

The logo for aiBANK features the lowercase letters 'ai' in a light green color, followed by 'BANK' in a white, bold, sans-serif font. A white horizontal line is positioned below the 'ai' and 'BANK' text.

aiBANK

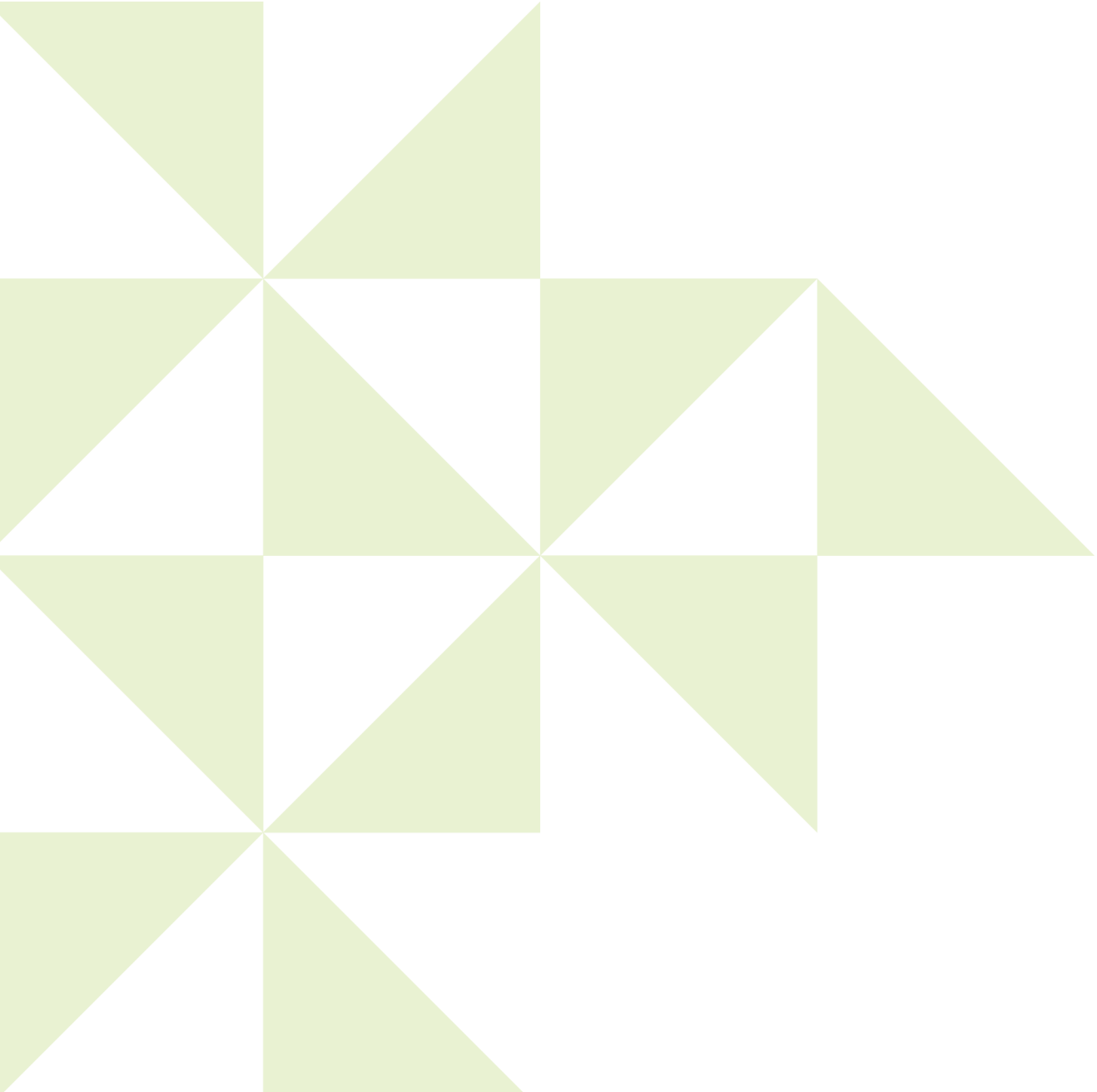
بنك الاستثمار العربي  
ARAB INVESTMENT BANK

تقرير عن القوائم المالية لعام ٢٠١٨

# المحتويات

٢	..... نبذة عن بنك الإستثمار العربي
٤	..... أعضاء مجلس الإدارة
٦	..... تقرير مراقبي الحسابات
٨	..... القوائم المالية ٢٠١٨
٩	..... الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠	..... قائمة الدخل
١١	..... قائمة التغير في حقوق الملكية
١٢	..... قائمة التدفقات النقدية
١٣	..... الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٧١	..... فروع البنك

# نبذة عن البنك



## نبذة عن البنك

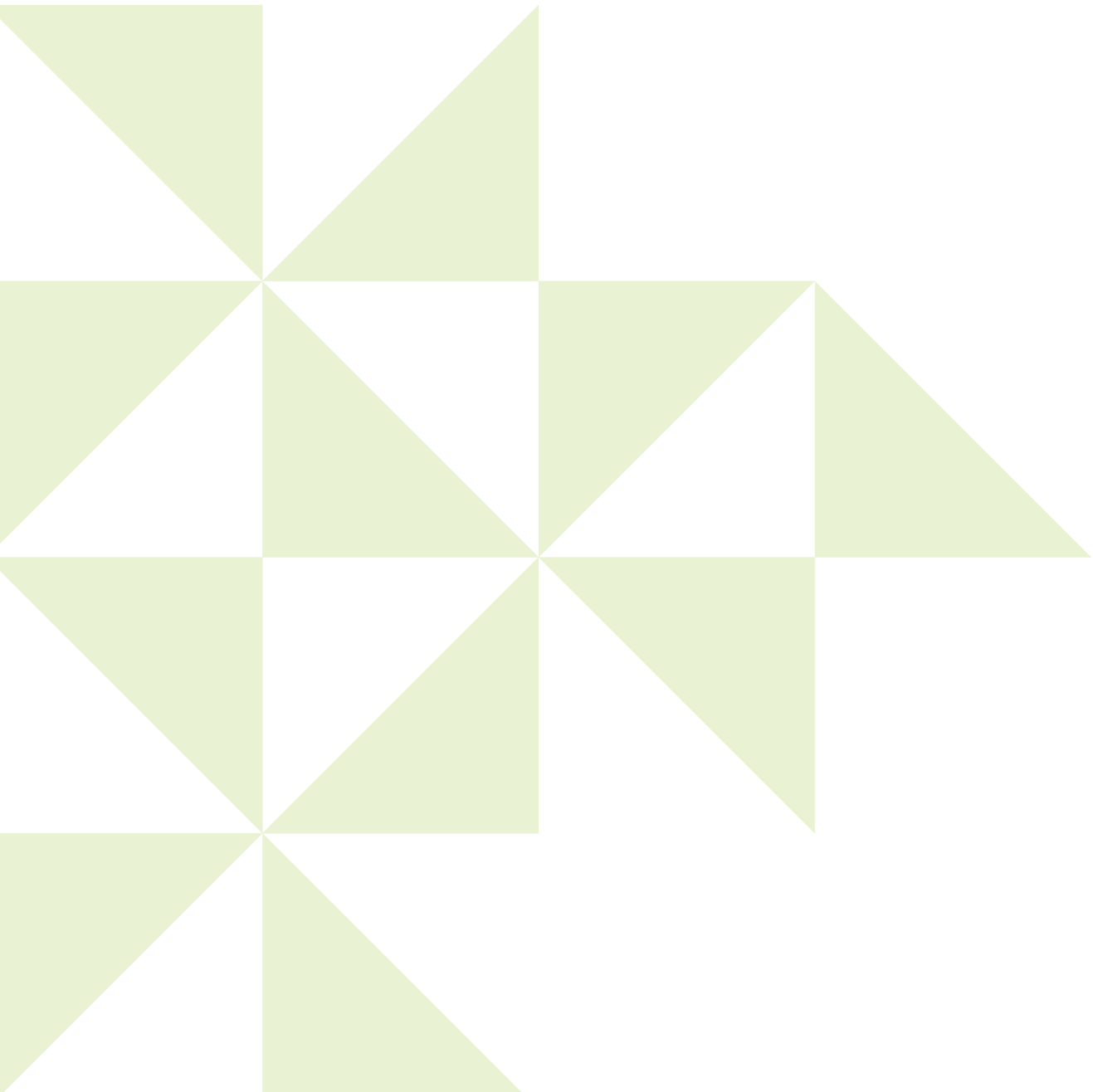
تأسس بنك الإستثمار العربي عام ١٩٧٤ كبنك استثمار وأعمال تحت إشراف البنك المركزي المصري، وبدأ نشاطه عام ١٩٧٨ برأسمال يبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكي وتمت زيادته إلى مليار وأربعون ألف جنيه عام ٢٠١٨، يساهم فيها بنك الاستثمار القومي بنسبة ٩١,٤٢٪ واتحاد الجمهوريات العربية بنسبة ٨,٥٨٪، وجاري العمل على زيادة رأس المال في العام القادم.

يقدم البنك كافة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال منتجات التجزئة المصرفية المختلفة بالإضافة إلى خدمات الاستثمار والخزانة مع تقديم الخدمات الإسلامية والمخصص لها هيئة شرعية قوية تعمل طبقاً للمعايير المصرفية الإسلامية، هذا إلى جانب خدماته للشركات والمؤسسات وذلك بالمشاركة في تمويل المشروعات القومية العملاقة من خلال القروض المشتركة Syndicated loans التي تعود بالنفع على الاقتصاد القومي وعلى البنك في ذات الوقت مع ربط المشروعات القومية بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي تعتبر درع من دروع التنمية الإقتصادية والإجتماعية في الوقت الراهن.

ويرتكز البنك في تقديم خدماته لكافة العملاء من خلال عدد (٣١) فرعاً منتشرة في جميع أنحاء الجمهورية مع العمل على التوسع جغرافياً وافتتاح فروع جديدة، بالإضافة إلى توسيع شبكة الصراف الآلي ATM لتغطي أغلب الأماكن الحيوية.

ويحرص البنك على إرضاء عملائه من خلال تقديم الخدمات المتميزة والتنافسية مع العمل على توفير أحدث أنظمة تكنولوجيا المعلومات لتطوير الأداء وتحسين ورفع مستوى الخدمات المصرفية بالإضافة إلى الإهتمام بصقل مهارات العاملين من خلال تدريبهم على أحدث البرامج التدريبية.

# أعضاء مجلس الإدارة



# السادة أعضاء مجلس إدارة البنك

## الأستاذة / أميمة عمر فرحات

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## الأستاذة/ رهاية السيد حسين

عضو مجلس الإدارة – من ذوي الخبرة

## الدكتور / أشرف محمد بهي الدين

عضو مجلس الإدارة – ممثلاً عن البنك المركزي المصري

## الأستاذ / هشام محمد عبد العال

عضو مجلس الإدارة – ممثلاً عن الإدارة التنفيذية

## الدكتور / أحمد جاد رضوان كمالي

عضو مجلس الإدارة – ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

## الأستاذة/ داليا مصطفى كامل

عضو مجلس الإدارة – ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

## الدكتور / صالح عبد الرحمن أحمد

عضو مجلس الإدارة – ممثلاً عن بنك الاستثمار القومي

## أمانة سر المجلس

## الأستاذة/ منى أحمد رمضان

رئيس قطاع الأمانة الفنية لمجلس الإدارة



# تقرير مراقبي الحسابات

## تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الاستثمار العربي  
(شركة مساهمة إتحادية)

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة إتحادية) والمتمثلة فى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً 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 فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات فى القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التى تم اختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن



الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى 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 فى البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ يونيو ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى 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 المعدة وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

## مراقبا الحسابات

سحر محمد زيدان  
الجهاز المركزي للمحاسبات

د. محمد عبد العزيز حجازي  
CROWE الدكتور / عبد العزيز حجازي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



# القوائم المالية



110.658

108.365

122.3354

99.3554

0.4251

100

**بنك الإستثمار العربي**  
**(شركة مساهمة إتحادية)**  
**الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

الأصول:	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢ ٩١٩ ٤٤٤	٣ ١٩٣ ٨٠٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٩ ٨٤٤ ٨٨٩	١٦ ٣٣٣ ٨٥٥
أذون خزائنة	(١٧)	٢ ٤٦٤ ٣٥٣	١ ٠٢١ ١٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٨ ٠١٤ ٩١٣	٧ ٧١٣ ٨٩٩
<b>استثمارات مالية :</b>			
مقاصة للبيع	(١٩)	١ ٠٩٨ ٤٥٠	٩٩٦ ٠٤٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	٧ ٠٠٩ ١٣٥	٦ ٣٤٢ ٠٩٧
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	٢ ٣٩ ٧٧٨	٢ ٠٩ ٤٧٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	١٤ ٤٣٢	٢٧ ٣٧٦
أصول أخرى	(٢٢)	٦ ٨٥ ١٣٩	٥ ٠١١ ١١٥
أصول ثابتة	(٢٣)	٢ ٩٦ ٨٧٦	٢ ٢٤ ٤٩٤
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	١١ ٥٥٩	٦ ٦٤١
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>٣٢ ٥٩٨ ٩٦٨</b>	<b>٣٦ ٥٦٩ ٩٦٠</b>
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية:</b>			
<b>الإلتزامات:</b>			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٣ ٤٨٢ ٢٨٧	٣ ٥٣٣ ٤٩٧
ودائع العملاء	(٢٦)	٢٧ ١٠٠ ٧٣٥	٣٠ ٧٢٤ ٠٢٣
قروض أخرى	(٢٧)	٢٣٢ ٦٧	١٨٦ ٢٦٣
إلتزامات أخرى	(٢٨)	٣٧٤ ٨٥٤	٦٣٤ ٣٠١
مخصصات أخرى	(٢٩)	٥٤ ٦٥	٣٨ ٦٤٠
<b>إجمالي الإلتزامات</b>		<b>٣١ ٢٤٤ ٠٠٨</b>	<b>٣٥ ١٠٦ ٧٢٤</b>
<b>حقوق الملكية:</b>			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	١ ٠٤٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطات	(٣١)	٣١٣ ٦٨١	٣٢٩ ٠٥٠
أرباح محتجزة متضمنة صافي (خسائر) أرباح السنة	(٣٢)	١ ٢٧٩	١٢٤ ١٨٦
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		<b>١ ٣٥٤ ٩٦٠</b>	<b>١ ٤٥٣ ٢٣٦</b>
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>		<b>٣٢ ٥٩٨ ٩٦٨</b>	<b>٣٦ ٥٦٩ ٩٦٠</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٣) إلى (٧٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

أميمة عمر فرحات  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب التنفيذي

عمرو توفيق  
مدير عام أول قطاع المالية والخطة

تقرير مراقبا الحسابات "مرفق"

(مراقبا الحسابات)

سحر محمد زيدان  
الجهاز المركزي للمحاسبات

د. محمد عبد العزيز حجازي  
(CROWE الدكتور/ عبد العزيز حجازي ووكيله كاه)  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
Crows



بنك الإستثمار العربي  
(شركة مساهمة إتحادية)  
قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٣ ٦٥٧ ١١٨	٤ ٢٦٥ ٢٢٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣ ١٦٢ ٧٧٢)	(٣ ٦٦٨ ٩٨٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٤٩٤ ٣٤٦</b>	<b>٥٩٦ ٢٤٠</b>		<b>صافى الدخل من العائد</b>
٢٨٢ ٤٩٥	٢٦٣ ٠٢٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٢٧)	(١١ ٦٣)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>٢٨٢ ١٦٨</b>	<b>٢٥١ ٩٥٩</b>		<b>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٤ ٨٧٢	٢ ٢٠٨	(٨)	توزيعات الأرباح
٣٤ ٧٣٧	٣٥ ٥١٤	(٩)	صافى دخل المتاجرة
٩٥ ١٤٤	١١١ ٩٢٢	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٦ ٤٦٧)	(٧٨ ٦٤٨)	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٦٠٥ ٣٢٥)	(٧٦٢ ٥٤٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
٨٩ ٧٧٠	(٢٣ ٠٨٠)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<b>٣٤٩ ٢٤٥</b>	<b>١٣٣ ٥٧١</b>		<b>صافى الربح قبل الضرائب</b>
(١٩٥ ١٤١)	(١٨٥ ٩٤٢)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
<b>(١٥٤ ١٠٤)</b>	<b>(٥٢ ٣٧١)</b>		<b>صافى (خسائر) أرباح العام</b>
<b>١,٣٤</b>	<b>٠,٥٠-</b>	(١٤)	<b>نصيب السهم من صافى (خسائر) أرباح السنة</b>

بنك الإستثمار العربي  
(شركة مساهمة إنحدائية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه
	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠
المحول إلى احتياطي القانوني	—	—	—	٦٠٧٤	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي العام	—	—	٧١٩٣٨	—	—	—	—	—	—	—	—	—
توزيعات الأرباح	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول من احتياطي المخاطر الربحية	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي مخاطر IFRS٩	—	—	—	—	١٠٧٦٨١	—	—	—	—	—	—	—
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي أرباح العام	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠
المحول إلى احتياطي القانوني	—	—	—	٧٧٥٥	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي العام	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي المخاطر الربحية	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي المخاطر IFRS٩	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي أرباح العام	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠
المحول إلى احتياطي القانوني	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي العام	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي المخاطر الربحية	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى احتياطي مخاطر IFRS٩	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي أرباح العام	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠٠٠٠٠	١٥١	١٧٥٥٥٦	١٣١٦٠٤	٧٦٩٧٨١	٧٥٩٦٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	٧٧١٧٨١	١٠٠٠٠٠

الربحية

**بنك الإستثمار العربي**  
**(شركة مساهمة إتحادية)**  
**قائمة التدفقات النقدية**  
**عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤٩ ٢٤٥	١٣٣ ٥٧١		صافي أرباح العام قبل الضرائب
<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
٣٠ ٤٤٦	٤٦ ٨٠٨		إهلاك واستهلاك
٨ ٤٨٠	١٠ ٩٣٧		إهلاك الأصول الغير ملموسة
(٧٨ ٤٢٠)	٢٥٠ ٤٣		عبء مخصصات أخرى
(٥٥٢ ٢٣٨)	(٨٣ ٧١٦)		(أرباح) بيع إستثمارات مالية
(٣٣ ٩٢)	(٣٠ ٣٤٨)		أرباح غير موزعة عن إستثمارات في شركات شقيقة
(٨٨ ٨٢٣)	(١٤ ٨٩٠)		فروق تقييم إستثمارات مالية
(٣٥٠٠٨)	(٣١ ٥٥٠)		استهلاك (خصم) علاوة اصدار إستثمارات مباحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٢٥)	(٩ ٦٣٣)		المستخدمة من المخصص بخلاف مخصص القروض
(٢)	(١)		أرباح بيع أصول ثابتة
—	٣٩٧		خسائر إضطلاع أصول ثابتة
(٦ ٨١٤)	٢ ١٤٢		(رد) خسائر إضطلاع إستثمارات مالية
(٥٠٠)	(٣ ٦٨٠)		أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
(٢ ٢٦٠)	٥٥		فروق تقييم ومخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
<b>٨٧ ٩٨٩</b>	<b>٤٥٠ ٩٥</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>			
(٨٢ ٢٦٦)	(٣ ٢٧٧ ١٧٢)		أرصدة لدى البنوك
١٤٦ ٣١٣	(٤٨ ٤٣٠)		أذون خزائنة
(١٠٠ ٨٥٧)	(٢٩٨ ٨٧٢)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٠ ٥٤٦)	(١٨٧ ٣٩٥)		أصول أخرى
<b>صافي الزيادة (النقص) في الألتزامات</b>			
٢ ٢٧٧ ٨١٢	(٥١ ٢٠٠)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٣٦٦ ٤٦٤	(٣ ٦٢٣ ٢٨٨)		ودائع العملاء
٢٧٠٠٠٠	(٢٤٩ ٢٦٠)		الالتزامات أخرى
(٢٢٢ ٣٣٣)	(٩٧ ٧٧٧)		ضرائب دخل مسددة
<b>١٣ ٩٧٢ ٦٦٠</b>	<b>(٧ ٨٨٨ ٢٩٠)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>			
(١٨٠ ١٧٥)	(١١٩ ٩٠٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض
٣٧	—		منحصلات من بيع أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض
(٣٥ ١٠٠)	(٤٢٥)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
—	٢ ٤٣٢		منحصلات من أصول غير ملموسة
٩٢٤ ٣٥٢	٢ ٥٩٩ ٧٦		منحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية يعرض المتاجرة
٢٧٢ ٥٩	١ ٨٨٣		توزيعات أرباح محصلة
(٢ ١١٩ ٦٧)	(٣ ٢٦٦ ٣٠٤)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية يعرض المتاجرة
<b>(١٣٧٥ ٦٠٤)</b>	<b>(٧٨٣ ٢٤٠)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
(١٥٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢١١ ٤٤٢)	٤٥ ٨٠٤		قروض أخرى
<b>(٢٢٦ ٤٤٢)</b>	<b>٢٥ ٨٠٤</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
١٢ ٣٧٠ ٥٨٠	(٨ ٦٤٥ ٧٤٥)		صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال العام
٤ ٣٤٤ ٨٢٥	١٦ ٧١٥ ٤٠٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
١٦ ٧١٥ ٤٠٥	٨ ٦٩ ٦٦٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>			
٣ ١٩٣ ٨٠٨	٢ ٩١٩ ٤٤٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦ ٣٣٣ ٨٥٥	٩ ٨٤٤ ٨٨٩		أرصدة لدى البنوك
١٠٢٩ ٢٤٥	٢ ٤٩٩ ٩٧٠		أذون خزائنة
(٢ ٩٤٤ ٢٥٠)	(٢ ٦٧٤ ٦٦٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الأخطايات الإلزامي
(٥٣ ١٨٣)	(٣ ٦٠٠٠٠٠)		ودائع لدى البنوك
(٨٤٤٠٧)	(٩٢٠ ٣٧٧)		أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
<b>١٦ ٧١٥ ٤٠٥</b>	<b>٨ ٦٩ ٦٦٠</b>		<b>النقدية وما في حكمها في آخر العام</b>

(٣٣)

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



**بنك الإستثمار العربي**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر**  
**المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

## ١. معلومات عامة

يقدم بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية و الاستثمار - سابقا) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى بمدينة القاهرة (٨ش عبدالخالق ثروت) وعدد (٣١) فرعا ويوظف عدد (١٠٢٢) موظفا فى تاريخ الميزانية .

تأسس بنك الاستثمار العربي (المصرف الاتحادي العربي للتنمية و الاستثمار - 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 يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل إسم البنك ليصبح بنك الإستثمار العربي بدلاً من المصرف الإتحادي العربي للتنمية والإستثمار .

## 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 وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاصول والالتزامات 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 طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

### ب) الشركات الشقيقة:

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

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



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

يتم تقييم الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي 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 التي 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 للندفقات النقدية المستقبلية المقدره المخصومة بمعدل السوق الحالى للعائد و صافى القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ايها اعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل بيند 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 و هو 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 الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفرق الناتجة 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 لباقي البنود.

• يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للادوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين 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 بالتغيرات 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 (إحتياطي القيمة العادلة/إستثمارات مالية متاحة للبيع)

• تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الارباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي 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 إقتنائها 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 الآتية:
- عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة 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 فوراً أو فى مدى زمنى قصير ، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الاصول بغرض المتاجرة ، أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الاصول التى يبويها 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 أصولاً 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 أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات 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 بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالاصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً 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 المالى 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 لاحقاً 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 الناتجة عن التغييرات 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 الناتجة عن التغييرات 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 الناتجة 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 باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

• يقوم البنك بإعادة تبويب الاصل المالى المبوب ضمن مجموعة الادوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلا عن مجموعة الادوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الاصول المالية المحفوظ 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 المحفوظ 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 باستخدام 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 المقدره بسعر العائد الفعلى للاداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كأيراد 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 التغيير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للاصل فى تاريخ التغيير فى التقدير.

### و) المقاصة بين الادوات المالية :

يتم إجراء المقاصة بين الاصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاد 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 باعتبارها 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. ولا يتم 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 ما إذا كانت المشتقات المستخدمة فى معاملات التغطية فعالة فى مقابلة التغيرات فى القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

## ز/١ تغطية القيمة العادلة:

يتم 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 إستيعادها.

## 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 أخيراً 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 الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات التى يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الارباح والخسائر .

## ج) الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة:

بالنسبة للادوات التي 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 لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة ، الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة ، على الرغم من أن القيمة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة ، ولا يتم 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 المشابهة أو «تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة» بإيرادات 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 المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للاداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى ، وعند حساب معدل العائد الفعلى ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالادخ فى الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد الميكر) ولكن لا يؤخذ فى الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للاسكان الشخصى وللقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الاساس النقدى أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد 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 لايدرج 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 الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للاتعاب التى تمثل جزءا مكتملا للعائد الفعلى للاصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال 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 الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط.

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

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية ، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات 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 الإتفاقيات بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.



### م/1 الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة :

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا 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 هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الادلة الموضوعية على خسائر إضمحلال مجموعة من الاصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض 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 الاضغاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية. ويقوم البنك بتقدير الفترة مابين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة تحدد هذه الفترة باثنى عشر شهرا.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا 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 لا يوجد 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 الاضغاق 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 ، لا يتم ضم الاصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلل يتم عندئذ ضم الاصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلل بالفرق بين القيمة الدفترية للاصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل فى ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التى لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلى الاصلى للاصل المالى ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلل ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلل 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 إضمحلل هو معدل العائد الفعلى وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوع على إضمحلل الاصل ، وللاغراض العملية قد يقوّم البنك بقياس خسائر إضمحلل القيمة على اساس القيمة العادلة للاداة باستخدام اسعار سوق معلنة ، 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 الاضمحلل على مستوى إجمالى ، يتم تجميع الاصول المالية فى مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتمانى ، أى على أساس عملية التصنيف التى يجريها البنك أذا 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 الاضمحلل 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 أخرى ، مثال لذلك التغيرات فى معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

### ٢/٣ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلل 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 إضمحلل فى الاصل.

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها فى قائمة الدخل، ولا يتم رد إضمحلال القيمة التي 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 يحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال فى قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## (ن) الاستثمارات العقارية :

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

## (س) الاصول 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 التي تؤدي إلى الزيادة فى التوسع أو أداء برامج الحاسب الالى 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 الاصول 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 المقدر لها ، والنسبة للاصول التي 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) الاصول الثابتة:

تتمثل الاراضى والمباني 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 باعتبارها 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 الأخرى.

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

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للاصل أو القيمة الاستخدامية للاصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات 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 لا تكون قابلة للاسترداد.

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

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

### ص) الاستئجار:

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 لا تتجاوز إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتران ، وتتضمن النقدية ، والارصدة لدى البنك المركزى المصرى خارج إطار نسب الاحتياطى اللازمى 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 الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.

• وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالادخ فى الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

## ش) عقود الضمانات المالية :

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمه 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 لخبرة فى معاملات متشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الادارة.

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

## ت) مزايا العاملين :

### ت/أ) التزامات المعاشات :

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

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس 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 وفروعه.

ويلتزم البنك بأن يؤدي 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 باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيمة الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

### ج) الاقتراض:

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

ويقاس القرض لاحقًا بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

### ذ) رأس المال :

#### **ذ/١ تكلفة رأس المال :**

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

## ذ/ ٢ توزيعات الارباح :

تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية فى الفترة التى تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسى والقانون.

## ض ( أرقام المقارنة ) :

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية:

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزامات بالحدود من خلال اساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات 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 ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد 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 الاضطراب 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/ قياس خطر الائتمان :

### القروض والتسهيلات للعملاء

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

- احتمالات الاخفاق (التأخر ) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته 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 الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، الذى يعتمد على الخسائر التى تحققت فى تاريخ الميزانية وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام اساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الاساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الاحصائية مع الحكم الشخصى لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربعة فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين فى الجدول التالى مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعنى بصفة اساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير فى تقييمهم مدى احتمال 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:

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
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 الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى.



## • أدوات الدين وأذون الخزانة والاذون الاخرى :

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

## ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر :

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

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

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

## وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر:

### الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل 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 ما يكون التمويل على المدى الاطول والاقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الاطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الاداة وعادة ماتكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الادوات المالية المغطاة بأصول والادوات المثيلة التى تكون مضمونة بمحفظه من الادوات المالية.

## المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة ، ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان فى أى وقت من الاوقات محدد بالقيمة العادلة للاداة 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 الائتماني كجزء من حد الاقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات فى السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى تعامل الخطر الائتماني 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 الناتجة 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 وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن إرتباطات منح الائتمان ، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع تقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمنعون بمواصفات إئتمانية محددة ، ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل 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 أضر 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 ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال
١- ديون جيدة	٧٤,٨٩	٩,٠٤	٦٩,٨٥	٥,٣٦
٢- المتابعة العادية	٩,٣٦	٢,٩٥	١,٩٣	١٢,٥٥
٣- المتابعة الخاصة	٣,٤٧	١,٣٠	٣,٨٩	١,٩١
٤- ديون غير منتظمة	١٢,٢٨	٨٦,٧١	١٥,٣٣	٨٠,١٨
	٪١٠٠	١٠٠	٪١٠٠	١٠٠

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الاصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الاقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الاصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

#### ٤ / نموذج قياس المخاطر البنكية العام :

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الاربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ، ويتم تصنيف الاصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي 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 وفقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصما على الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين ، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>
١٠٢١٦٥	٢٤٦٤٣٥٣	أذون خزانة
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد :</b>
٨٩٢٠١٤	٦٠٥٦٥٨	حسابات جارية مدينة
١٣٤١٤٤	٥٥٧٨٦٦	قروض شخصية
		<b>قروض لمؤسسات:</b>
٥٥٥٠٧٢٤	٥٦٣٦٩٦٠	حسابات جارية مدينة
٨٧٢٠٩٢	٧٩١٤٤٥	قروض مباشرة
١٧٤٦٨٤٤	١٣٦٢٦٥٩	قروض مشتركة
		<b>إستثمارات مالية:</b>
٢٠٩٤٧٠	٢٣٩٧٧٨	إستثمارات في شركات شقيقة
٧٢٤٨١٩٩	٨٠٣٥٧٥٢	أدوات دين
٣٥٦١٥٦	٤٣٧٤٣٩	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<b>١٨٠٣٠٨٠٨</b>	<b>٢٠١٣١٩١٠</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
١٧٨٨٦٧	٩٧٧٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٦٤٧٩٣٥	٢٧٦٤١٢	إعتمادات مستندية
١٥٨٧٣٧٦	١٦٥٣٣١٢	خطابات ضمان
<b>٢٤١٤١٧٨</b>	<b>٢٠٢٧٤٨٥</b>	<b>الإجمالي</b>

#### أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات:

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الاخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ، ٤٤,٤٨ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٩٢٪ مقابل ٤٠,٢٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

- ٨٣,٧٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٠,٦٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٨٧,٧٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٩٧,١٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

## أقروض وتسهيلاآ

فما يلى موقفا أرساة القروض والسهيلاآ من آها الآامانية :

ألف آنيه مصري	ألف آنيه مصري	
أا ايسمر ٢١٧	أا ايسمر ٢١٨	
٧ ٢٥٩ ٦٧٠	٧ ٤٩٧ ٧٨٩	لا يوجد عليها متأآرات أو إضمآلال
٥٢٦ ٧٥٧	٣٥٧ ٤٥٤	متأآرات ليست محل إضمآلال
١ ٤٠٩ ٣٩١	١٠٩٩ ٣٤٥	محل إضمآلال
<b>٩ ١٩٥ ٨١٨</b>	<b>٨ ٩٥٤ ٥٨٨</b>	<b>الإجمالى</b>
		<b>يآصم منه:</b>
(١١٦٤ ٦٥٢)	(٧٧١ ٢١٠)	مآصآ آسائر الإضمآلال
(٢٩٩ ٩٠٦)	(١٤١ ٥١٧)	فواآد آآبة
(١٧٣٦١)	(٢٦ ٩٤٨)	ارباآ عملياآ اسلامية مؤآلة
<b>٧ ٧١٣ ٨٩٩</b>	<b>٨ ٠١٤ ٩١٣</b>	<b>الصافى</b>

بلغ إجمالى مآصآ آسائر إضمآلال القروض والسهيلاآ فى أا ايسمر ٢١٨ مبلغ ٧٧١٢١٠ ألف آنيه مصري مقابل ١١٦٤٦٥٢ ألف آنيه مصري فى أا ايسمر ٢١٧ منها ٦٧٦٤١٥ ألف آنيه مصري فى أا ايسمر ٢١٨ مقابل ١٠٧٢٢٣٦ ألف آنيه مصري فى أا ايسمر ٢١٧ يمثل إضمآلال قروض منفردة والباقى البالغ ٩٤٧٩٥ ألف آنيه مصري يمثل آسائر إضمآلال على أساس المجموعة لمحفظة الأآمان .

ويتضمن إيضاح (١٨) معلوماآ إيضافية عن مآصآ آسائر الاضمآلال عن القروض والسهيلاآ.

### قروض وتسهيلاآ لايوجد عليها متأآرات وليست محل إضمآلال

يآم آقييم الآودة الائامانية لمحفظة القروض والسهيلاآ التى لايوجد عليها متأآرات وليست محل إضمآلال وذلك بالرجوع إلى الآقييم الداآلى المستخدم بواسطة البنك.

## القرروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد

حسابات جارية مدينة

الرتقائم

(أرقام مثبتة مصدري)  
إجمالي القروض  
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

مؤسسات  
حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

١٠٠٠,٠٠٣

٣١٧,٥١٣

٣١٧,٥١٣

٥٥٠,٧٤٥

٦٠٤,٢٥٧

٧٨٦,٢٧٦

٢٩٧,٣٧٥

٥٧٥,٠

٢١٥,٩١٠

—

—

٦٧٧,٣١٦

—

٧٣٦,٧٦٦

٢٣٦,٧٦٦

—

—

الإجمالي

## القرروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

حسابات جارية مدينة

الرتقائم

(أرقام مثبتة مصدري)  
إجمالي القروض  
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

مؤسسات  
حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

١٠٠٠,٠٠٣

٣١٧,٥١٣

٣١٧,٥١٣

٥٥٠,٧٤٥

٦٠٤,٢٥٧

٧٨٦,٢٧٦

٢٩٧,٣٧٥

٥٧٥,٠

٢١٥,٩١٠

—

—

٦٧٧,٣١٦

—

٧٣٦,٧٦٦

٢٣٦,٧٦٦

—

—

الإجمالي

## 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 ٢٠١٨			(ألف جنيه مصري)
أفــــراد			
حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	الإجمالي	
١٠٢٣	٣٦٤	١٣٨٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
مؤســــسات			
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي	
٣٥١٨٤٦	٤٢٢١	٣٥٦٠٦٧	متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يوم

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 ٢٠١٧			(ألف جنيه مصري)
أفــــراد			
حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	الإجمالي	
٣٦	١٩٠	٤٩٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
مؤســــسات			
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي	
٥١١٥٤	١٥١٧	٥٢٦٧١	متأخرات أكثر من ٩٠ إلى ١٢٠ يوم

## قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الاخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠٩٩ ٣٤٤ الف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١٤٠٩ ٣٩١ الف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤسسات			أفراد		قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية	
١٠٩٩٣٤٥	١٥٢٧١	٢٧٠٢١٥	٨٦٧٢٤	٦٧٥٧	٣٧٨	
١٨٩٩٥٧		١٨٩٩٥٧				

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مؤسسات			أفراد		قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	حسابات جارية	
١٤٠٩٣٩١	٨٧٥٧٧	٣٧٣٤٦٣	٩٤٢١٧٧	٣٧٤٢	٢٤٣٢	
٤٢٠٧٢		٤٢٠٧٢				

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد ، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للادارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ١٣٩٢٩٢ ألف جم مقابل ٢٩٣٧٠٦ ألف جم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>مؤسسات</b>
٩٢٨	٣٨٨٤٧	حسابات جارية مدينة
٢٨٣٩٠١	٩٩٩٠٠	قروض مباشر
		<b>أفراد</b>
٤٦	١٨٨	حسابات جارية مدينة
١٩١	٣٥٧	قروض شخصية
<b>٢٩٣٧٠٦</b>	<b>١٣٩٢٩٢</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٧/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقا لوكالات التقييم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور ومايعادله.

ألف جنيه مصري			
الإجمالي	استثمارات مالية في أوراق مالية	أذون خزانة	
٩٢٩٠	٩٢٩٠	—	B- إلى B +
١٠٥٢٦٤٣٢	٨٠٢٦٤٦٢	٢٤٩٩٩٧٠	أقل من B-
١٠٥٣٥٧٢٢	٨٠٣٥٧٥٢	٢٤٩٩٩٧٠	الإجمالي

## ٨/ الاستحواذ على الضمانات:

لم يقم البنك خلال السنة الحالية بالاستحواذ على ضمانات.

## ٩/ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

### القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، عند إعداد هذا الجدول ، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

(ألف جنيه مصري)			
الإجمالي	جمهورية مصر العربية		٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الأسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢٤٩٩٩٧٠	—	٢٤٩٩٩٧٠	أذون الخزانة
			قروض وتسهيلات للعملاء
			قروض لأفراد:
٦٠٦٥٨	٧٤٢٦٠	٥٣١٣٩٨	حسابات جارية مدينة
٥٥٧٨٦٦	٤٤٠٢٤	٥١٣٨٤٢	قروض شخصية
			قروض لمؤسسات:
٥٦٣٦٩٦٠	١٠٦٣٧٢٦	٤٥٧٣٢٣٤	حسابات جارية مدينة
٧٩١٤٤٥	١٥٠١١	٧٧٦٤٣٤	قروض مباشرة
١٣٦٢٦٥٩	—	١٣٦٢٦٥٩	قروض مشتركة
(١٤١٥١٧)	—	(١٤١٥١٧)	(العوائد المجنية)
(٢٦٩٤٨)	—	(٢٦٩٤٨)	(أرباح عمليات إسلامية مؤجلة)
(٧٧١٢١٠)	—	(٧٧١٢١٠)	(مخصص خسائر إضمحلال قروض وتسهيلات)
			إستثمارات مالية:
٢٣٩٧٧٨	—	٢٣٩٧٧٨	إستثمارات في شركات شقيقة
٨٠٣٥٧٥٢	—	٨٠٣٥٧٥٢	أدوات دين
٦٨٥١٣٩	—	٦٨٥١٣٩	أصول أخرى
١٩٤٧٥٥٥٢	١١٩٧٠٢١	١٨٢٧٨٥٣١	الإجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٦٩٣٨٤٨	١٠٧٨٠٣١	١٥٦١٥٨١٧	الإجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

## تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان قطاعات النشاط

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

أدوات الخزائنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	جغرافية مصر العربية			بيع العملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الجماعي	(أي مصممتين فوق)
		مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري						
قروض وتسهيلات للعملاء:	٠٧٠,٠٠٠	—	—	—	٠٧٠,٠٠٠	—	—	—	٠٧٠,٠٠٠	—
قروض لأفراد:	١,٠٥١,١٦١	—	—	—	—	—	١,٠٥١,١٦١	—	١,٠٥١,١٦١	—
حسابات جارية مدينة	٥٥١,٧٥٥	—	—	—	—	—	١١٧,٧٥٥	—	٤٣٤,٠٠٠	—
قروض شخصية	١٠٥,١٦١	—	—	—	—	—	—	—	١٠٥,١٦١	—
قروض لمؤسسات:	٥,٠٣١,٦٩٠	—	١,٤٢٧,٤٥٠	٣,٦٠٤,٢٤٠	—	—	١,٨٧٧,١٦١	—	٣,١٣٤,٠٨٩	—
حسابات جارية مدينة	٧٩٠,٠٣٣	—	١٧٧,٨٩٠	٦١٢,١٤٣	—	—	١٧١,٤٣٢	—	٦٥٤,٦٤٣	—
قروض مباشرة	٥٣٣,٦٥٧	—	١٢٤,٥٦٠	٤٠٩,٠٩٣	—	—	١٠٤,٧٣٦	—	٤٣٣,٦٥٧	—
قروض مشتركة	١٦٧,٠٠٥	—	١٧٧,٨٩٠	١٧١,٤٣٢	—	—	١٠٤,٧٣٦	—	١٦٧,٠٠٥	—
استثمارات مالية:	٧٨٧,٦٣٦	—	—	٥,٣٦٠	—	—	٧٦١,٣٠٦	—	٧٨٧,٦٣٦	—
شركات شقيقة	٧٥١,٥٣٧	—	—	—	—	—	٧٥١,٥٣٧	—	٧٥١,٥٣٧	—
أدوات دين	٣٥,٠٩٩	—	—	—	—	—	—	—	٣٥,٠٩٩	—
أصول أخرى	١٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٠٠,٠٠٠	—	١٠٠,٠٠٠	—
الإجمالي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٤٥٠	١,٤٢٧,٤٥٠	٣,٦٠٤,٢٤٠	١,٤٢٧,٤٥٠	١,٤٢٧,٤٥٠	١,٠٥١,١٦١	٣,١٣٤,٠٨٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٤٥٠

## ب. خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتسبب بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

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

هذا بالإضافة إلى التزام البنك بعدم تجاوز مايلي :-

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

### ب/ القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر :

السنة المالية المنتهية في			السنة المالية المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٦.٩٠	٤١.٨١٩	٣٢.١٤٣	٢٤.٣٢١	٢٦.٣٣٩	٢٥.٦٦٥	خطر سعر العائد
٢٦.٩٠	٤١.٨١٩	٣٢.١٤٣	٢٤.٣٢١	٢٦.٣٣٩	٢٥.٦٦٥	إجمالي القيمة عند الخطر

- 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 للمناجزة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية

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

(القيمة بالآلاف بذات العملة)						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عملات أخرى	جنيه استرليني	بين ياباني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية:</b>						
١٣٨	١١	٢٢	٩١٢	٤٠٠٠	٢١٦٠٣٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩	٦٩٢٤	٢٢٦٥	٨٣٥	٣٠٧٦	٨٩٥٧٤١٣	أرصدة لدى البنوك
—	—	—	—	١٠٤٨٠٠	٦٢٢٦٢٥	أذون الخزانة
—	٨٨٠	١	٦٢٢١	١١٦٤٢٨	٦٧٢١٢٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>إستثمارات مالية:</b>						
—	—	—	٣٥٤٤	٥٢٨٥٦	٧٧٩٥٦	متاح للبيع
—	—	—	—	٩٠٦٣١	٥٣٨٥٦٣	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
—	—	—	—	—	٢٣٩٧٧٨	إستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٨	٧٣	٤	١٣٥	٢٥٥١	٦٣٤٨٩٢	أصول مالية أخرى
<b>١٣٩٥</b>	<b>٧٨٨٨</b>	<b>٢٤٧٢</b>	<b>١١٦٤٧</b>	<b>٤٣٧٩٨٢</b>	<b>٢٤٧٩٩٨٠</b>	<b>إجمالي الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
<b>الالتزامات المالية:</b>						
—	—	—	٣٠٠٠	٨٣٥٠٠	١٩٢٥٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١٢	٧٨٦٨	١٣٢٢	٨٨٨٣	٣٢٣٥٣٢	٢٠٩٣٧١٥٦	ودائع للعملاء
—	—	—	—	—	٢٣٢٦٧	قروض أخرى
—	—	—	—	٩٤٨	٣٧٠٨٥	مخصصات أخرى
—	١٥	—	—	١٤٩٥٩	١٦٥٤٠	الالتزامات المالية الأخرى
<b>٣١٢</b>	<b>٧٨٨٣</b>	<b>١٣٢٢</b>	<b>١١٨٨٣</b>	<b>٤٢٢٩٣٩</b>	<b>٢٣٢٣٧٨٤٨</b>	<b>إجمالي الالتزامات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
<b>١٠٨٣</b>	<b>٥</b>	<b>١١٥٠</b>	<b>٢٣٦-</b>	<b>١٥٠٤٣</b>	<b>١٥٦٢٠٣٢</b>	<b>صافي الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
<b>٦٩</b>	<b>٨٥٠١</b>	<b>٢٤٨٩</b>	<b>١٤٩٧٤</b>	<b>٤١٩٥٦٤</b>	<b>٣٠٦٨٧٠١</b>	<b>إجمالي الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>
<b>٢</b>	<b>٨٤٧٦</b>	<b>١٣٢٨</b>	<b>١٦٦٥٤</b>	<b>٤٢١٣١١</b>	<b>٢٨٦٨٤١١٦</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>
<b>٦٧</b>	<b>٢٥</b>	<b>١١٦١</b>	<b>١٦٨٠-</b>	<b>١٧٤٧-</b>	<b>١٣٨٤٥٨٥</b>	<b>صافي الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>

## ب/ ٣/ خطر سعر العائد :

يتعرض البنك لأثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد 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.

ويخلص 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:

(القيمة بالالف جنيه مصري)							٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
<b>الأصول المالية:</b>							
٢ ٩١٩ ٤٤٤	٢٤٤ ٨٣٢	—	٢ ٦٧٤ ٦١٢	—	—	—	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩ ٨٤٤ ٨٨٩	—	—	—	—	٨ ٩٥٧ ٣٨٨	٨٨٧ ٥٠١	أرصدة لدى البنوك
٢ ٤٩٩ ٩٧٠	—	—	—	٩٢٠ ٠٣٧	١ ٥٧٩ ٩٣٣	—	أذون الخزانة
٨ ٩٥٤ ٥٨٨	٥ ٤١٣ ٦٥٠	١١٥٠ ١٢٢	٣٣٦ ٥٧٥	١ ٦٢٤ ٦٤٣	٢٥٠ ٢٣	٤٠٤ ٥٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>إستثمارات مالية:</b>							
١ ٠٩٨ ٤٥٠	—	—	٤٨ ٤٤٩	—	—	١ ٠٥٠ ٠٠٠	متاح للبيع
٧ ٠٩ ١٣٥	—	—	٧ ٠٩ ١٣٥	—	—	—	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٩ ٧٧٨	—	٢٣٩ ٧٧٨	—	—	—	—	شركات شقيقة
٦٨٥ ١٣٩	٦٨٥ ١٣٩	—	—	—	—	—	أصول مالية أخرى
١١ ٥٥٩	—	١١ ٥٥٩	—	—	—	—	أصول ضريبية مؤجلة
٣٣ ٢٦٢ ٩٥٢	٦ ٣٤٣ ٦٢١	١ ٤٠١ ٤٥٩	١٠ ٦٨ ٧٧١	٢ ٥٤٤ ٦٨٠	١٠ ٥٦٢ ٣٤٤	٢ ٣٤٢ ٠٧٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية:</b>							
٣ ٤٨٢ ٢٨٧	—	—	—	—	١٧٩ ١٣٧	٣ ٣٠٣ ١٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧ ١٠٠ ٧٣٥	٧ ٨٦٩ ١٢١	٦٦٩ ٧٣٠	٦ ٩٦٢ ٦٣٩	٤ ٩٦٨ ٨٦٩	٣ ٢٥٥ ١٤٣	٣ ٣٧٥ ٢٣٣	ودائع للعملاء
٢٣٢ ٦٧	—	١٤٣ ٣٦٣	٤٠ ٥٨٩	٤٨ ١١٥	—	—	قروض أخرى
٣٧٤ ٨٥٤	٣٧٤ ٨٥٤	—	—	—	—	—	التزامات مالية الأخرى
٥٤ ٦٥	—	٥٤ ٦٥	—	—	—	—	مخصصات الأخرى
٣١ ٢٤٤ ٠٠٨	٨ ٢٤٣ ٩٧٥	٨٦٧ ١٥٨	٧ ٠٠٣ ٢٢٨	٥ ٠٦٦ ٩٨٤	٣ ٤٣٤ ٢٨٠	٦ ٦٧٨ ٣٨٣	<b>إجمالي الالتزامات</b>
٢ ٠١٨ ٩٤٤	(١ ٩٠٠ ٣٥٤)	٥٣٤ ٣٠١	٣ ٦٥ ٥٤٣	(٢ ٤٧٢ ٣٠٤)	٧ ١٢٨ ٦٤	(٤ ٣٣٦ ٣٦١)	<b>فجوة إعادة التسعير</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>							
٣٧ ٨٠٨ ٠٨٩	٥ ٤٢٤ ٣٠٧	٨ ٢٥٨ ٣٨٤	٣ ٦٧٧ ٩٢٨	٣ ١٦٦ ٨٣٣	١٥ ٤٤٤ ٦٠٩	١ ٨٩٦ ٠٢٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٣٥ ١٦٦ ٧٢٤	٧ ٠٢٠ ٩٠٥	١٠ ٤٧٦ ١٣١	٥ ٩٧٠ ٨٢٩	٣٢ ٨٩٣	٤ ٨٧٢ ٨٣٢	٦ ٧٤٣ ١٣٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٢ ٦٩١ ٣٦٥	(١ ٥٩٦ ٥٩٨)	(٢ ٢١٧ ٧٤٧)	(٢ ٢٩٢ ٩٠١)	٣ ٠٧٣ ٩٤٠	١٠ ٥٧١ ٧٧٧	(٤ ٨٤٧ ١٦٦)	<b>فجوة إعادة التسعير</b>

## ج - خطر السيولة :

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق وإستبدال المبالغ التى يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الاضغاق فى الوفاء بالتزامات 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 إخلال الاموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الاصول عالية التسويق التى من الممكن تسهيلها 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 واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تتمثل نسبة تغطية السيولة فى الجدول التالى :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصرى	
٩ ٨٢٣ ٧١١	إجمالى قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
٤ ٥٨٧ ٩٣٩	إجمالى التدفقات النقدية الخارجة
٣ ٤٤٠ ٩٥٤	إجمالى التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها فى إطار الحد الموضوع (القيمة الأقل من: إجمالى التدفقات النقدية الداخلة ، ٧٥٪ من إجمالى التدفقات النقدية الخارجة)
١١٤٦ ٩٨٥	صافى التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٨٥٦,٤٨	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

### • 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 التي 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.

تتمثل نسبة التمويل المستقر فى الجدول التالى :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصرى	
١٢ ٥١٦ ٤٧٤	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحى ١٠٠%
٩ ٨١٥ ٧٤٨	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
١٠٤٤ ٣٦٧	الالتزامات ذات معامل ترجيحى ٥٠%
<b>٢٣ ٣٧٦ ٥٨٩</b>	<b>إجمالى التمويل المستقر المتاح (أ)</b>
٥١٩ ٥٦٥	الأصول ذات معامل ترجيحى ٥%
٣٤٧ ٣٧٩	الأصول ذات معامل ترجيحى ١٠%
٤٠٢ ٩٦٦	الأصول ذات معامل ترجيحى ٥٠%
٢٩٦ ٧٣٧	الأصول ذات معامل ترجيحى ٦٥%
١٧٣٠٠٧٥	الأصول ذات معامل ترجيحى ١٠٠%
٤٨٧ ١٠٣	التزامات عرضية أو ارتباطات
<b>٣ ٧٨٣ ٨٢٥</b>	<b>إجمالى التمويل المستقر المطلوب (ب)</b>
٦٦١٧,٨	نسبة صافى التمويل المستقر (أ/ب)

#### د . 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 . 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 وفقاً لمتطلبات البنك المركزى المصرى يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى.

**ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى:**

- الاحتفاظ بمبلغ مليار 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 10٪.
- 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:**

#### **الشريحة الاولى :**

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

#### **الشريحة الثانية :**

وهى رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لايزيد عن 1,2٥٪ 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) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادية 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 1٠٠٪ مبنية 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 والسنة السابقة :

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لهذه المقررات .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٤٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٠,٠٩٤	٢٨٩,٩٧٠	الاحتياطيات
١٨٦,٥٦٣	١,٢٨٠	الأرباح المحتجزة
(٧٤,٧٧٢)	(٧٢,٩٢٦)	إجمالي الإستهباتات من رأس المال الأساسي المستمر
١,٢٨١,٨٨٥	١,٢٥٨,٣٢٤	الشريحة الأولى بعد الإستهباتات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٣٣,٩٦١	١٤٩,٧٢	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
١١٣	١١٣	٤٥٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية
٥٧,٥٧١	١١,٣١٦	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية إذا كان موجباً
١٩١,٦٤٥	١٦٠,٥٠١	الشريحة الثانية بعد الإستهباتات
١,٤٧٣,٥٣٠	١,٤١٨,٨٢٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستهباتات
١٢,٢٢٩,١٩٩	١٤,٤٨٧,٦٩٧	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
٪١٢,٠٥	٪٩,٧٩٣	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان / السوق / التشغيل (%)

– إجمالي القاعدة الرأسمالية بدون الدعامة التحوطية/ إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل) ٪٧,٩١٨

– إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية/ إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل) ٪٩,٧٩٣

– إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية/ إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (بدون الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل) ٪١٠,١٢٣

## نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري فى جلستة بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى 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 الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى و مواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.

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

## مكونات النسبة

### **أ- مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

### **ب- مكونات المقام**

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه تعرضات البنك و تشمل مجموع مايلي:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض إستيعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأس مالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٢٨١ ٨٨٥	١ ٢٥٨ ٣٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات
٣ ١٩٣ ٨٠٨	٢ ٩١٩ ٤٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦ ٣٣٣ ٨٥٥	٩ ٨٤٤ ٨٧٩	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٢١ ١٦٥	٢ ٤٦٤ ٣٥٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية
٩٩٦ ٠٤٠	١ ٠٩٨ ٤٥٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦ ٣٤٢ ٠٩٧	٧ ٠٠٩ ١٣٥	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٩ ٤٧٠	٢٣٩ ٧٧٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩ ١٩٥ ٨١٨	٨ ٩٥٤ ٥٨٩	قروض وتسهيلات العملاء
(٩٥٤ ٩٧٨)	(٥٨٥ ٨٧٦)	مخصص خسائر الإضمحلال الغير منتظمة
(٢٩٩ ٩٠٦)	(١٤١ ٥١٧)	العوائد المجنية
(١٧ ٣٦٠)	(٢٦ ٩٤٨)	أرباح المعاملات الإسلامية
٢٢٤ ٤٩٤	٣١١ ٣٠٨	أصول ثابتة
٥٣٥ ١٣٢	٦٩٦ ٥٨٦	أصول أخرى
(٧٤ ٧٧٢)	(٧٢ ٨٩٢)	ما تم خصمه من التعرضات
<b>٣ ٦ ٧٠٤ ٨٦٢</b>	<b>٣ ٢ ٧١١ ٢٩٩</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل الميزانية</b>
٢ ٦ ٦١٤	٢ ١ ٩٣٨	اعتمادات تصدير
٣٠ ٢٨٩	٣٣ ٣٤٤	اعتمادات استيراد
٦ ٦٦٠	٨١٩ ٣٣٥	خطابات ضمان
٦ ٦٧١	٧ ٣٢١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
١٧٥ ٨٧٦	٩٧ ٧٦١	كمبيالات مقبولة الدفع
١٣٢ ٣٤٩	٦٩٧٩٧٩	ارتباطات رأسمالية
		<b>ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم)</b>
		<b>ذات فترة استحقاق أصلية</b>
		قابل للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تضمن نصوص للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١ ٦٣ ٨٠٠	١٨ ٦٠٠	
<b>١ ١٩٩ ٢٨٥</b>	<b>١ ٦٩٦ ٢٧٨</b>	<b>إجمالي التعرضات خارج الميزانية</b>
<b>٣ ٧ ٩٠٤ ١٤٧</b>	<b>٣ ٤ ٤٠٧ ٥٧٧</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
<b>٧٣,٣٨</b>	<b>٧٣,٦٦</b>	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

## ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

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

### أ. **خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات**

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوى على الاقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال فى قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض 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 سلبي فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو إقتصادية ترتبط بالعثر فى أصول البنك ، عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية 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 اختلافات 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 انخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولإتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التخفيضات المعتادة لسعر السهم بالإضافة 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 أو القطاع أو التغييرات فى التكنولوجيا.

### ج - **القيمة العادلة للمشتقات**

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

### 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 استخدام 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 ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

## هـ - ضرائب الدخل

يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال 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 في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

## ٥- التحليل القطاعي

### تحليل القطاعات الجغرافية

السنة المالية المنتهية			الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٢١١٣٩	٤ ٣٥٦ ٧٥٥	٤ ٦٧٧ ٨٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٠١ ٤٤٣)	(٤ ٢٤٢ ٨٨٠)	(٤ ٥٤٤ ٣٢٣)
نتيجة أعمال القطاع	٦٢٢ ٥٨٢	٨ ٥٩٩ ٣٦٥	١٣٣ ٥٧١
الضريبة			(١٨٥ ٩٤٢)
صافي ربح الفترة			(٥٢ ٣٧١)
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>			
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
أصول القطاعات الجغرافية	٧٣١ ٩٤٤	٣١ ٥٤٤ ١٥٧	٣٢ ٢٧٦ ١٠١
أصول غير مصنفة	—	٣٢٢ ٨٦٧	٣٢٢ ٨٦٧
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>٧٣١ ٩٤٤</b>	<b>٣١ ٨٦٧ ٠٢٤</b>	<b>٣٢ ٥٩٨ ٩٦٨</b>
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١ ٦٦٧ ٨٧٧	٢٩ ٥٢٢ ٦٥	٣١ ١٨٩ ٩٤٢
إلتزامات غير مصنفة	—	٥٤ ٦٦	٥٤ ٦٦
<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>١ ٦٦٧ ٨٧٧</b>	<b>٢٩ ٥٧٦ ٣١١</b>	<b>٣١ ٢٤٤ ٠٠٨</b>
السنة المالية المنتهية			الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ٣١٦	٣ ٨٦٨ ٨٢٠	٤ ١٦٤ ١٣٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٧٠ ٥٣٦)	(٣ ٥٤٤ ٣٥٥)	(٣ ٨١٤ ٨٩١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٤ ٧٨٠	٣٢٤ ٤٦٥	٣٤٩ ٢٤٥
الضريبة			(١٩٥ ١٤١)
صافي ربح الفترة			١٥٤ ١٠٤
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>			
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>			
أصول القطاعات الجغرافية	٢ ٦٤٣ ٤٣٦	٣٣ ٦٦٨ ٠١٣	٣٦ ٣١١ ٤٤٩
أصول غير مصنفة	—	٢٥٨ ٥١١	٢٥٨ ٥١١
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>٢ ٦٤٣ ٤٣٦</b>	<b>٣٣ ٩٢٦ ٥٢٤</b>	<b>٣٦ ٥٦٩ ٩٦٠</b>
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٤٠ ٢٥٥	٣٥ ٠٣٧ ٨٢٩	٣٥ ٠٧٨ ٠٨٤
إلتزامات غير مصنفة	—	٣٨ ٦٤٠	٣٨ ٦٤٠
<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>٤٠ ٢٥٥</b>	<b>٣٥ ٠٧٦ ٤٦٩</b>	<b>٣٥ ١١٦ ٧٢٤</b>

## ٦ - صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة:
١٠١ ٣٩١	١٢٦٢ ٢٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٤ ١٣٩	١٧١ ٩٧٥	أذون خزانة
١٤٦٩ ٧٩٨	١ ٨٨١ ٥١٥	ودائع وحسابات جارية
٩١١ ٧٩٠	٩٤٩ ٤٩٢	إستثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والمتاحة للبيع
<b>٣ ٦٥٧ ١١٨</b>	<b>٤ ٢٦٥ ٢٢٨</b>	
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
		ودائع وحسابات جارية
(٣٨٥ ٥١٧)	(٢٢٣ ٧٩١)	للبنوك
(٢ ٧٧٧ ٢٥٥)	(٣ ٤٤٥ ١٩٧)	للعلماء
(٣ ١٦٢ ٧٧٢)	(٣ ٦٦٨ ٩٨٨)	
<b>٤٩٤٣٤٦</b>	<b>٥٩٦٢٤٠</b>	<b>الصافي</b>

## ٧ - صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٥ ٤٢٦	٢١٣ ٥٣١	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالإئتمان
٦٧ ٦٩	٤٩ ٤٩١	اتعاب أخرى
<b>٢٨٢ ٤٩٥</b>	<b>٢٦٣ ٠٢٢</b>	<b>الإجمالي</b>

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	مصروفات الاتعاب و العمولات:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٢٧)	(٩٨)	اتعاب حفظ و سمسرة
—	(١٠ ٩٦٥)	اتعاب أخرى
(٣٢٧)	(١١ ٦٣)	
<b>٢٨٢ ١٦٨</b>	<b>٢٥١ ٩٥٩</b>	<b>الصافي</b>

## ٨ - توزيعات الأرباح

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤ ٨٧٢	٢ ٢٠٨	أوراق مالية متاحة للبيع
<b>٤ ٨٧٢</b>	<b>٢ ٢٠٨</b>	

## ٩ - صافى دخل المتاجرة

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤ ٧٣٧	٣٥ ٤٣٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
—	٨٠	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
<b>٣٤ ٧٣٧</b>	<b>٣٥ ٥١٤</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٠ - مصروفات إدارية

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>تكلفة العاملين</b>
(٣٧٣ ٩٢٠)	(٤٦٧ ٥١٤)	اجور ومرتبات
(٩ ٤٢٦)	(١٢ ١٤٣)	تأمينات اجتماعية
(٢٤ ٦١٨)	(٢٦ ٨٤٧)	نظم الاشتراكات المحددة
<b>(٤٠٧ ٩٦٤)</b>	<b>(٥٠٦ ٥٥٤)</b>	
(١٩٧ ٣٦١)	(٢٥٥ ٩٩٠)	مصروفات إدارية أخرى
<b>(٦٠٥ ٣٢٥)</b>	<b>(٧٦٢ ٥٤٤)</b>	

## ١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠ ٩٩٤	(١ ٢٩١)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٥٠٠	٣ ٦٨٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
٢	١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٤)	(٤٢٧)	أخرى
٧٨ ٣٥٨	(٢٥ ٠٤٣)	(عبء) رد مخصصات أخرى
<b>٨٩ ٧٧٠</b>	<b>(٢٣ ٠٨٠)</b>	

## ١٢ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٦ ٤٦٧)	(٧٨ ٦٤٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
<b>(٤٦ ٤٦٧)</b>	<b>(٧٨ ٦٤٨)</b>	



### ١٣- مصروفات ضرائب الدخل

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣ ١٢٧	٤ ٩١٩	الضرائب المؤجلة
(١٩٨ ٢٦٨)	(١٩٠ ٨٦١)	ضرائب الدخل الجارية
(١٩٥ ١٤١)	(١٨٥ ٩٤٢)	

### ١٤- نصيب السهم من الربح الاساسي:

يُحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي خسائر العام على الأسهم العادية المصدرة خلال العام.

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٤ ١٠٤	(٥٢ ٣٧١)	خسائر) أرباح السنة
		<b>يخصم</b>
(١٦ ٠٠٠)	—	حصة العاملين في الربح المقترح
(٤ ٠٠٠)	—	حصة أعضاء مجلس الإدارة في الربح المقترح
١٣٤ ١٠٤	(٥٢ ٣٧١)	<b>الصافي</b>
١٠ ٠٠٠	١٠٤ ٠٠٠	المتوسط المرجح لأسهم
١,٣٤	- ٠,٥٠	<b>نصيب السهم الأساسي في الربح</b>

### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٩ ٥٥٨	٢٤٤ ٨٣٨	نقدية
٢ ٩٤٤ ٢٥٠	٢ ٦٧٤ ٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<b>٣ ١٩٣ ٨٠٨</b>	<b>٢ ٩١٩ ٤٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٢ ٩٤٤ ٢٥٠	٢ ٦٧٤ ٦٦	أرصدة ذات عائد
٢٤٩ ٥٥٨	٢٤٤ ٨٣٨	أرصدة بدون عائد
<b>٣ ١٩٣ ٨٠٨</b>	<b>٢ ٩١٩ ٤٤٤</b>	

## ١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٩٠٤٦	٩٧٥٤٨	حسابات جارية
١٦١٩٤٨٠٩	٩٧٤٧٣٤١	ودائع
<b>١٦٣٣٣٨٥٥</b>	<b>٩٨٤٤٨٨٩</b>	
١٤٥٨٤٨٠٣	٨٩٥٧٣٨٨	البنك المركزي
١٣١١٢٩٧	٢٤٩٥٢٧	بنوك محلية
٤٣٧٧٥٥	٦٣٧٩٧٤	بنوك خارجية
<b>١٦٣٣٣٨٥٥</b>	<b>٩٨٤٤٨٨٩</b>	
١٣٩٠٤٦	٩٧٥٤٨	أرصدة بدون عائد
١٦١٩٤٨٠٩	٩٧٤٧٣٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٦٣٣٣٨٥٥</b>	<b>٩٨٤٤٨٨٩</b>	
١٣٩٠٤٦	٩٧٥٤٨	أرصدة متداولة
١٦١٩٤٨٠٩	٩٧٤٧٣٤١	أرصدة غير متداولة
<b>١٦٣٣٣٨٥٥</b>	<b>٩٨٤٤٨٨٩</b>	

## ١٧- أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٥١٧٥	١٥٧٩٩٣٣	أذون خزائنة إستحقاق ٩١ يوم
٤١٥٩١٦	٣٠٩٩٧٥	أذون خزائنة إستحقاق ١٨٢ يوم
٣٥٧٢٤٣	—	أذون خزائنة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٧٠٩١١	٦٠٠٢	أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
١٠٢٩٢٤٥	٢٤٩٩٩٧٠	
(٨٠٨٠)	(٣٥٦١٧)	عوائد لم تستحق بعد
<b>١٠٢١٦٥</b>	<b>٢٤٦٤٣٥٣</b>	<b>إجمالي</b>

\* بلغت القيمة الأسمية لأذون الخزائنة المرهون رهن تأميني لدى البنك المركزي ١٥٧١٥٠ ألف جنيه مصري في ٢٠١٨/١٢/٣١

## ١٨. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد</b>
٨٩٢٠٤٤	٦٠٥٦٥٨	حسابات جارية مدينة
١٣٤١٤٤	٥٥٧٨٦٦	قروض شخصية
<b>١٠٢٦١٥٨</b>	<b>١١٦٣٥٢٤</b>	<b>إجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٥٥٥٠٧٢٤	٥٦٣٦٩٦٠	حسابات جارية مدينة
٨٧٢٠٩٢	٧٩١٤٤٥	قروض مباشرة
١٧٤٦٨٤٤	١٣٦٢٦٥٩	قروض مشتركة
<b>٨١٦٩٦٦٠</b>	<b>٧٧٩١٦٤</b>	<b>إجمالي</b>
<b>٩١٩٥٨١٨</b>	<b>٨٩٥٤٥٨٨</b>	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
(١١٦٤٦٥٢)	(٧٧١٢١٠)	<b>يخصم:</b> مخصص خسائر الإضمحلال
(٢٩٩٩٦)	(١٤١٥١٧)	العوائد المجنية
(١٧٣٦٠)	(٢٦٩٤٨)	أرباح عمليات إسلامية مؤجلة
<b>٧٧١٣٨٩٩</b>	<b>٨٠١٤٩١٣</b>	<b>إجمالي</b>
		<b>الإجمالي يوزع إلى:</b>
٦٥٧٦٨٨٢	٦٨٠٠٤٨٤	أرصدة متداولة
٢٦٨٩٣٦	٢١٥٤١٠٤	أرصدة غير متداولة
<b>٩١٩٥٨١٨</b>	<b>٨٩٥٤٥٨٨</b>	

### مخصص خسائر الإضمحلال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٥٩٨٧٩	١١٦٤٦٥٢	الرصيد أول العام
٤٦٤٦٧	٧٨٦٤٨	عبء الإضمحلال خلال العام
(١٢٣١١٩)	(٤٧٧٤٢٥)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٢٠٤٥١)	٣٧١٢	فروق تقييم عملات أجنبية
١٨٧٦	١٦٢٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
<b>١١٦٤٦٥٢</b>	<b>٧٧١٢١٠</b>	<b>الرصيد في آخر العام</b>

## ١٩. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
<b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>		
أدوات دين بالقيمة العادلة		
٩٢١٠٢	١٠٤١٦٧	مدرجة في السوق
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة:		
٢٩٠٧٦	٨٥٨٨	مدرجة في السوق
٤٥٨٦٢	٤٨٢٤٥	غير مدرجة في السوق
<b>٩٩٦٠٤٠</b>	<b>١٠٩٨٤٥٠</b>	<b>إجمالي الاستثمارات المالية متاحة للبيع</b>
<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة:		
مدرجة في السوق		
٦٢٨٥٨١٣	٦٩٦٩٨١٤	غير مدرجة في السوق
٤١٢٨٤	٢٤٣٢١	أدوات وثائق صناديق استثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٣٤٢٠٩٧	٧٠٩١٣٥	إجمالي استثمارات مالية
٧٣٣٨١٣٧	٨١٠٧٥٨٥	أرصدة متداولة
١٧٤٨١٥	١٠٤٩٦٦٩	أرصدة غير متداولة
٧١٦٣٣٢٢	٧٠٥٧٩٦٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
<b>٧٣٣٨١٣٧</b>	<b>٨١٠٧٥٨٥</b>	أدوات دين ذات عائد متغير
٧٦٩١٥	٨٠١١٤٣١	
٤١٢٨٤	٢٤٣٢١	
<b>٧٢٤٨١٩٩</b>	<b>٨٠٣٥٧٥٢</b>	

(ألف جنيه مصري)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الإجمالي			
٧٣٣٨١٣٧	٦٣٤٢٠٩٧	٩٩٦٠٤٠	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨</b>
٣٢٦٦٣٠٤	٧٩٥٧٨٤	٢٤٧٠٥٢٠	إضافات
(٢٥٤٨٨١٢)	(١٤١٩١٣)	(٢٤٦٨٩٩)	إستبعادات
١٤٨٩٠	١٠٤٢٠	٤٤٧٠	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٥١٧٢	—	٥١٧٢	أرباح التغير في القيمة العادلة
٣٤٠٣٦	٢٧٤٧	٣١٢٨٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
(٢١٤٢)	—	(٢١٤٢)	إضمحلال أدوات حقوق ملكية
<b>٨١٠٧٥٨٥</b>	<b>٧٠٩١٣٥</b>	<b>١٠٩٨٤٥٠</b>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
٥٩٩٨٥١٢	٥٦٧٨٩٥١	٣١٩٥١٠	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧</b>
٢٠٨٨٢٥	٩٠٨٤٤٩	١١٧٨٣٢٦	إضافات
(٨٥٣١٨٠)	(٢٣٨٤٣٠)	(٦١٤٧٥٠)	إستبعادات
٦٨١٦٦	(١٧٠٥٧)	٨٥٦٧٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٣٥٦	—	٢٣٥٦	أرباح التغير في القيمة العادلة
٣٥٠٠٨	١٠١٣٤	٢٤٨٧٤	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
<b>٧٣٣٨١٣٧</b>	<b>٦٣٤٢٠٩٧</b>	<b>٩٩٦٠٤٠</b>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧</b>

## أرباح الاستثمارات المالية

السنة المالية المنتهية	السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥ ٢٣٨	٨٣ ٧١٦	أرباح بيع استثمارات مالية
٣٣ ٠٩٢	٣ ٣٤٨	أرباح غير موزعة عن الاستثمارات في شركات شقيقة
٦ ٨١٤	—	رد إضمحلال شركات شقيقة
—	(٢ ١٤٢)	خسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
<b>٩٥ ١٤٤</b>	<b>١١١ ٩٢٢</b>	

## ٢- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي: (ألف جنيه مصري)

قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	مجموع أرباح/ (خسائر) الشركة	صافي أرباح/ (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧٤ ٩٣٥	٪٢٠,٣٣	٢٢٠ ٨٠٤	١٥٢ ٥١٨	٩٧٠ ٦٤٨	١ ٨٣٠ ٩٥٨	القاهرة	شركة زهراء المعادي *
—	٪٣١,٩٠	(٨٧٢)	(٨٨٥)	٩ ٣٩٥	٢ ٤٩٨	بورسعيد	شركة فريتريد للتصنيع والتجارة
—	٪٢٤,٤٧	—	(٢٤ ٧٦٣)	١٩٢ ٢١٥	٤٧ ٩٧٤	القاهرة	شركة الشرق الأوسط لإستصلاح الأراضي
—	٪٢٠,٠٠	٢٠	٢٢٢	٢٦ ٧٥٠	٤٧ ٧٠٢	الإسكندرية	شركة فستيا للملابس الجاهزة
٤٤٥	٪٢٠,٠٠	٣٢٦	١٥٣	١٣٧	٢ ٣٦٠	القاهرة	شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار
٦٤ ٣٩٨	٪٣١,٤٣	٣٣ ٠٩٨	١٧ ٢٥٣	٣٩٦ ٢٣٠	٦٠١ ١٣٤	القاهرة	شركة إنماء للتأجير التمويلي
<b>٢٣٩ ٧٧٨</b>							

• تبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٣٣٨ ١٧٥ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١٨٢ ٧٨٦ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح/ (خسائر) الشركة	مجمعل أرباح/ (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي *	القاهرة	١ ٥٧٧ ٩٨٢	٣٨٧ ٧٠٣	١٦٠ ٠٠٥	٢١٨ ٣٤٤	٪٢٠,٣٣	١٤٩ ٢٤٩
شركة فريتريد للتصنيع والتجارة	بورسعيد	٢ ٤٩٨	٩ ٣٩٥	(٨٨٥)	(٨٧٢)	٪٣١,٩٠	—
شركة الشرق الأوسط لإستصلاح الأراضي	القاهرة	٤٧ ٩٧٤	١٩٢ ٢١٥	(٢٤ ٧٦٣)	—	٪٢٤,٤٧	—
شركة فستيا للملابس الجاهزة	الإسكندرية	٤٧ ٧٠٢	٢٦ ٧٥٠	٢٢٢	٢٠	٪٢٠,٠٠	—
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢ ٣٨٢	٩٦	١٢٤	(٩٥)	٪٢٠,٠٠	٤٥٧
شركة إنماء للتأجير التمويلي	القاهرة	٦٣٦ ٥٢٧	٤٤٦ ٣٧٦	١٦ ٤٦٢	٢٥ ٤٧٣	٪٣١,٤٣	٥٩ ٧٦٤
							٢٠٩ ٤٧٠

## ٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥ ٤١٢	٤٠ ٥٢٢	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٨
٣٥١١٠	٤٢٥	الإضافات
—	(٣ ٣٠٢)	الاستيعادات
٤٠ ٥٢٢	٣٧ ٦٤٥	إجمالي التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٤ ٦٦٦)	(١٣ ١٤٦)	مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٨
—	٨٧٠	المستبعد من مجمع الإهلاك
(٨ ٤٨٠)	(١٠ ٩٣٧)	تكلفة الإهلاك
(١٣ ١٤٦)	(٢٣ ٢١٣)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧ ٣٧٦	١٤ ٤٣٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## ٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٦١٥٦	٤٣٧ ٤٣٩	الإيرادات المستحقة
٦ ٥٤٢	٨ ٢٩٧	المصروفات المقدمة
٢ ١٤٤	—	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الإضمحلال)
٩ ٤٧١	٣ ٥١٧	التأمينات والعهد
١٢٣ ٨٤٠	٢٢٩ ٤٩٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢ ٩٦٢	٦ ٣٩٣	أخرى
٥٠١ ١١٥	٦٨٥ ١٣٩	

## ٢٣. أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧</b>					
٧٧ ١١٥	٣٢ ٥٨٦	١٢ ٥٩٩	٣٩ ٥١٨	١٦١ ٨١٨	التكلفة
(٢٥ ٦٥)	(٢٦ ١٩٧)	(٧ ٠٠)	(٢٨ ٧٤٦)	(٨٧ ٠١٨)	مجموع الإهلاك
٥٢ ٠٥٠	٦ ٣٨٩	٥ ٥٨٩	١٠ ٧٧٢	٧٤ ٨٠٠	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٢ ٠٨٩	٥٦ ٦٧٧	٣ ٨٨١	١٧ ٥٢٨	١٨٠ ١٧٥	إضافات
—	(١ ٠٣)	—	(٢١)	(١ ٠٣٤)	استيعادات
—	٩٩٢	—	٧	٩٩٩	مستبعد من مجموع الإهلاك
(٦ ٦٠٥)	(١٥ ٧٦٢)	(١ ٢٩٠)	(٦ ٧٨٩)	(٣٠ ٤٤٦)	تكلفة الإهلاك
١٤٧ ٥٣٤	٤٧ ٢٨٣	٨ ١٨٠	٢١ ٤٩٧	٢٢٤ ٤٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٩ ٢٠٤	٨٨ ٢٥٠	١٦ ٤٨٠	٥٧ ٠٢٥	٣٤٠ ٩٥٩	التكلفة
(٣١ ٦٧٠)	(٤٠ ٩٦٧)	(٨ ٣٠٠)	(٣٥ ٥٢٨)	(١١٦ ٤٦٥)	مجموع الإهلاك
١٤٧ ٥٣٤	٤٧ ٢٨٣	٨ ١٨٠	٢١ ٤٩٧	٢٢٤ ٤٩٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨
٥٤ ٩٤٤	٣٨ ٧٨٥	٦ ١٠٨	٢٠ ٦٥	١١٩ ٩٠٢	إضافات
—	(٣٤٣)	—	(٧٩٤)	(١ ١٣٧)	إستيعادات
—	١٣٣	—	٢٩٢	٤٢٥	مستبعد من مجموع الإهلاك
(٩ ٥٣١)	(٢٨ ٦١٧)	(١ ٨٤٤)	(٦ ٨١٦)	(٤٦ ٨٠٨)	تكلفة الإهلاك
١٩٢ ٩٤٧	٥٧ ٢٤١	١٢ ٤٤٤	٣٤ ٢٤٤	٢٩٦ ٨٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
٢٣٤ ١٤٨	١٢٦ ٦٩٢	٢٢ ٥٨٨	٧٦ ٢٩٦	٤٥٩ ٧٢٤	التكلفة
(٤١ ٢٠١)	(٦٩ ٤٥١)	(١٠ ١٤٤)	(٤٢ ٠٥٢)	(١٦٢ ٨٤٨)	مجموع الإهلاك
١٩٢ ٩٤٧	٥٧ ٢٤١	١٢ ٤٤٤	٣٤ ٢٤٤	٢٩٦ ٨٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٨١ ٣٦٧ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجاري حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك .

## ٢٤- أصول ضريبية مؤجلة

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

### الأصول الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	تمثل الضرائب المؤجلة خلال العام سواء أصول أو التزامات فيما يلي
٣ ٥١٤	٦ ٦٤١	الرصيد في بداية العام
٣ ١٢٧	٤ ٩١٨	الإضافات
٦ ٦٤١	١١ ٥٥٩	الرصيد في نهاية العام

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	مخصص خسائر إضمحلال الغروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال الفترة / العام
٢١٠٠	٢٤ ١٨٦	
٢١٠٠	٢٤ ١٨٦	

## ٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
٣٥٣	٦١ ٥٠٢	حسابات جارية
٣ ٥٣٣ ١٤٤	٣ ٤٢٠ ٧٨٥	ودائع
٣ ٥٣٣ ٤٩٧	٣ ٤٨٢ ٢٨٧	
٣ ٥٣٣ ١٤٤	٣ ٤٢٠ ٧٨٦	بنوك محلية
٣٥٣	٦١ ٥٠١	بنوك خارجية
٣ ٥٣٣ ٤٩٧	٣ ٤٨٢ ٢٨٧	
٣٥٣	٦١ ٥٠٢	أرصدة بدون عائد
٣ ٥٣٣ ١٤٤	٣ ٤٢٠ ٧٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٥٣٣ ٤٩٧	٣ ٤٨٢ ٢٨٧	
٣ ٥٣٣ ٤٩٧	٣ ٤٨٢ ٢٨٧	أرصدة متداولة
٣ ٥٣٣ ٤٩٧	٣ ٤٨٢ ٢٨٧	



## ٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٠٥٨٩٣	٦٦٢٦٢٤	ودائع تحت الطلب
١٥٠٦٠٥٨	١٠٤٤٦٣١٠	ودائع لأجل وبإخطار
٨٦٧٣٩٢٥	٧٧٨٩١١١	شهادات إيداع وإيداع
٥٠٣٦٢٩	٧٧٥٦٦٦	ودائع توفير
١٨٢٤٥١٨	١٩٢٧٠٢٩	ودائع أخرى
<b>٣٠٧٢٤٠٢٣</b>	<b>٢٧١٠٠٧٣٥</b>	
١٩٤٥٥٦٢	١٧١٩١٠٣٣	ودائع مؤسسات
١١٢٦٨٤١١	٩٩٩٧٠٢	ودائع أفراد
<b>٣٠٧٢٤٠٢٣</b>	<b>٢٧١٠٠٧٣٥</b>	
٥٩٩٦٨١٥	٧١٢١٠٩٦	أرصدة بدون عائد
١٦٠٧٩٥٢٤	١٢٢١٢٢٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٨٦٤٧٦٨٤	٧٧٦٧٣٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣٠٧٢٤٠٢٣</b>	<b>٢٧١٠٠٧٣٥</b>	
٢٢٠٥٠٩٨	١٩٣١١٦٢٤	أرصدة متداولة
٨٦٧٣٩٢٥	٧٧٨٩١١١	أرصدة غير متداولة
<b>٣٠٧٢٤٠٢٣</b>	<b>٢٧١٠٠٧٣٥</b>	

## ٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	(%)	
١١٠٦٢	٨٨٧٠٥	٧	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة
٧٦١٠١	١٤٣٣٦٢	٠,٥-٧-٤,٥-٢,٥	قرض إسكان محدود ومتمسكي الدخل وفوق المتوسط
<b>١٨٦٢٦٣</b>	<b>٢٣٢٠٧٧</b>		

## ٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢٢١٥٥	٢٣٧٠٠٠	عوائد مستحقة
٩٣٢٠	١٢٠٠٥	إيرادات مقدمة
٧٧٢٢٤	٨٤٠٠٧	مصرفات مستحقة
٢١٥٥٤	٣٥٦٨١	دائون
٤٠٤٨	٦٦٦	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٦٣٤٣٠١</b>	<b>٣٧٤٨٥٤</b>	

## ٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم عمولات أجنبية	(رد) خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
مطالبات	٧ ٩٩٣	١٣ ٤٣٧	—	—	(٩ ٦٧٣)	١١ ٧٥٧
إلتزامات عرضية	٣٠ ٦٤٧	١١ ٦٠	٥٥	—	—	٤٢ ٣٠٨
	٣٨ ٦٤٠	٢٥ ٠٤٣	٥٥	—	(٩ ٦٧٣)	٥٤ ٠٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق تقييم عمولات أجنبية	(رد) خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد آخر العام
مطالبات	٦ ٦٠٣	٢ ٢٧٥	—	(٨٦٠)	(٢٥)	٧ ٩٩٣
إلتزامات عرضية	١١٢ ٧٤٢	٨٧	(٢٢٦٠)	(٧٩ ٩٢٢)	—	٣٠ ٦٤٧
	١١٩ ٣٤٥	٢ ٣٦٢	(٢ ٢٦٠)	(٨٠ ٧٨٢)	(٢٥)	٣٨ ٦٤٠

## ٣٠- رأس المال المدفوع

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(بالمليون) عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
	١٠٤	١٠٤٠ ٠٠٠	١٠٤٠ ٠٠٠
	١٠٤	١٠٤٠ ٠٠٠	١٠٤٠ ٠٠٠

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

بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم إستدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنية قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في 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 جنية مصري.

بناء على قرار الجمعية العادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم إحتجاز مبلغ ٤٠ ٠٠٠ ألف جنية مصري من الارباح الموزعة للمساهمين (أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم ) لزيادة رأس المال.

### ٣١ - إحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢ ٤٢٩	١٠ ٢٥٩	إحتياطي المخاطر البنكية
٣١ ٧١٠	٣٩ ٤١٥	إحتياطي قانوني
٣٩١٦	١٣ ٢١	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاح للبيع
٢٥١	٢٥١	إحتياطي خاص
٢٥ ٥٨٨	٢٥ ٥٨٩	إحتياطي رأسمالي
١١٢ ٧٩٨	١١٧ ٧٩٨	إحتياطي عام
١٠٧ ١٦٨	١٠٧ ١٦٨	إحتياطي IFRS٩
<b>٣٢٩ ٠٥٠</b>	<b>٣١٣ ٦٨١</b>	<b>إجمالي الإحتياطيات</b>

وتمثل حركة الإحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أ - إحتياطي المخاطر البنكية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥ ٧٦٢	١٢ ٤٢٩	الرصيد في أول الفترة / العام
(٣ ٧٦٩)	(٢ ١٧٠)	محول (إلى) الأرباح المحتجزة
٤٣٦	—	محول من الأرباح المحتجزة
<b>١٢ ٤٢٩</b>	<b>١٠ ٢٥٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة / العام</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ب - إحتياطي قانوني
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥ ٦٣٦	٣١ ٧١٠	الرصيد في أول الفترة / العام
٦٠٧٤	٧ ٧٠٥	محول من الأرباح المحتجزة
<b>٣١ ٧١٠</b>	<b>٣٩ ٤١٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة / العام</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ج - إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية متاحة للبيع
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦ ٩٥٧	٣٩ ١٦	الرصيد في أول العام
٥٢٨	٥٦١	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٣٠٢)	٢ ٤٨٦	إحتياطي إستثمارات مالية محولة من متاحة إلى محتفظ بها
(١٧ ٠٧٧)	(٣٣ ٤٥٢)	صافي الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
<b>٣٩ ١٦</b>	<b>١٣ ٢١</b>	<b>الرصيد في آخر العام</b>

د- احتياطي خاص		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / العام		٢٥١	٢٥١
الرصيد في آخر الفترة / العام		٢٥١	٢٥١

هـ- احتياطي رأسمالي		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / العام		٢٥ ٥٨٨	٢٥ ٥٨٦
محول من الأرباح المحتجزة		١	٢
الرصيد في آخر الفترة / العام		٢٥ ٥٨٩	٢٥ ٥٨٨

و- احتياطي عام		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / العام		١١٢ ٧٩٨	٣٨ ٨٨٠
محول من الأرباح المحتجزة		٥ ٠٠٠	٧٣ ٩١٨
الرصيد في آخر الفترة / العام		١١٧ ٧٩٨	١١٢ ٧٩٨

ي- احتياطي IFRS٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / العام		١٠٧ ١٦٨	—
محول من الأرباح المحتجزة		—	١٠٧ ١٦٨
الرصيد في آخر الفترة / العام		١٠٧ ١٦٨	١٠٧ ١٦٨

### ٣٢-أرباح محتجزة

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة/العام		١٢٤ ١٨٦	١٦٨ ٩١١
محول إلى الإحتياطي القانوني		(٧٧٠٥)	(٦٠٧٤)
محول إلى الإحتياطي العام		(٥٠٠٠)	(٧٣ ٩١٨)
محول إلى إحتياطي IFRS٩		—	(١٠٧ ١٦٨)
حصة العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح		(٢٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠)
حصة المساهمين (أسهم مجانية)		(٤٠ ٠٠٠)	—
محول إلى إحتياطي رأسمالي		(١)	(٢)
محول من إحتياطي المخاطر البنكية		٢ ١٧٠	٣ ٣٣٣
صافي (خسائر) أرباح العام		(٥٢٣٧١)	١٥٤١٠٤
الرصيد في آخر العام		١ ٢٧٩	١٢٤ ١٨٦

### ٣٣- النقدية وما في حكمها:

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها الثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٩ ٥٥٨	٢٤٤ ٨٣٨	نقدية وأرصدة
١٦٢٨٠ ٦٧٢	٦٢٤٤ ٨٨٩	أرصدة لدى البنوك
١٨٥ ١٧٥	١٥٧٩ ٩٣٣	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
<u>١٦ ٧١٥ ٤٠٥</u>	<u>٨ ٦٩ ٦٦٠</u>	

### ٣٤-التزامات عرضية وإرتباطات رأسمالية

#### أ - ارتباطات رأسمالية:

#### الاستثمارات المالية:

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
دولار	دولار	دولار	
٤٨٠	٥٨٦	١٠٦٦	البنك الافريقي للتصدير والاستيراد

#### أصول طويلة الاجل:

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية الخاصة بالاصول طويلة الاجل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦٨٩ ٤٢٢ ألف جنيه مصري

#### ب - إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٤٠ ٧٠٢	١٩٧٧ ٤٢٨	خطابات ضمان
٢٨٤ ٥٢١	٦٦٢ ٦٥٦	الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)
١٧٥ ٨٧٦	١٥٤ ٢٨١	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١٨٠ ٠٩٩</u>	<u>٢ ٧٩٤ ٣٦٥</u>	

### ٣٥- معاملات مع أطراف ذوى العلاقة

وتتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوى العلاقة فى نهاية السنة المالية فيما يلى:  
(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة:

ايرادات الفوائد		شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				قروض وتسهيلات للعملاء
-	٧٢٢	٢٨٧ ٣٥١	٨١٦٥	القروض القائمة فى آخر الفترة / العام

(ب) ودائع و حسابات جارية و ارصدة أخرى من أطراف ذوى علاقة

تكلفة الودائع		الودائع		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				المستحق للمساهمين (بنك الاستثمار القومي - اتحاد الجمهوريات)
٣٤ ٨٠١	٧٥ ٤٥٧	٥٧٨ ٧٤٣	١١٧٣ ١٩٧	الودائع و الحسابات الجارية
				المستحق للعملاء
٢٣٦	١٧١٦	١٥ ٥٧٥	٩٤ ٧٠٧	الودائع و الحسابات الجارية و أخرى فى آخر الفترة / العام
٣٥ ٠٣٧	٧٧ ١٧٣	٥٩٤ ٣١٨	١ ٢٦٧ ٩٠٤	الاجمالي

(ج) بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٩٣٩ ٨٣٣ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠٢٣ ٥٤١ جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### ٣٦- صناديق الاستثمار:

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

#### ١- صندوق استثمار بنك الاستثمار العربى النقدى (ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى)

تقوم بإدارة الصندوق شركة إى إف جى هيرمس لأدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١ ١٥٩ ١٦١ وثيقة قيمتها ٦٠ ٥٩١ ١١٩ 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 ٢٠١٨ نحو ١١,٤٨ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٢٤٣ ٦٠٥ ٤٤ 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 ١ ٨٦٢ ألف جنيه مصرى عن الميزانية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

تقوم بإدارة الصندوق شركة القاهرة لأدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦ ٩٥٤ وثيقة قيمتها ٩٠ ٩٥٤ ٢٦ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٢٠١,٣٧ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٧٤ ٨٠٥ 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 ٧٣ ألف جنيه مصرى عن الميزانية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمة 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 ٥ ٢٦ ٦٧٢ وثيقة قيمتها ٧٢٠ ٠٦ 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 ٢٠١٨ نحو ١٢٦٠ جنيه مصرى كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٧٤٨ ٥٦٣ 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 ٤٥ الاف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

## ٣٧- الموقف الضريبي

### ضريبة كسب العمل

تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي وسداد الضريبة المستحقة بالكامل.	الفترة من بداية النشاط ٢٠٠٠
تم فحص الضريبة عن تلك الفترات و أسفر الفحص عن فروق ضريبية تم سدادها بالكامل.	الفترة من ٢٠٠١ - ٢٠١٤
لم يتم فحص الضريبة عن تلك الفترات علما بأن البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا لقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥	الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧

### ضريبة الدمغة

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

تم الاخطار بنموذج ١٩ دمغة عن الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ إلى ٢٠٠٧/١٢/٣١ تتضمن المطالبة تقديريا بضريبة بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى و تم الطعن عليه و تمت التسوية

تم الاخطار بنموذج ١٩ عن الفترة من ٢٠٠٨/١/١ حتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ بمبلغ ١٢.٢ مليون جنيه مصرى و تم الطعن عليه و تم اقرار إعادة الفحص و تمت التسوية

تم فحص السنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٦ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية و تم السداد بالكامل.

## ضريبة أرباح شركات الأموال

الفترة من ١٩٨٠ – ٢٠٠٤	تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي و السداد عن هذه السنوات.
السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦/٢٠٠٧	تقدم البنك بإقرارته فى ضوء أحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ هذا و لقد تم الفحص عن السنوات ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ و الاضطرار بالنماذج ١٩ و تم الطعن عليها و قد أسفرت عن ضريبة بمبلغ ١١٣ ٥ ألف جنيه مصرى و تم حسم الخلاف باللجنة الداخلية و أسفرت عن ضريبة أصبحت ٥٤٦ ألف جنيه مصرى تم سدادها
السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٩/٢٠١٠	تقدم البنك بإقرارته مع سداد الضريبة عن هذه السنوات و تم الطعن عليها و حسم الخلاف باللجنة الداخلية و تم إلغاء الضريبة نهائيا عن السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٠
السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤	تم فحص الضريبة عن تلك الفترات و أسفر الفحص عن فروق ضريبية و تم سدادها بالكامل.
الفترة من ٢٠١٥ – ٢٠١٧	لم يتم فحص الضريبة عن تلك الفترات علما بأن البنك يقوم بتقديم الاقرارات فى المواعيد المقررة

## الضريبة العقارية

بصدور القانون ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ وتعديلاته التي أخرجها القرار بقانون ١٠٣ لسنة ٢٠١٢ والذي أوجب استحقاق الضريبة اعتبارا من يوليو ٢٠١٣ فلقد تم تقدير الضرائب العقارية على فروع البنك بمبلغ ١٨٧ ٦٥٢ ألف جنيه مصرى.

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

## ٣٨ - أحداث هامة :

### المعيار الدولى رقم (٩) : الادوات المالية

إن البنك يصدد تطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) (الادوات المالية ) طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى إعتبارا من يناير ٢٠١٩





# الفروع

# عناوين البنك

## المركز الرئيسى

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة  
ت: ٢٥٧٦٠٠٣١ - ٢٥٧٦٥٠٠٢ - ٢٥٧٩١٢٥٠

## فرع القاهرة

مبنى سماء القاهرة - ٨ شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة  
ت: ٢٥٧٦٥٠٠٢ - ٢٥٧٥٩٢٤٩

## فرع مصدق

٥٩ شارع مصدق - الدقى  
ت: ٣٣٣٨١٥٤٦ - ٣٣٣٨١٥٤٧

## فرع سور نادى الزمالك

٢٦ شارع ٢٦ يوليو - بجوار سور نادى الزمالك - المهندسين  
ت: ٣٣٤٦٧٦٤٥ - ٣٣٤٦٧٦٤٥

## فرع ميدان لبنان

٥٦ شارع لبنان - المهندسين  
ت: ٣٣٠٢٠١٦٢ - ٣٣٠٢٠١٥٦

## فرع الزمالك - المنصور محمد

٢٩ شارع المنصور محمد - الزمالك  
ت: ٢٧٣٦٩٧١١ - ٢٧٣٦٩٧١٠

## فرع الجيزة

مبنى سكاى سنتر - ٢٨ شارع مراد - الجيزة  
ت: ٣٥٧٣٤٢٣٤ - ٣٥٧٣٤٢٤٠

## فرع فيصل

٤٨ شارع الملك فيصل - الجيزة  
ت: ٣٣٨٣٢٣٥٤ - ٣٣٨٣٧٧٥١

## فرع جاليريا

وحدة رقم ٥٣ A - جاليريا ٤٠ مول - الشيخ زايد  
ت: ٣٧٩٦٠٢٦ - ٣٧٩٦٠٢٥

## فرع ستريب مول

وحدة J٣ - ستريب مول - الشيخ زايد  
ت: ٣٨٨٦٣٢٤٨ - ٣٨٨٦٣٢٤٩

## فرع شبرا

أبراج اغاخان - كورنيش النيل - شبرا - القاهرة  
ت: ٢٤٣٠١٦٧٣ - ٢٢٠٣٤٤٦٤

## فرع المعادى - دجلة

شارع ٢٦ - دجلة المعادى - القاهرة  
ت: ٢٥٢٠١١٧٤ - ٢٥٢٠١١٧٠

## فرع المعادى - النصر

شارع النصر - التقسيم اللاسلكى - المعادى  
ت: ٢٥١٦٣٤٥٠ - ٢٥١٦٣٤٤٩

## فرع مدينة نصر

مبنى نصر سنتر - شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة  
ت: ٢٢٧٤٩٦٨٠ - ٢٢٧٢٢٩٦٧

## فرع سيتي ستارز

وحدة رقم ١٠ - سيتي ستارز مول - المرحلة الاولى - مدينة نصر  
ت: ٢٤١٥٠٠٩٥ - ٢٤٨٠٣٩٩٢ - ٢٤٨٠٣٩٩٣

## فرع عمارات العبور

٧ عمارات العبور - صلاح سالم  
ت: ٢٢٦٠٥١٤٥ - ٢٢٦٠٥١٥٤ - ٢٢٦٠٥١٢٥

## فرع مصر الجديدة

٢٩ شارع أسماء فهمى - مصر الجديدة - القاهرة  
ت: ٢٤١٥٩٣٨٥ - ٢٤١٤١٠٥٣

## فرع نهره

٤٠ شارع نهره - خلف الميريلاند - مصر الجديدة  
ت: ٢٤٥٢٧١٢٢ - ٢٤٥٢٧٨٢٧

## فرع الخليفة المأمون

٢٧ شارع الخليفة المأمون - مصر الجديدة  
ت: ٢٤١٥٧٠٠٣ - ٢٤١٥٧٠٠٣ - ٢٤١٤٠١٩٧

## فرع التجمع الخامس

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

## فرع ارينا مول

ارينا مول - شارع مجمع البنوك - التجمع الخامس  
ت: ٢٨١٣٣٣٤٢ - ٢٨١٣٣٣٢٥

## فرع العاشر من رمضان

قطعة رقم ٤/٤/١ د المرحلة الثانية - مدينة العاشر من رمضان  
ت: ٠٥٥٤٣٧١٣٣٢ - ٠٥٥٤٣٧١٣٥٥

## فرع العبور

وحدة رقم ١٧ - ١٨ المجمع التجارى - جولف سيتي مول  
ت: ٤٤٨٢٨٤٢٣ - ٤٤٨٢٨٤٢٣

## فرع الإسكندرية

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

## فرع سموحة

١٧ شارع البيوت الأول - ميدان على بن ابي طالب - سموحة - الإسكندرية  
ت: ٤٢٩٨٤٦٥ - ٤٢٩٨٤٥٥ (٠٣)

## فرع بورسعيد

ش ٢٣ يوليو تقاطع ش فايتباى - برج جولى فيل - بورسعيد  
ت: ٣٣٢٧٥٦٥ - ٣٣٢٧٧٥٨ (٦٦)

## فرع السويس

٤٥ / ٤٥ أ ش الشهداء - سيتي مول - السويس  
ت: ٣٣٥٠٦٣٧ - ٣٣٥٠٦٣٨ (٦٢)

## فرع الإسماعيلية

جرين بلازا مول - شارع ترعة الاسماعيلية - الاسماعيلية  
ت: ٣٩١٤٧٠٣ - ٣٩١٤٧٠٤ (٦٤)

## فرع دمياط

برج الصياد بلازا - كورنيش النيل دمياط  
ت: ٢٢٢١٠٣٤ - ٢٢٢١٠٢٣ - ٢٢٢١٠٣٥ (٥٧)

## فرع المنيا

٢٣٦ شارع كورنيش النيل  
ت: ٢٣١٧٦٥٨ - ٢٣١٧٦٥٧ (٠٦٦)

## فروع إسلامية

### فرع الزمالك الإسلامى

٨ شارع المنصور محمد - الزمالك - القاهرة  
ت: ٢٧٣٧٣١٠٥ - ٢٧٣٥٢٠٢

### فرع سبورتنج للمعاملات الإسلامية

٣٠٣ طريق الحرية - سبورتنج - الإسكندرية  
ت: ٤٢٤٣٤٥٥ - ٤٢٤٣٤٦٢ (٠٣)

### قريبا ...

### فرع المقطم

### فرع الهرم

### فرع اركان مول