنوك		١٦٣٣٣٨٥٥	٦٤٣٦٢٢٧
أذون خزانة		١٠٢٩٢٤٥	٢٥٧٣٧٧٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الأحتياطى الألزامى		(٢٩٤٤٢٥٠)	(٣٦٥١٦٧)
ودائع لدى البنوك		(٥٣١٨٣)	(٢٥٥٠٠٠٠)
أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور		(٨٤٤٠٧٠)	(٢٢٩٢٩٠٣)
النقدية وما فى حكمها فى آخر العام		**١٦٧١٠٤٠٥**	**٤٣٤٤٨٢٥**

بنك الإستثمار العربي
(شركة مساهمة إتحادية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيـــــــــان	راس المال	احتياطى خاص	احتياطى راسمالي	احتياطى قانوني	احتياطى عام	احتياطى مخاطر IFRS9	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	ألف جنيه
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)	–
المسدد من زيادة رأس المال	٢٠٠٠٠٠	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٠٠٠٠٠
صافي أرباح العام	–	–	–	–	–	–	–	–	١٢٢١٦٢	١٢٢١٦٢
توزيعات الأرباح	–	–	–	–	–	–	–	–	(٣٧٥٠٠)	(٣٧٥٠٠)
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**	**١٧٨٩١١**	**١٣٣١٩٨٣**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	١٠٠٠٠٠٠	٢٥١	٢٥٥٨٦	٢٥٦٣٦	٣٨٨٨٠	–	٥٦٩٥٧	١٥٧٦٢	١٧٨٩١١	١٣٣١٩٨٣
المحول إلى الإحتياطى القانونى	–	–	–	٦٠٧٤	–	–	–	–	(٦٠٧٤)	–
المحول إلى الإحتياطى العام	–	–	–	–	٧٣٩١٨	–	–	–	(٧٣٩١٨)	–
توزيعات الأرباح	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٥٠٠٠)	(١٥٠٠٠)
المحول الي إحتياطى مخاطر بنكية	–	–	–	–	–	–	–	(٣٣٣٣)	٣٣٣٣	–
المحول الي إحتياطى مخاطر IFRS9	–	–	–	–	–	١٠٧١٦٨	–	–	(١٠٧١٦٨)	–
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	–	(١٧٨٥١)	–	–	(١٧٨٥١)
صافي أرباح العام	–	–	–	–	–	–	–	–	١٥٤١٠٤	١٥٤١٠٤
المحول الي إحتياطى رأسمالى	–	–	٢	–	–	–	–	–	(٢)	–
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١٠٠٠٠٠٠**	**٢٥١**	**٢٥٥٨٨**	**٣١٧١٠**	**١١٢٧٩٨**	**١٠٧١٦٨**	**٣٩١٠٦**	**١٢٤٢٩**	**١٢٤١٨٦**	**١٤٥٣٢٣٦**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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.

٩- 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 - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - 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 و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

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 ما إذا 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 الآلى/ 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- الاستئجـار:

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 ٢٦ يناير 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 المـال:

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	ديـــون جـيـــدة
٢	المتـابعة العـادية
٣	المتـابعة الخـاصة
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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	قروض وتسهيلات ٪	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات ٪	مخصص خسائر الاضمحلال
١- ديون جيدة	٦٩,٨٥	٥,٣٦	٦٩,٧٦	٤,٣
٢- المتابعة العادية	١٠,٩٣	١٢,٥٥	٩,٢٣	١,٤٩
٣- المتابعة الخاصة	٣,٨٩	١,٩١	٥,٦٢	١٧,٥٤
٤- ديون غير منتظمة	١٥,٣٣	٨٠,١٨	١٥,٣٩	٧٦,٦٧
	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪

أحداث لاحقة خلال الربع الاول من عام ٢٠١٨ تم إعدام مديونية عميل تبلغ ٢٨٧ مليون جنية مصرى مما يؤثر بالايجاب على نسبة الديون الغير المنتظمة حيث تتغير من ١٥,٣٣٪ إلى ١٢,٦٠ ٪

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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أذون الخزانة	١٠٢١١٦٥	٢٥٢٣١٧٨
قـــروض وتســهيلات للعمـــلاء		
قـــروض لأفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٨٩٢٠١٤	٨٣٣٩٢٩
قروض شخصية	١٣٤١٤٤	١١٠٢١٦
قـــروض لمؤســـسات		
حسابات جارية مدينة	٥٥٥٠٧٢٤	٥٩٣٩٣٩١
قروض مباشرة	٨٧٢٠٩٢	٦٣١٠٢١
قروض مشتركة	١٧٤٦٨٤٤	١٦٦٠٧٣٠
إســتثمــارات مــالية		
إستثمارات فى شركات شقيقة	٢٠٩٤٧٠	١٨٢٧٤٢
أدوات دين	٧٢٤٨١٩٩	٥٨٨٠٠٠٢
أصول أخرى – إيرادات مستحقة	٣٥٦١٥٦	٢٣١٦٠٠
الاجمـــــالى	**١٨٠٣٠٨٠٨**	**١٧٩٩٢٨٠٩**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الاوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين	١٧٨٨٦٧	١٠١٧٨٠
إعتمادات مستندية	٦٤٧٩٣٥	٥٨٢٨٥٥
خطابات ضمان	١٥٨٧٣٧٦	١٦٩١١٢٧
الاجمـــــالى	**٣٤١٤١٧٨**	**٢٣٧٥٧٦٢**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٥١٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ٤٠,٢٠٪ مقابل ٣٢,٦٨٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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:

- ٨٠,٦٨ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٨١,٦٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- ٨٦,٠٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٨٤,٥٧٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- ٩٩ ٪ من الاستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية فى مقابل ٩٨,٩٢٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٦/أ قـــروض وتسهـــيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

ألف جنيه مصري

البيـــــــــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
لايوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٧٢٥٩٦٧٠	٧٤٨٩٠٧٥
متأخرات ليست محل إضمحلال	٥٢٦٧٥٧	٢٧٠٤٦٦
محل إضمحلال	١٤٠٩٣٩١	١٤١٥٧٤٦
الاجمـــالى	**٩١٩٥٨١٨**	**٩١٧٥٢٨٧**
يخـصـم منـه		
مخصص خسائر الإضمحلال	(١١٦٤٦٥٢)	(١٢٥٩٨٧٩)
فوائد مجنبة	(٢٩٩٩٠٦)	(٢٩٠٤٥٥)
أرباح عمليات إسلامية مؤجلة	(١٧٣٦١)	(١٦١٧٤)
الصـــافـــي	**٧٧١٣٨٩٩**	**٧٦٠٨٧٧٩**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١ ١٦٤ ٦٥٢ الف جنيه مصرى مقابل ١ ٢٥٩ ٨٧٩ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ منها ١ ٠٧٢ ٢٣٦ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١ ١٦٠ ٧٨٤ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٩٢ ٤١٦ ألف جنيه مصرى يمثل خسائر إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الأئتمان ، ويتضمن إيضاح (١٨) 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 ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

التقييـــم	أفـــراد		مؤسســـات			إجمـالى القـــروض والتسهيلات للعمـــلاء
	حسابات جارية مدينة	قـروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قـروض مباشرة	قـروض مشتركة	
١- جيـدة	٨٨٩٢٧٦	١٣٠٢١٢	٣٣٦١٠٤٤	٤٤٨٢٠٧	١٢٩٤٧١٩	٦١٢٣٩٠٨
٢- متابعة عادية	–	–	٥٧٧٠٩٤	٧٥٩٦	٣٦٤٠٤٨	٩٤٩٢٣٨
٣- متابعة خاصة	–	–	١٠٨٧٥٥	٢٧٧١٩	–	١٨٦٤٧٤
الاجمـالى	**٨٨٩٢٧٦**	**١٣٠٢١٢**	**٤٠٩٧٣٩٣**	**٤٨٣٠٢٢**	**١٦٠٩٢٦٧**	**٧٢٥٩٦٧٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد		مؤسسات			إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
١- جيدة	٨٣٠١١٥	١٠٤٠٨٣	٣٨٩٤٩٠٥	٣١٤١٩٣	١١٤٢٠٢٦	٦٢٨٠٨٧٢
٢- متابعة عادية	-	-	٤٠٥١٠٢	١٧٧٧٨	٣٥١٥٠٥	٧٧٤٣٨٥
٣- متابعة خاصة	-	-	٢٦٥٨٨٢	٣٠٦٠٢	١٣٢٣٣٤	٤٢٨٨١٨
الاجمالى	٨٣٠١١٥	١٠٤٠٨٣	٤٥٦٥٩٣٩	٣٦٢٠٧٣	١٦٢٠٨٦٥	٧٤٨٩٠٧٥

■ **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 ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

البيان	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	الإجمالى
متاخرات حتى ٣٠ يوم	٣٠٦	١٩٠	٤٩٦
	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
متاخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يومًا	٥١١١٥٤	١٥١٠٧	-	٥٢٦٢٦١
القيمة العادلة للضمانات	-	٥١٣٠٨٩	-	٥١٣٠٨٩

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 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

■ قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة:

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الاخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٤٠٩٣٩١ الف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ١٤١٥٧٤٦ الف جم فى٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وفيما يلى تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

البيـــــــان	أفـــراد		مؤسســـات			الإجمالى
	حسابات جارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة	٢٤٣٢	٣٧٤٢	٩٤٢١٧٧	٣٧٣٤٦٣	٨٧٠٧٧	١٤٠٩٣٩١
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	٤٢٠٧٢	–	٤٢٠٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

البيـــــــان	أفـــراد		مؤسســـات			الإجمالى
	حسابات جارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة	٣٧٢٦	٥٤٩٨	١١٣٨٨١٨	٢٤١١٤٤	٢٦٥٦٠	١٤١٥٧٤٦
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	٣٥١٩٣	–	٣٥١٩٣

■ 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 ٢٩٣٧٠٦ ألف جم مقابل ٩٧٠٤٩ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤســـســـات		
حسابات جارية مدينة	٩٢٠٨	٣٦٤٢
قـــروض شخـصـية	٢٨٣٩٠١	٩٣٢٨٢
أفـــــــراد		
حسابات جارية مدينة	٤٠٦	١٢٥
قـــروض مباشـرة	١٩١	–
الاجمـــــــالى	**٢٩٣٧٠٦**	**٩٧٠٤٩**

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالى تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الاخرى وفقا لوكالات التقييم فى٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور ومايعادله.

ألف جنيه مصري

البيـــــــان	أذون خـزانـة	إستثمارات مالية فى أوراق مالية	الإجـمالى
BB- إلى BB+	–	١٨٣٢٢	١٨٣٢٢
B- إلى B+	–	٢٢٩٦٢	٢٢٩٦٢
أقل من B-	١٠٢١١٦٥	٧٢٠٦٩١٥	٨٢٢٨٠٨٠
الاجمـالـى	**١٠٢١١٦٥**	**٧٢٤٨١٩٩**	**٨٢٦٩٣٦٤**

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 ٢٠١٧، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

البـنـــود	جمهـــورية مصـــر العربيـــة		
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الإجمـالى
أذون الخزانة	١٠٢١١٦٥	–	١٠٢١١٦٥
قـــروض وتسـهيلات للعمـلاء			
قـــروض لأفـــراد			
حسابات جارية مدينة	٧٦٤٩١٦	١٢٧٠٩٨	٨٩٢٠١٤
قروض شخصية	١٣١٣٨٠	٢٧٦٤	١٣٤١٤٤
قـــروض لمؤسســات			
حسابات جارية مدينة	٤٦١٢٩٣٣	٩٣٧٧٩١	٥٥٥٠٧٢٤
قروض مباشرة	٨٦١٧١٤	١٠٣٧٨	٨٧٢٠٩٢
قروض مشتركة	١٧٤٦٨٤٤	–	١٧٤٦٨٤٤
قروض أخرى	–	–	–
(العوائد المجنبة)	(٢٩٩٩٠٦)	–	(٢٩٩٩٠٦)
(أرباح عمليات إسلامية مؤجلة)	(١٧٣٦١)	–	(١٧٣٦١)
(مخصص خسائر إضمحلال قروض وتسهيلات)	(١١٦٤٦٥٢)	–	(١١٦٤٦٥٢)
إستثمـارات مـالية			
إستثمارات فى شركات شقيقة	٢٠٩٤٧٠	–	٢٠٩٤٧٠
أدوات دين	٧٢٤٨١٩٩	–	٧٢٤٨١٩٩
أصول أخرى	٥٠١١١٥	–	٥٠١١١٥
الاجمـالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١٥٦١٠٨١٧**	**١٠٧٨٠٣١**	**١٦٦٩٣٨٤٨**
الاجمـالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٥٢٩١٨٢٢**	**١٣٨٥٢١٠**	**١٦٦٧٧٠٣٢**

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 ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

البنـــود	جمهـــورية مـصـــر العربيـــة							
	مؤسسات مـاليـة	مؤسسات صناعية	نشـاط عقـارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطـاع حكـومى	أنشطـة أخـرى	أفـراد	الإجمالى
أذون الخزانة	–	–	–	–	١٠٢١١٦٥	–	–	١٠٢١١٦٥
قـروض وتسهيـلات للعمـلاء								
قـروض لأفـراد								
حسابات جارية مدينة	–	–	–	–	–	–	٨٩٢٠١٤	٨٩٢٠١٤
قروض شخصية	–	–	–	–	–	–	١٣٤١٤٤	١٣٤١٤٤
قـروض لمؤسسـات								
حسابات جارية مدينة	–	١١٣٣٣٦٧	١٣٠٥٠٩٨	٢١٩٣٢١٣	–	٩١٩٠٤٦	–	٥٥٥٠٧٢٤
قروض مباشرة	–	٦١٦٦١	١٦٣٠٤٩	١٦٦٤٨٥	–	٤٨٠٨٩٧	–	٨٧٢٠٩٢
قروض مشتركة	–	٨٨٣٨٥٩	١٧٩٥٠٥	١١٢٣٣	–	٦٧٢٢٤٧	–	١٧٤٦٨٤٤
قروض أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–
إستـثمـــارات مـالية								
شركات شقيقة	٤٤٩	–	١٥٠٠٦٦	–	–	٥٨٩٥٥	–	٢٠٩٤٧٠
أدوات دين	–	–	–	–	٧٢٠٦٩١٥	–	–	٧٢٠٦٩١٥
أصول أخرى	–	–	–	–	–	٥٠١١١٥	–	٥٠١١١٥
الإجمـالـى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٤٩	٢٠٧٨٨٨٧	١٧٩٧٧١٨	٢٣٧٠٩٣١	٨٢٢٨٠٨٠	٢٦٣٢٢٦٠	١٠٢٦١٥٨	١٨١٣٤٤٨٣
الإجمـالـى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٣٧	٢٢٥٣٤٧٤	١٣٤٦٣١٠	٢٤٧٩٥٦٧	٨٣٦٦٨١١	٢٨٥٢٩٩٦	٩٤٤١٤٥	١٨٢٤٣٥٤٠

ب - خطر السـوق:

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 أسعارالفائدة 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

البيـــــــان	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	٣٢١٤٣	٤١٨١٩	٢٦٠٩٠	٢١٥٠٨	٣٢٦٩٥	٦٠١٣
إجمالى القيمة عند الخطر	**٣٢١٤٣**	**٤١٨١٩**	**٢٦٠٩٠**	**٢١٥٠٨**	**٣٢٦٩٥**	**٦٠١٣**

- 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 ٢٠١٧

القيمة بالألف بذات العملة

البيـــــــان	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يـورو	يـن يابـانى	جنيه إسترلينى	عملات أخـرى
الأصـــول المـــالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦٩١٠٨٥٦	٤٦٣٨٠	١٣٩٣	١١٣	٢٥٥	٥١
أرصدة لدى البنوك	٢١٩	٨٦٥٨٣	١٧٥٤	٦٥٦	٧٢١٥	١٦
أذون الخزانة	٤٠٨٧٧٥	٣٥٠٠٠	–	–	–	–
قروض وتسهيلات للعملاء	٦١٨٩٤٦٩	١٥٢٥٥١	١١٨١١	٧٦٤	١٠٠٣	–
إستثمـــارات مـــالية						
متاحة للبيع	٩٤٢٢٣	٥١٤٤٩	–	–	–	–
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحاق	٥٥١٧٣٢٧	٤٦٥٢٤	–	–	–	–
إستثمارات مالية فى شركات تابعة و شقية	٢٠٩٤٧٠	–	–	–	–	–
أصول مالية أخرى	٧٣٨٣٦٢	١٠٧٧	١٦	٩٥٦	٢٨	٢
إجمالى الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٣٠٠٦٨٧٠١**	**٤١٩٥٦٤**	**١٤٩٧٤**	**٢٤٨٩**	**٨٥٠١**	**٦٩**
الإلتزامـات المـالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٦٧٥٩٣	–	٧٨٠٠	–	–	–
ودائع للعملاء	٢٣٨٧٤٩٩٢	٣٦١١١٣	٧٩٠٨	١٣٢٨	٨٤٦٢	٢
قروض أخرى	١٨٦٢٦٣	–	–	–	–	–
مخصصات أخرى	٥٥٠٨٤٣	٣٦٨٠٤	–	–	–	–
الإلتزامات المالية الأخرى	٧٠٤٤٢٥	٢٣٣٩٤	٩٤٦	–	١٤	–
إجمالى الإلتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٢٨٦٨٤١١٦**	**٤٢١٣١١**	**١٦٦٥٤**	**١٣٢٨**	**٨٤٧٦**	**٢**
صافى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣٨٤٥٨٥	(١٧٤٧)	(١٦٨٠)	١١٦١	٢٥	٦٧
إجمالى الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**١٦٧٢٧٨٢٦**	**٣٦٩٦٣٩**	**٢١٢٤٢**	**١٠٠٨٧٧**	**٧٥١٠**	**٩٣**
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

ب/٣ خطـر سعـر 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 ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

البيـــــــان	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 البـنـك المـركـزى	–	٥٩٦٤٨١	–	٢٣٤٧٧٦٩	–	٢٤٩٥٥٨	٣١٩٣٨٠٨
أرصدة لدى البنوك	١٥١١٤١٥	١٤٦٣٠٤٣١	٥٣١٨٣	–	–	١٣٨٨٢٦	١٦٣٣٣٨٥٥
أذون الخزانة	–	١٨٥١٧٥	٨٤٤٠٧٠	–	–	–	١٠٢٩٢٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨٤٦١٣	٣٢٥٢٢	٢١٠٠٩٦٨	٣٩٣٣٠٥	١٢٥٥١٢٨	٥٠٢٩٢٨٢	٩١٩٥٨١٨
الإستثمـارات المـاليـة							
متاحة للبيع	–	–	٢٤١٣١	٨٩٦٩٧١	٧٤٩٣٨	–	٩٩٦٠٤٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	٨٤٤٨١	٣٩٨٨٣	٦٢١٧٧٣٣	–	٦٣٤٢٠٩٧
شركات شقيقة	–	–	–	–	٢٠٩٤٧٠	–	٢٠٩٤٧٠
أصول مالية أخرى	–	–	–	–	٥٠١١١٥	–	٥٠١١١٥
أصول ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	–	٦٦٤١	٦٦٤١
إجمالى الأصول المالية	**١٨٩٦٠٢٨**	**١٥٤٤٤٦٠٩**	**٣١٠٦٨٣٣**	**٣٦٧٧٩٢٨**	**٨٢٥٨٣٨٤**	**٥٤٢٤٣٠٧**	**٣٧٨٠٨٠٨٩**
الإلتـــزامـات المـاليـة							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥٣٣٤٩٧	–	–	–	–	–	٣٥٣٣٤٩٧
ودائع للعملاء	٣٢٠٩٦٣٧	٤٨٧٢٨٣٢	٣٢٨٩٣	٥٧٨٤٥٦٦	١٠٤٧٦١٣١	٦٣٤٧٩٦٤	٣٠٧٢٤٠٢٣
قروض أخرى	–	–	–	١٨٦٢٦٣	–	–	١٨٦٢٦٣
إلتزامات مالية أخرى	–	–	–	–	–	٦٣٤٣٠١	٦٣٤٣٠١
مخصصات أخرى	–	–	–	–	–	٣٨٦٤٠	٣٨٦٤٠
إجمالى الإلتزامات	**٦٧٤٣١٣٤**	**٤٨٧٢٨٣٢**	**٣٢٨٩٣**	**٥٩٧٠٨٢٩**	**١٠٤٧٦١٣١**	**٧٠٢٠٩٠٥**	**٣٥١١٦٧٢٤**
فجوة إعادة التسعير	(٤٨٤٧١٠٦)	١٠٥٧١٧٧٧	٣٠٧٣٩٤٠	(٢٢٩٢٩٠١)	(٢٢١٧٧٤٧)	(١٥٩٦٥٩٨)	٢٦٩١٣٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
إجمالى الأصول المالية	**٣٣٠٩٨٣٧**	**٤٨٣٣٨٤٢**	**٤٤٤٥١٩٨**	**٧٠٠٣٦٩٢**	**١٦٧٩٦٥١**	**٤١٢٣٠٦٠**	**٢٥٣٩٥٢٨٠**
إجمالى الإلتزامات المالية	**٢٣٨٤٩٩٤**	**١٤٠٥٧٣٣**	**٤٥٢٠٤٦١**	**٩٥١١٠٤٠**	**٣٨٤٤٤٢**	**٤٣١٥٠٦٥**	**٢٢٥٢١٧٣٥**
فجوة إعادة التسعير	٩٢٤٨٤٣	٣٤٢٨١٠٩	(٧٥٢٦٣)	(٢٥٠٧٣٤٨)	١٢٩٥٢٠٩	(١٩٢٠٠٥)	٢٨٧٣٠٤٥

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 مخاطر السيولة

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.

منهج التمويل

- 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 ٢٠١٧ وفقاً لهذه المقررات.

ألف جنيه مصري

رأس المـــــال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشـريحة الأولـى (رأس المال الأساسى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
الإحتياطات	١٧٠٠٩٤	٩٠١٠٢
الأرباح المحتجزة	١٨٦٥٦٣	١٤٢٢٠٨
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى المستثمر	**(٧٤٧٧٢)**	**(٢٣٠٤١)**
الشـريحة الأولـى بعد الإستبعادات	**١٢٨١٨٨٥**	**١٢٠٩٢٦٩**
الشـريحة الثـانية (رأس المال المساند)		
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	١٣٣٩٦١	١١٠٦٨٦
٤٥٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية	١١٣	١١٣
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية إذا كان موجبا	٥٧٥٧١	٧٠٩٧٢
الشـريحة الثـانيـة بعد الإستبعادات	**١٩١٦٤٥**	**١٨١٧٧١**
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**١٤٧٣٥٣٠**	**١٣٩١٠٤٠**
إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الإئتمان / السوق / التشغيل	**١٢٢٢٩١٩٩**	**١٠٨٥٥٧٢٢**
القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ، السوق ، التشغيل (٪)	**١٢,٠٥٪**	**١٢,٨١٪**

- أجمالى القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية/ إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الإئتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل) ١٠,٨٠٪

- أجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية/ إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الإئتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل) ١٢,٠٥٪

- أجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية/ إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الإئتمان، السوق والتشغيل (بدون الاخذ فى الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل) ١٢,٣٨٪

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 ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

البيـــــــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات	**١٢٨١٨٨٥**	**١٢٠٩٢٦٩**
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٣١٩٣٨٠٨	٥٤٢٨٩٠
ارصدة لدى البنوك	١٦٣٣٣٨٥٥	٦٤٣٦٢٢٦
اذون الخزانة واوراق حكومية	١٠٢١١٦٥	٢٥٢٣١٧٨
استثمارات مالية متاحة للبيع	٩٩٦.٤٠	٣١٩٥٦١
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٣٤٢٠٩٧	٥٦٧٨٩٥١
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	٢٠٩٤٧٠	١٨٢٧٤٢
قروض وتسهيلات العملاء	٩١٩٥٨١٨	٩١٧٥٢٨٧
مخصص خسائر الاضمحلال الغير منتظمة	(٩٥٤٩٧٨)	(١١٧٣٢٧٣)
العوائد المجنبة	(٢٩٩٩٠٦)	(٢٩٠٤٥٥)
ارباح المعاملات الاسلامية	(١٧٣٦١)	(١٦١٧٤)
اصول ثابتة	٢٢٤٤٩٤	٧٤٨٠٠
اصول اخرى	٥٣٥١٣٢	٤٨٦٥٩١
ما تم خصمه من التعرضات	(٧٤٧٧٢)	(٢٣٠٤١)
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	**٣٦٧٠٤٨٦٢**	**٢٣٩١٧٢٨٣**
اعتمادات تصدير	٢٦٦١٤	٣٧٣٩٦
اعتمادات استيراد	٣٠٢٨٩	٢٧٠٩٩
خطابات ضمان	٦٦٣٦٨٠	٦٩٨٢٤١
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية	٦٦٧١	٢٤٧٩٠
كمبيالات مقبولة الدفع	١٧٥٨٧٦	٦٦٧٧٨
ارتباطات راسمالية	١٣٢٣٤٩	١٥٦٨٨٤
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 الإئتمانية للمقترض	١٦٣٨٠٦	١٤٣٨٨٨
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	**١١٩٩٢٨٥**	**١١٥٥٠٧٦**
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٣٧٩٠٤١٤٧**	**٢٥٠٧٢٣٥٩**
نسبة الرافعة المالية	**٣,٣٨٪**	**٤,٨٢٪**

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 ما إذا كان ينبغى تسجيل عبء الاضمحلال فى قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا 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 ما إذا 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 ٢٠١٧	تحليل القطاعات الجغرافية		
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٨٦٨٨٢٠	٢٩٥٣١٦	٤١٦٤١٣٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٥٤٤٣٥٥)	(٢٧٠٥٣٦)	(٣٨١٤٨٩١)
نتيجة أعمال القطاع	٣٢٤٤٦٥	٢٤٧٨٠	٣٤٩٢٤٥
الضريبة	–	–	(١٩٥١٤١)
صافى ربح العام	**–**	**–**	**١٥٤١٠٤**
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاعات الجغرافية	٣٣٦٦٨٠١٣	٢٦٤٣٤٣٦	٣٦٣١١٤٤٩
أصول غير مصنفة	٢٥٨٥١١	–	٢٥٨٥١١
أجمالى الأصول	**٣٣٩٢٦٥٢٤**	**٢٦٤٣٤٣٦**	**٣٦٥٦٩٩٦٠**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٥٠٣٧٨٢٩	٤٠٢٥٥	٣٥٠٧٨٠٨٤
إلتزامات غير مصنفة	٣٨٦٤٠	–	٣٨٦٤٠
أجمالى الإلتزامات	**٣٥٠٧٦٤٦٩**	**٤٠٢٥٥**	**٣٥١١٦٧٢٤**

التحليل القطاعى

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تحليل القطاعات الجغرافية		
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٩٥٢٢٨٧	١٩٤٠١١	٢١٤٦٢٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٦٨٠٦٢٧)	(١٦٠٤٤٨)	(١٨٤١٠٧٥)
نتيجة أعمال القطاع	٢٧١٦٦٠	٣٣٥٦٣	٣٠٥٢٢٣
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٧١٦٦٠	٣٣٥٦٣	٣٠٥٢٢٣
الضريبة	–	–	(١٨٣٠٦١)
صافى ربح الفترة	**–**	**–**	**١٢٢١٦٢**
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاعات الجغرافية	٢١٨٦٥٣١٨	١٩٠٩٣٤١	٢٣٧٧٤٦٥٩
أصول غير مصنفة	٧٩٠٥٩	–	٧٩٠٥٩
أجمالى الأصول	**٢١٩٤٤٣٧٧**	**١٩٠٩٣٤١**	**٢٣٨٠٣٧١٨**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٠٤٩٣٠٤٩	١٩٠٩٣٤١	٢٢٤٠٢٣٩٠
إلتزامات غير مصنفة	١١٩٣٤٥	–	١١٩٣٤٥
أجمالى الإلتزامات	**٢٠٦١٢٣٩٤**	**١٩٠٩٣٤١**	**٢٢٠٢١٧٣٥**

٦ صافى الدخل من العائد:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٦١٣٩١	٥٣٧٢٧٠
أذون خزانة	٢١٤١٣٩	١٨٢٢٤٠
ودائع وحسابات جارية	١٤٦٩٧٩٨	٢١٧٩٠٩
إستثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والمتاحة للبيع	٩١١٧٩٠	٧٨٤٧٢٠
	٣٦٠٧١١٨	**١٧٢٢١٨٩**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(٣٨٠٥١٧)	(٣٦٠٩٤)
للعملاء	(٢٧٧٧٢٥٥)	(١٠٧٢٦٦٠)
	(٣١٦٢٧٧٢)	(١١٠٨٧٠٤)
الصافى	**٤٩٤٣٤٦**	**٦١٣٤٣٥**

٧ إيرادات الأتعاب والعمولات:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٢١٥٤٢٦	١٧٨٤٧٨
أتعاب أخرى	٦٧٠٦٩	١٣٢٣٣٦
الإجمـــالـــى	**٢٨٢٤٩٥**	**٣١٠٨١٤**

٨ تـــوزيعـــات الأربـــاح:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أوراق مـالية متـاحة للبيـع	٤٨٧٢	٤١٩٦
الإجمـــالـــى	**٤٨٧٢**	**٤١٩٦**

٩ صـــافى دخـــل المتـــاجرة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة	–	٤٠
(خسائر) أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٤٧٣٧	٢٣٠٤٨
أرباح بيع أوراق مالية بغرض المتاجرة	–	٨
الإجمـــالـــى	**٣٤٧٣٧**	**٢٣٠٩٦**

١٠ مصـــروفـــات إداريـــة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
تـــكـــلـفـــة العـــامـــلـــين		
أجـــور ومـــرتـــبـــات	٣٧٣٩٢٠	٢٩١٠٧٧
تـــأمـيـنـات إجـتـمـاعـــيـة	٩٤٢٦	٧٦١٩
نظم الإشتراكات المحددة	٢٤٦١٨	٢٣٦٤٨
	٤٠٧٩٦٤	**٣٢٢٨٤٤**
مصروفات إدارية أخرى	١٩٧٦٨٨	٩٨٨٦٦
الإجمـــالـــى	**٦٠٥٦٥٢**	**٤٢١٧١٠**

١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١.٩٩٤)	(١١١.٤٥)
أرباح بيع أصول ثابتة	٢	٦٥٥
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها	٥..	٣٤٣
مصروفات أخرى	(٨٤)	(٨٦)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٧٨٣٥٨	(٣٦٥٤٦)
اضمحلال أصول آلت ملكيتها	–	(٩٧٩٤)
الإجمالى	**٨٩٧٧٠**	**(١٥٦٤٧٣)**

١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٤٦٤٦٧)	(١٥٤١٣٨)
الإجمالى	**(٤٦٤٦٧)**	**(١٥٤١٣٨)**

١٣ مصروفات ضرائب الدخل:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الضرائب المؤجلة	٣١٢٧	١٦٤٣
ضرائب الدخل الجارية	(١٩٨٢٦٨)	(١٨٤٧٠٤)
الإجمالى	**(١٩٥١٤١)**	**(١٨٣٠٦١)**

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 ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرباح العام	١٥٤١٠٤	١٢٢١٦٢
يخصم:		
حصة العاملين فى الربح المقترح	(١٦٠٠٠)	(١٢٠٠٠)
حصة أعضاء مجلس الإدارة من الربح المقترح	(٤٠٠٠)	(٣٠٠٠)
الصافى	١٣٤١٠٤	١٠٧١٦٢
المتوسط المرجح للأسهم	١٠٠٠٠٠	٨١٦٧٧
نصيب السهم الأساسى فى الربح	**١,٣٤**	**١,٣١**

١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
نقدية	٢٤٩٥٥٨	١٧٧٧٢٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	٢٩٤٤٢٥٠	٣٦٥١٦٧
الإجمالى	**٣١٩٣٨٠٨**	**٥٤٢٨٩٠**
أرصدة بدون عائد	٣١٩٣٨٠٨	٥٤٢٨٩٠
الإجمالى	**٣١٩٣٨٠٨**	**٥٤٢٨٩٠**

١٦ أرصدة لدى البنوك:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية	١٣٩٠٤٦	٢٨٩٠٦٠
ودائع	١٦١٩٤٨٠٩	٦١٤٧١٦٦
	١٦٣٣٣٨٥٥	**٦٤٣٦٢٢٦**
البنك المركزى	١٤٥٨٤٨٠٣	٥٥٠٩٦٤٠
بنوك محلية	١٣١١٢٩٧	٥٩٤٩٤٥
بنوك خارجية	٤٣٧٧٥٥	٣٣١٦٤١
	١٦٣٣٣٨٥٥	**٦٤٣٦٢٢٦**
أرصدة بدون عائد	١٣٩٠٤٦	٢٨٩٠٦٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦١٩٤٨٠٩	٦١٤٧١٦٦
	١٦٣٣٣٨٥٥	**٦٤٣٦٢٢٦**
أرصدة متداولة	١٣٩٠٤٦	٢٨٩٠٦٠
أرصدة غير متداولة	١٦١٩٤٨٠٩	٦١٤٧١٦٦
	١٦٣٣٣٨٥٥	**٦٤٣٦٢٢٦**

١٧ أذون خـــزانـــة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم	١٨٥١٧٥	٢٨٠٨٧٥
أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم	٤١٥٩١٦	٣٤٠٨٧٥
أذون خزانة إستحقاق ٢٧٢ يوم	٣٥٧٢٤٣	١٢٨٧٤٢٩
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم	٧٠٩١١	٦٦٤٥٩٩
	١٠٢٩٢٤٥	**٢٥٧٣٧٧٨**
عوائد لم تستحق بعد	(٨٠٨٠)	(٥٠٦٠٠)
الإجمالى	**١٠٢١١٦٥**	**٢٥٢٣١٧٨**

* بلغت القيمة الاسمية لأذون الخزانة المرهون رهن تأمينى لدى البنك المركزى ٨٣٥٠٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفـــــراد		
حسابات جارية مدينة	٨٩٢.١٤	٨٣٣٩٢٩
قروض شخصية	١٣٤١٤٤	١١٠٢١٦
الإجمـالى	**١٠٢٦١٥٨**	**٩٤٤١٤٥**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٥٥.٧٢٤	٥٩٣٩٣٩١
قروض مباشرة	٨٧٢.٩٢	٦٣١.٢١
قروض مشتركة	١٧٤٦٨٤٤	١٦٦.٧٣٠
قروض أخرى	–	–
الإجمـالى	**٨١٦٩٦٦٠**	**٨٢٣١١٤٢**
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	**٩١٩٠٨١٨**	**٩١٧٠٢٨٧**
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١١٦٤٦٠٢)	(١٢٥٩٨٧٩)
العوائد المجنبة	(٢٩٩٩.٦)	(٢٩.٤٥٥)
أرباح عمليات إسلامية مؤجلة	(١٧٣٦١)	(١٦١٧٤)
الإجمـالى	**٧٧١٣٨٩٩**	**٧٦٠٨٧٧٩**
الإجمـالى يـوزع إلـى		
أرصدة متداولة	٦٥٧٦٨٨٢	٦٨٨٣٥٣٦
ارصدة غير متداولة	٢٦١٨٩٣٦	٢٢٩١٧٥١
الإجمـالى	**٩١٩٠٨١٨**	**٩١٧٠٢٨٧**

مخصص خسائر الإضمحلال

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد أول العام	١٢٥٩٨٧٩	٦٩٣٢٣٤
عبء الإضمحلال خلال العام	٤٦٤٦٧	١٠٤١٣٨
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(١٢٣١١٩)	(٥٨٢.)
فروق تقييم عملات اجنبية	٢.٤٥١	٤١٨٢.٧
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٨٧٦	١٢.
الرصيد فى آخر العام	**١١٦٤٦٠٢**	**١٢٥٩٨٧٩**

١٩ إستثمـــارات مـــالية:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين بالقيمة العادلة)		
مدرجة فى السوق	٩٢١١٠٢	٢١٦٠٥١
إستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة)		
مدرجة فى السوق	٢٩٠٧٦	٥٧٦٤٨
غير مدرجة فى السوق	٤٥٨٦٢	٤٥٨٦٢
إجمالى الإستثمارات المالية متاحة للبيع	**٩٩٦٠٤٠**	**٣١٩٥٦١**
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (أدوات دين بالتكلفة المستهلكة)		
مدرجة فى السوق	٦٢٨٥٨١٣	٥٦٢٧٥٨٢
غير مدرجة فى السوق	٤١٢٨٤	٣٦٣٦٩
أدوات وثائق صناديق إستثمار المنشأة طبقا للنسب المقررة	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
إجمالى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٦٣٤٢٠٩٧**	**٥٦٧٨٩٠١**
إجمـــالى الإستثمارات المالية	**٧٣٣٨١٣٧**	**٥٩٩٨٠١٢**
أرصدة متداولة	١٧٤٨١٥	١٧٢٠٣٨
أرصدة غير متداولة	٧١٦٣٣٢٢	٥٨٢٦٤٧٤
إجمالى الأرصدة	**٧٣٣٨١٣٧**	**٥٩٩٨٠١٢**
ادوات دين ذات عائد ثابت	٧٢٠٦٩١٥	٥٨٤٣٦٣٣
أدوات دين ذات عائد متغير	٤١٢٨٤	٣٦٣٦٩
إجمالى أدوات دين	**٧٢٤٨١٩٩**	**٥٨٨٠٠٠٢**

إستثمـارات مـالية

ألف جنيه مصري

	إستثمارات مالية متاحة للبيع	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	الإجمـالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٣١٩٥٦١	٥٦٧٨٩٥١	٥٩٩٨٥١٢
إضافات	١١٧٨٣٢٦	٩٠٨٤٩٩	٢٠٨٦٨٢٥
إستبعادات	(٦١٤٧٥٠)	(٢٣٨٤٣٠)	(٨٥٣١٨٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٨٥٦٧٣	(١٧٠٥٧)	٦٨٦١٦
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٢٣٥٦	–	٢٣٥٦
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٢٤٨٧٤	١٠١٣٤	٣٥٠٠٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**٩٩٦٠٤٠**	**٦٣٤٢٠٩٧**	**٧٣٣٨١٣٧**
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**

أرباح الإستثمارات المالية

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أرباح بيع إستثمارات مالية	٥٥٢٣٨	٤٨٥٣٥
أرباح غير موزعة عن الأستثمارات فى شركات شقيقة	٣٣٠٩٢	٣٨٧٨٦
رد (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة	٦٨١٤	(٩٠٥)
خسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	–	(٩١٣)
الإجمـالى	**٩٥١٤٤**	**٨٥٥٠٣**

٢٠ 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 ٢٠١٧							
شركة زهراء المعادى*	القاهرة	١٥٧٧٩٨٢	٣٨٧٧٠٣	١٦٠٠٠٥	٢١٨٣٤٤	٢٠,٣٠٪	١٤٩٢٤٩
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	٢٣٨٢	٩٦	١٢٤	(٩٥)	٢٠,٠٠٪	٤٥٧
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	٦٣٦٥٢٧	٤٤٦٣٧٦	١٦٤٦٢	٢٥٤٧٣	٣١,٤٠٪	٥٩٧٦٤
الإجمـــالـــى							**٢٠٩٤٧٠**
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**

* تبلغ القيمة السوقية للأستثمارات المالية فى شركات شقيقة المقيدة فى سوق الأوراق المالية مبلغ ٢٣٨ ٠٧٩ جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٤٦ ٠٤١ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢١ أصـول غـير ملموسة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
التكلفة	٥٤١٢	٥٠٠٧
الإضافات	٣٥١١٠	٤٠٥
الإجمـالى	**٤٠٥٢٢**	**٥٤١٢**
مجمع الإهلاك فى ١ يناير ٢٠١٧	(٤٦٦٦)	(٣٨٥٦)
تكلفة الإهلاك	(٨٤٨٠)	(٨١٠)
مجمع الإهلاك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(١٣١٤٦)	(٤٦٦٦)
صافى القيمة الدفترية	**٢٧٣٧٦**	**٧٤٦**

٢٢ أصـول أخرى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإيرادات المستحقة	٣٥٦١٥٦	٢٣١٦٠٠
إيرادات مستحقة مدفوعة – فوائد سندات خزانة مشتراه	–	٧٠٤٣٦
المصروفات المقدمة	٦٥٤٢	٣٨٥٣
الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الإضمحلال)	٢١٤٤	٦٤٠٧
التأمينات والعهد	٩٤٧١	١٥٩٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٢٣٨٤٠	١٥٩٧٤٦
أخرى	٢٩٦٢	٨٦٩١
الإجمـالى	**٥٠١١١٥**	**٤٨٢٣٣١**

٢٣ أصـول ثابتة:

ألف جنيه مصري

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخـرى	الإجمـالى
الرصيد فى ١ ينـايـر ٢٠١٦					
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)	(٦٠٦٤)	(٨٧٥)	(٥٩٦٧)	(١٥٠٩٨)
صافى القيمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	**٥٢٠٥٠**	**٦٣٨٩**	**٥٥٨٩**	**١٠٧٧٢**	**٧٤٨٠٠**
التكلفة	٧٧١١٥	٣٢٥٨٦	١٢٥٩٩	٣٩٥١٨	١٦١٨١٨
مجمع الإهلاك	(٢٥٠٦٥)	(٢٦١٩٧)	(٧٠١٠)	(٢٨٧٤٦)	(٨٧٠١٨)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧	**٥٢٠٥٠**	**٦٣٨٩**	**٥٥٨٩**	**١٠٧٧٢**	**٧٤٨٠٠**
إضافات	١٠٢٠٨٩	٥٦٦٧٧	٣٨٨١	١٧٥٢٨	١٨٠١٧٥
إستبعادات	–	(١٠١٣)	–	(٢١)	(١٠٣٤)
مستبعد من مجمع الإهلاك	–	٩٩٢	–	٧	٩٩٩
تكلفة الإهلاك	(٦٦٠٥)	(١٥٧٦٢)	(١٢٩٠)	(٦٧٨٩)	(٣٠٤٤٦)
صافى القيمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١٤٧٠٣٤**	**٤٧٢٨٣**	**٨١٨٠**	**٢١٤٩٧**	**٢٢٤٤٩٤**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التكلفة	١٧٩٢٠٤	٨٨٢٥٠	١٦٤٨٠	٥٧٠٢٥	٣٤٠٩٥٩
مجمع الإهلاك	(٣١٦٧٠)	(٤٠٩٦٧)	(٨٣٠٠)	(٣٥٥٢٨)	(١١٦٤٦٥)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١٤٧٠٣٤**	**٤٧٢٨٣**	**٨١٨٠**	**٢١٤٩٧**	**٢٢٤٤٩٤**

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٠١١ ٥٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الأجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

٢٤ 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 ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول الضريبية المؤجلة		
الرصيد فى بداية العام	٣٥١٤	١٨٧١
الإضافات	٣١٢٧	١٦٤٣
الرصيد فى نـهاية العام	**٦٦٤١**	**٣٥١٤**

لم يتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول الضريبية المؤجلة		
مخصص خسائر إضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال الفترة / العام	٢١٠٤٠	١٩٤٠١
الرصيد فى نـهاية العام	**٢١٠٤٠**	**١٩٤٠١**

٢٥ أرصدة مستحقة للبنوك:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حسابات جارية	٣٥٣	٤٥٢٦٧
ودائـع	٣٥٣٣١٤٤	١٢١٠٣٦٨
الإجمـالى	**٣٥٣٣٤٩٧**	**١٢٥٥٦٣٥**
بنوك محلية	٣٥٣٣١٤٤	١٠٣٧٣٥٦
بنوك خارجية	٣٥٣	٢١٨٢٧٩
الإجمـالى	**٣٥٣٣٤٩٧**	**١٢٥٥٦٣٥**
أرصدة بدون عائد	٣٥٣	٤٥٢٦٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٥٣٣١٤٤	١٢١٠٣٦٨
الإجمـالى	**٣٥٣٣٤٩٧**	**١٢٥٥٦٣٥**
أرصدة متداولة	٣٥٣٣٤٩٧	١٢٥٥٦٣٥
الإجمـالى	**٣٥٣٣٤٩٧**	**١٢٥٥٦٣٥**

٢٦ ودائـــع العملاء:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ودائع تحت الطلب	٤٧٠٥٨٩٣	٢٥٦٩٣٤٤
ودائع لأجل وبإخطار	١٥٠١٦٠٥٨	٦٢٢٤٤٧١
شهادات إدخار وإيداع	٨٦٧٣٩٢٥	٨٥٩٩٧٦٤
ودائع توفير	٥٠٣٦٢٩	٢١٢٦٧٣
ودائع أخرى	١٨٢٤٥١٨	٢٧٥١٣٠٧
الإجمـــالى	**٣٠٧٢٤٠٢٣**	**٢٠٣٥٧٠٠٩**
ودائع مؤسسات	١٩٤٥٥٦١٢	١٠٢٤٩٤٠٤
ودائع أفراد	١١٢٦٨٤١١	١٠١٠٨١٥٥
الإجمـــالى	**٣٠٧٢٤٠٢٣**	**٢٠٣٥٧٠٠٩**
أرصدة بدون عائد	٥٩٩٦٨١٥	٤٣١٥٠٦٥
أرصدة ذات عائد متغير	١٦٠٧٩٥٢٤	٧٤٩٨٩٦٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٨٦٤٧٦٨٤	٨٥٤٣٥٣١
الإجمـــالى	**٣٠٧٢٤٠٢٣**	**٢٠٣٥٧٠٠٩**
أرصدة متداولة	٢٢٠٥٠٠٩٨	١١٧٥٧٨١٣
أرصدة غير متداولة	٨٦٧٣٩٢٥	٨٥٩٩٧٤٦
الإجمـــالى	**٣٠٧٢٤٠٢٣**	**٢٠٣٥٧٠٠٩**

٢٧ قـــروض أخـــرى:

ألف جنيه مصري

	معدل الفائدة ٪	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الصندوق الاجتماعي للتنمية	٧	١١٠١٦٢	٦٠٣٣٠
قرض إسكان محدودى و متوسطى الدخل وفوق المتوسط	٢,٥-٤,٥-٧-٠,٥	٧٦١٠١	٣٧٣٩٠
يـوبـاي بـنك		–	٢٩٥٨٩١
برنامج تمويل التجارة العربية		–	٤٠٩٤
الإجمـــالـــى		**١٨٦٢٦٣**	**٣٩٧٧٠٥**

٢٨ إلتزامات أخـــرى:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
عوائد مستحقة	٥٢٢١٥٥	٢٥٥٧١١
إيرادات مقدمة	٩٣٢٠	٦٧٥٣
مصروفات مستحقة	٧٧٢٢٤	٨٥٧٧٣
دائنون	٢١٥٥٤	١٣٢٩٥
أرصدة دائنة متنوعة	٤٠٤٨	٢٩٩٥٩
الإجمـــالـــى	**٦٣٤٣٠١**	**٣٩١٤٩١**

٢٩ مخصصات أخرى:

ألف جنيه مصري

	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عملات أجنبية	(رد) خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مطالبات	٦٦٠٣	٢٢٧٥	–	(٨٦٠)	(٢٥)	٧٩٩٣
إلتزامات عرضية	١١٢٧٤٢	٨٧	(٢٢٦٠)	(٧٩٩٢٢)	–	٣٠٦٤٧
الإجمـــالـــى	**١١٩٣٤٥**	**٢٣٦٢**	**(٢٢٦٠)**	**(٨٠٧٨٢)**	**(٢٥)**	**٣٨٦٤٠**

ألف جنيه مصري

	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عملات أجنبية	(رد) المكون خلال العام	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**

٣٠ رأس المـــال المـــدفـــوع:

	عدد الأسهم بالمليون	أسهم عادية ألف جنيه مصرى	الإجمـــالى
	١٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**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.

٣١ إحتيـاطـيات:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إحتياطى المخاطر البنكية	١٢٤٢٩	١٠٧٦٢
إحتياطى قانونى	٣١٧١٠	٢٥٦٣٦
إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية متاحة للبيع	٣٩١٠٦	٥٦٩٥٧
إحتياطى خاص	٢٥١	٢٥١
إحتياطى رأسمالى	٢٥٥٨٨	٢٥٥٨٦
إحتياطى عام	١١٢٧٩٨	٣٨٨٨٠
إحتياطى IFRS9	١٠٧١٦٨	–
إجمـالـى الإحتيـاطيـات	**٣٢٩٠٥٠**	**١٦٣٠٧٢**

وتمثل حركة الإحتياطيات فيما يلى:

ألف جنيه مصري

أ) إحتياطى المخاطر البنكية	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	١٠٧٦٢	١٠٠٤١
محول (من) الأرباح المحتجزة	(٣٧٦٩)	٧٢١
محول إلى الأرباح المحتجزة	٤٣٦	–
الرصيد فى أخر العام	**١٢٤٢٩**	**١٠٧٦٢**

ألف جنيه مصري

ب) إحتياطى قانونى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	٢٥٦٣٦	٢١٨٣٣
محول (من) الأرباح المحتجزة	٦٠٧٤	٣٨٠٣
الرصيد فى أخر العام	**٣١٧١٠**	**٢٥٦٣٦**

ألف جنيه مصري

ج) إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية متاحة للبيع	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	٥٦٩٥٧	١٩٣٧٦
صافى التغير فى القيمة العادلة	٥٢٨	٩٠٢٣
إحتياطي إستثمارات مالية محوله من متاحة إلى محتفظ بها	(١٣٠٢)	١٥١٤٤
صافى الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الأستبعاد	١٧٠٧٧	١٣٤١٤
الرصيد فى أخر العام	**٣٩١٠٦**	**٥٦٩٥٧**

ألف جنيه مصري

د) إحتياطى خاص	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	٢٥١	٢٥١
الرصيد فى أخر العام	**٢٥١**	**٢٥١**

ألف جنيه مصري

هـ) إحتياطى رأسمالى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	٢٥٠٨٦	٢٤٩٣١
محول من الأرباح المحتجزة	٢	٦٥٥
الرصيد فى أخر العام	**٢٥٠٨٨**	**٢٥٠٨٦**

ألف جنيه مصري

و) إحتياطى عام	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	٣٨٨٨٠	٣١٨٢٨
محول من الأرباح المحتجزة	٧٣٩١٨	٧٠٥٢
الرصيد فى أخر العام	**١١٢٧٩٨**	**٣٨٨٨٠**

ألف جنيه مصري

ى) إحتياطى IFRS9	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى أول العام	–	–
محول من الأرباح المحتجزة	١٠٧١٦٨	–
الرصيد فى أخر العام	**١٠٧١٦٨**	**–**

٣٢ أربـاح محتجزة:

ألف جنيه مصري

	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد فى اول العام	١٦٨٩١١	٩٦٤٨٠
محول إلي الإحتياطى القانوني	(٦٠٧٤)	(٣٨٠٣)
محول إلى الإحتياطى العام	(٧٣٩١٨)	(٧٠٥٢)
محول إلى الإحتياطى IFRS٩	(١٠٧١٦٨)	–
حصه المساهمين فى الارباح	–	(٢٥٠٠٠)
حصة العاملين وأعضاء مجلس الادارة فى الأرباح	(١٥٠٠٠)	(١٢٥٠٠)
محول إلى إحتياطى رأسمالى	(٢)	(٦٥٥)
محول إلى (من) إحتياطى المخاطر البنكية	٣٣٣٣	(٧٢١)
صافى أرباح العام	١٥٤١٠٤	١٢٢١٦٢
الرصيد فى آخر العام	**١٢٤١٨٦**	**١٦٨٩١١**

٣٣ 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 ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
نقدية وأرصدة	٢٤٩٥٥٨	١٧٧٧٢٣
أرصدة لدى البنوك	١٦٢٨٠٦٧٢	٣٨٨٦٢٢٧
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم	١٨٥١٧٥	٢٨٠٨٧٥
الإجمـالـى	**١٦٧١٥٤٠٥**	**٤٣٤٤٨٢٥**

٣٤ إلتزامات عرضية وإرتباطات:

أ - إرتباطات رأسمالية (الإستثمارات المالية)

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلى:

	قيمة المساهمة القيمة بالألف دولار	المبلغ المسدد القيمة بالألف دولار	المتبقى القيمة بالألف دولار
البنك الإفريقى للتصدير والإستيراد	١٠٦٦	٥٨٦	٤٨٠

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 ٢٠١٧	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
خطابات ضمان	١٣٤٠٧٠٢	١٤٤٦٠٦١
الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	٢٨٤٥٢١	٣٢٢٤٧٥
الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٧٥٨٧٦	٦٦٧٧٨
الإجمالى	**١٨٠١٠٩٩**	**١٨٣٥٣١٤**

٣٥ 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
قروض وتسهيلات للعملاء				
القروض القائمة فى آخر العام	٢٨٧٣٥١	٣٨٠٢٢٦	–	٣١٦٥

ب - ودائع و حسابات جارية و ارصدة أخرى من أطراف ذوى علاقة

ألف جنيه مصري

	الودائع		تكلفة الودائع	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المستحق للمساهمين (بنك الإستثمار القومي - اتحاد الجمهوريات)				
الودائع والحسابات الجارية فى آخر العام	٥٧٨٧٤٣	٥٢٧٦٧٦	٣٤٨٠١	١٤٤٤٢
المستحق للعملاء				
الودائع و الحسابات الجارية وأخرى فى آخر العام	١٥٥٧٥	٥٠١٥٢	٢٣٦	٨١٧٧
الإجمالى	**٥٩٤٣١٨**	**٥٧٧٨٢٨**	**٣٥٠٣٧**	**٢٢٦١٩**

ج- بلغ المتوسط الشهرى لإجمالى الدخل السنوى الصافى الذى يتقاضاه العشرون أصحاب المكافأت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٥٣٦ ٣٨٦ ١ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٦٣٩ ١٥٩ ١ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣٦ صنـاديق الإستثمـار:

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 ٢٠١٧ نحو ١١,٥١ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٣٠٤٣٩١٠٧ 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 ٧٦٠ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ نحو ١٩٣,٩٩ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٥٤٢٢٧ 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 ٤٢ ألف جنيه مصرى عن المركز المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة (إتش سي للأوراق المالية والإستثمار) ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٦٧٢ ٢٠٦ ٥ وثيقة قيمتها ٧٢٠ ٠٦٦ ٥٢ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نحو١٢,٥٧ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٥٦٥٩٣٨ 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 ٢٦ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧ الموقف الضريبى:

■ ضريبة كسب العمل

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

الفترة من ٢٠٠١ – ٢٠١٤ تم الفحص و الربط و السداد بالكامل للضريبة عن السنوات من ٢٠٠١ حتى ٢٠١٤.

الفترة من ٢٠١٥ – ٢٠١٧ يتم سداد الضرائب المستحقة فى المواعيد المقررة ولم يتم الفحص من قبل مأمورية الضرائب.

■ ضريبة الدمغة

طبقا للاتفاق المبرم بين مصلحة الضرائب و إتحاد بنوك مصر و انضمام مصرفنا للاتفاقية.

– تم فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ و أسفر الفحص عن رصيد دائن للبنك.

– تم البدء فى فحص الفترة من ٢٠٠٩/١/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ و بصدد الانتهاء بما يسفر عنه الفحص.

– الفترة من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ يقوم البنك بسداد الضريبة الربع سنوية المجمعة أول بأول ولم يتم الفحص.

■ ضريبة أرباح شركات الأموال

الفترة من ١٩٨٠ – ٢٠٠٤ تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي و السداد عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠٠٥/ ٢٠٠٦ /٢٠٠٧ تقدم البنك بإقرارتة فى ضوء أحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ هذا ولقد تم الفحص عن السنوات ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ والاخطار بالنماذج ١٩ وتم الطعن عليها و قد أسفرت عن ضريبة بمبلغ ٥١١٣ ألف جنية مصرى و تم حسم الخلاف باللجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٠٨/ ٢٠٠٩ /٢٠١٠ تقدم البنك بإقرارتة مع سداد الضريبة عن هذه السنوات وتم الطعن عليها وحسم الخلاف باللجنة الداخلية و تم إلغاء الضريبة نهائيا عن السنوات ٢٠٠ حتى ٢٠١٠.

السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ تقدم البنك بإقراراتة فى المواعيد المقررة وتم سداد الضريبة وقامت المأمورية بإجراء الفحص وإخطار البنك بنموذج ١٩ وقد تم الطعن عليه من قبل البنك وجارى عمل لجنة داخلية لحسم الخلاف.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ يقوم البنك بسداد الألتزامات الضريبية وفقاً للإقرار الضريبى المعد بمعرفة البنك ويتم السداد فى المواعيد المقررة ولم يتم الفحص.

■ الضريبة العقارية

تم تقدير الضريبة العقارية على فروع البنك من ٢٠١٣/٧/١ وحتى ٢٠١٧ و تم الطعن على هذه التقديرات ولقد قام البنك بسداد مبالغ تحت الحساب و لحين نظر هذه الطعون.

٣٨ الأحــداث اللاحــقة:

بتاريخ ٢٨ يناير صدر تعليمات من البنك المركزى المصرى بشأن الآتى :

- تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " و التى سوف يتم تطبيقها إعتبارا من أول يناير ٢٠١٩. على أن تقوم البنوك بإعداد القوائم المالية فى ٣١ مارس ٢٠١٨ و كذلك القوائم التالية لها خلال عام ٢٠١٨ وفقا للتعليمات السارية حاليا إلى جانب قيامها بإعداد قوائم مالية تجريبية مدققه فى ذلك التاريخ طبقا للتعليمات الجديدة وفقا لمتطلبات معيار IFRS9.
- تكوين إحتياطى مخاطر معيار IFRS9 بنسبة ١٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافى الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ و لايتم إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى.

٣٩ الأحــداث المقارنة:

تم تعديل أرقام المقارنة لتتناسب مع أرقام العام الحالي.

فـروع البـنـك

المـركـز الرئيـسى

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

فـروع تجـارية

فـرع القـاهـرة

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

فـرع 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

فـرع الزمالك - محمد مظهر

٤٤ شارع محمد مظهر – الزمالك الشرقية
ت: ٢٧٣٦٩٧١٠ – ٢٧٣٦٩٧١١

فـرع الجيزة

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

فـرع 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 H ١٧ مول العرب – ٦ أكتوبر
ت: ٣٨٢٦٠٢٠٢ – ٣٨٢٦٠٢٠٣

فـرع جاليريا

وحدة رقم A٥٣ – جاليريا٤٠ مول – الشيخ زايد
ت : ٣٧٩٦٦٠٢٥ – ٣٧٩٦٦٠٢٦

فـرع شبـرا

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

فـرع المعادى - دجلة

شارع ٢٠٦ – دجلة المعادى – القاهرة
ت: ٢٥٢٠١١٧٤ – ٢٥٢٠١١٧٠ ص.ب ٢٤٥ المعادى

فـرع مدينة نصر

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

فـرع سيتى ستارز

وحدة رقم ١١٠ – سيتى ستارز مول – المرحلة الاولى مدينة نصر
ت : ٢٤٨٠٣٩٩٢ – ٢٤٨٠٣٩٩٣

فـرع مصر الجديدة

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

فـرع نهرو

٤٠ شارع نهرو – خلف المريلاند – مصر الجديدة
ت: ٢٤٥٢٧١٢٠ – ٢٤٥٢٧٨٢٧ ص.ب ١١٧٧١

فـرع الخليفة المأمون

٢٧ شارع الخليفة المأمون – مصر الجديدة
ت : ٢٤١٥٧٠٧٣ – ٢٤١٥٧٠٠٣

فـرع التجمع الخامس

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

فـرع العاشر من رمضان

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

فـرع العبور

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

فـرع الإسكندرية

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

فرع سموحة

١٠٧ شارع البيرت الأول – ميدان على بن ابى طالب – سموحة – الاسكندرية
ت : ٤٢٩٨٤٥٥ – ٤٢٩٨٤٥٢ (٠٣)

فـرع بورسعيد

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

فـرع الإسماعيلية

جرين بلازا مول – شارع ترعة الاسماعيلية
ت : ٣٩١٤٧٠٣ – ٣٩١٤٧٠٤ (٠٦٤)

فـرع السويس

٤٥ / ٤٥ أ شارع الشهداء – سيتى مول – السويس
ت : ٣٣٥٠٦٣٧ – ٣٣٥٠٦٣٨ (٠٦٢)

فـرع المنيا

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

فـروع إسـلامـية

فـرع الزمالك للمعاملات الإسلامية

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

فـرع الإسكندرية سبورتنج للمعاملات الإسلامية

٣٠٣ طريق الحرية – سبورتنج – الإسكندرية
ت: ٤٢٤٣٤٥٩ – ٤٢٤٣٤٦٧(٠٣) ص.ب ٥٢٦ الإسكندرية

قريبا افتتاح ...

فرع ارينا مول

ارينا مول – شارع مجمع البنوك – التجمع الخامس

فرع عمارات العبور

٧ عمارات العبور – صلاح سالم

فرع المعادى - النصر

شارع النصر – التقسيم اللاسلكى – المعادى

فرع دمياط

برج الصياد بلازا – كورنيش النيل – دمياط

فرع ستريب مول

وحدة J٣ – ستريب مول – بفرلى هيلز