

PKF

PKF راشد وبدر وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون

MAZARS

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون ومراجعون قانونيون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤	قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٨-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية 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 المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

الميزانية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	(١٥)	الأصول:
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٩ ٠٣١ ٦٠٨	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	(١٨)	أذون خزانة
١ ٥٦٩ ٣٣٨ ٤٤٥	١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
٤٧ ١٤٩ ٤٩٧	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	(٢٠)	- متاحة للبيع
١ ٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٣ ٠٣١	١٦٣ ٠٦٩	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٣ ٩١٢	٢٢ ٢٢١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٨٠ ٦٦٧ ٤١٨	٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	(٢٣)	أصول أخرى
٤٥ ٣٠٢ ٤٩٨	٤٢ ٨٦٩ ٨٣٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٤ ٦٨٦ ٦٤٠ ٤٩٣	٤ ٥٣٦ ٩٨٧ ٦٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية:
			الالتزامات:
٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧	١٠١ ٤٧١ ١٨١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨	٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	(٢٦)	ودائع العملاء
٢٣٨ ١١٨ ٩٨١	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	(٢٧)	قروض أخرى
٨٩ ٣٤٩ ٢٨١	٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥	(٢٨)	التزامات أخرى
٢ ٩١٨ ٦٠٦	٥ ١٢٧ ٣٢٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٩٣ ٧٢٧	٩٩٠ ٧١١	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤ ٣٥٩ ٤٩٠ ٦٥٠	٤ ٢٣٠ ١٧٨ ٧٥٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠ ٥٤٧ ٨٧٨	١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩	(٣٢)	احتياطات
٩٦ ٦٠١ ٩٦٥	٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦	(٣٢)	أرباح محتجزة
٣٢٧ ١٤٩ ٨٤٣	٣٠٦ ٨٠٨ ٩٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٤ ٦٨٦ ٦٤٠ ٤٩٣	٤ ٥٣٦ ٩٨٧ ٦٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- - تقرير مراقبي الحسابات مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

مراقبا الحسابات

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

طارق الخولي

طارق سليمان المنشاوي

MAZARS مصطفى شوقي

هاني فؤاد راشد

PKF راشد وبدر وشركاهم

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	ايضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٨٢ ٦٨٦ ٦٧٠	٥٠٣ ٧٤٣ ٧١٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٧٦ ٩٤٧ ٨٥١)	(٤٢٨ ٤٦١ ٠٥٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٥ ٧٣٨ ٨١٩	٧٥ ٢٨٢ ٦٦٢		صافي الدخل من العائد
٣٣ ١٧٥ ٤٢٨	٣٠ ٦٠٦ ٢٣٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١ ٦٦٩ ٨٧٧)	(١ ٧١٤ ١٤٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣١ ٥٠٥ ٥٥١	٢٨ ٨٩٢ ٠٨٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٥٩ ٦٧٠	٨٦٨ ٥٠٧	(٨)	توزيعات أرباح
٤ ٧٨٧ ٣٩٦	٤ ٥٣١ ٨٢٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٤ ٩٥٦ ٧٧٢)	(٦ ٧٢٤ ٣٠٧)	(٢٠)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(١ ٧٢٣ ٣٧٦)	(٣ ٩٢٢ ٦٣٣)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦١ ٥٩٤ ٧٣٦)	(٦١ ٥٣٧ ٨٤٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
٨ ٦٧٨ ٥٩٤	(٣ ٨٢٠ ٣٤٩)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٣ ١٨٧)	(١٨ ٠٦٦)	(٢١)	(خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
٨٣ ٢٩١ ٩٥٩	٣٣ ٥٥١ ٨٨٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٦ ٨٧٥ ١٤٥)	(٤١ ٠٦٠ ١٦٩)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٣٦ ٤١٦ ٨١٤	(٧ ٥٠٨ ٢٨٦)		صافي (خسائر) / أرباح السنة
١.٩٣	(١.٥٠)	(١٤)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسي (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

طارق الخولى

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	ايضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨٣ ٢٩١ ٩٥٩	٢٣ ٥٥١ ٨٨٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦ ١٣٣ ٢٩٢	٧ ٦٥٩ ٨٢٠	(١٠)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢ ٠٨١ ٦٧١	٢ ٩٢٢ ٦٣٣	(٢٠١٢)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٩ ١٤٠ ٥١٩)	٣ ٠١٣ ٢٥٢	(١١)	إهلاك واستهلاك
-	(٧٦٩ ٧٢٨)	(٢٩)	عبء (رد) اضمحلال الأصول
(٨٥٩ ٦٧٠)	(٨٦٨ ٥٠٧)	(٨)	عبء المخصصات الأخرى
١ ١١٠ ٢٤٠	١ ٣١٦ ٢٠١	(٢٠)	(المستخدم من) المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٧ ١٥٣ ٥٤٥)	(٧ ٢٤١ ٠١٦)	(٢٠)	توزيعات أرباح
٤ ٦٠٢ ٥٤٩	٦ ٧٢٢ ٤٦٣	(٢٠)	علاوة إصدار سندات متاحة للبيع و محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣ ١٨٧	١٨ ٠٦٦	(٢١)	خصم إصدار سندات متاحة للبيع محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧ ٨٥٨)	(١٣٣ ٠٩٥)	(١١)	خسائر (أرباح) الاستثمارات المالية
			خسائر (أرباح) استثمارات في شركات شقيقة
			(أرباح) بيع أصول ثابتة
٨٠ ٠٦١ ٣٠٦	٤٧ ٢٣١ ٩٧٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٦٩ ٥٠٩ ٧٩٦)	(٢٨ ٥٤٨ ٤٠٢)		أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٣٦٠ ٢٦٢	٥٢ ٨٧٠ ٠٠٨		أذون خزائنة
(٤٩ ٠٣٦ ٦٠٨)	١٣ ٣٥٤ ٢٤٥		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٨١ ٩٧٢ ٧٩٦)	١٣١ ٥١٧ ٧٣٥		قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٢٣ ٥٨٠)	(١ ٤٠٨ ٦٧٧)		أصول أخرى
(١٤ ٦٣١ ٦٠٤)	(١٨٤ ٢٣٤ ٣٧٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٢ ٢٣٨ ٩٥٧	١١٣ ٥٦٤ ٤٦٣		ودائع العملاء
(٧ ٢٥٢ ٠٠٧)	(١٨ ٢٣٨ ٥١٧)		التزامات أخرى
-	-		مخصصات أخرى
(٤٦ ٨٩٤ ٦٠٨)	(٤٣ ٧١٩ ٥٢٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٧ ٧١٩ ٩٥٢)	١٤ ٩٤٢ ٢٣٨		فروق ترجمة
١٩ ١٢٤ ٥٧٤	٩٧ ٣٣١ ١٥٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨ ٢٣١ ٩٢٧)	(٢ ٨٣٥ ١٩٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧ ٨٥٨	١٣٣ ٠٩٠		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
١٩٩ ١٦٤ ٤٢٤	٨٨ ٢٤٧ ٣٤٦		متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٥ ٦١٩ ٠٨٨)	(١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٥٩ ٦٧٠	٨٦٨ ٥٠٧		توزيعات أرباح محصلة
١٦٦ ١٨٠ ٩٣٧	(١٦ ٩٥٠ ٣٥٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٠ ٥٤٧ ٥١٢	١٥ ٣٧٩ ٦٤٧		محصل من قروض أخرى
(٤ ٨١٨ ٤١٢)	(٥٥ ٢٥٥ ٤٧١)		مسدد من قروض أخرى
(١٢ ١٨٨ ٠٠٠)	(٧ ٣٥٠ ٨٥٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٣ ٥٤١ ١٠٠	(٤٧ ٢٢٦ ٦٧٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٢٢٨ ٨٤٦ ٦١١	٣٣ ١٥٤ ١١٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٩٢ ٩٦٩ ٨٥٤	٤٢١ ٨١٦ ٤٦٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٤٢١ ٨١٦ ٤٦٥	٤٥٤ ٩٧٠ ٥٨٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			يتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
(٢٠٥ ١٦٦ ٥٤٨)	(١٦٣ ٩٣٩ ٦٠٠)	(١٥)	أذون الخزائنة
(١٧٧ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٢٤٧ ٥٧٥ ٣٥٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨)	(٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩)	(١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤٢١ ٨١٦ ٤٦٥	٤٥٤ ٩٧٠ ٥٨٣	(٢٢)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			النقدية وما في حكمها في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب
طارق الخولي

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦ ٤١٦ ٨١٤	(٧ ٥٠٨ ٢٨٦)	صافي (خسائر) أرباح السنة
(٧ ٨٥٨)	(١٣٣ ٠٩٠)	<u>يخصم:</u>
(٢ ١٧٣ ٢٩٣)	(٩٤٧ ٨٩٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٣٤ ٢٣٥ ٦٦٣	(٨ ٥٨٩ ٢٧٤)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
		صافي (خسائر) أرباح السنة القابلة للتوزيع
(٢١ ٣٤٢ ٣٥٦)	--	<u>يخصم:</u>
		احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS *
٦٠ ١٨٥ ١٥١	٦١ ٩٣٧ ٥٦٢	<u>يضاف:</u>
٧٣ ٠٧٨ ٤٥٨	٥٣ ٣٤٨ ٢٨٨	أرباح محتجزة في أول السنة المالية
		الإجمالي
٣ ٦٤٠ ٨٩٦	--	<u>يوزع كالاتي:</u>
٧ ٥٠٠ ٠٠٠	--	احتياطي قانوني
		حصة العاملين
٦١ ٩٣٧ ٥٦٢	٥٣ ٣٤٨ ٢٨٨	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
٧٣ ٠٧٨ ٤٥٨	٥٣ ٣٤٨ ٢٨٨	الإجمالي

* تم تكوين احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ (إيضاح ٣٢).

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

طارق الخولي

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

معلومات عامة

يقدم بنك الشركة المصرفية العربية الدولية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ويوظف عدد ١ ٢٢٦ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ في جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجارى تحت رقم ٩٧٣٢٨ بتاريخ ١٤ ديسمبر ١٩٩٣ - جيزة ، كما تم قيده بالبنك المركزى المصرى برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج فى بورصتى القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠١٩، وللجمعية العامة للمساهمين الحق فى تعديل تلك القوائم بعد إصدارها).

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 الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المنقحة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكديدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء. يتم تقييم الاستثمارات فى الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار فى أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح أو خسائر استثمارات فى شركات شقيقة " بقائمة الدخل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

- عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- يتم عرض القوائم المالية للبنك بالدولار الأمريكي، يتم إثبات المعاملات بالدفاتر خلال العام طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات، ولأغراض تصوير القوائم المالية للبنك بالدولار الأمريكي يتم في نهاية كل فترة مالية ترجمة كافة أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية المثبتة بالعملات المختلفة إلى عملة الدولار الأمريكي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ - ولا يترتب على ذلك أي تأثير على قائمة الدخل.

هـ- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

هـ/١- الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات الآتية:
 - « عندما يقلل ذلك تضارب القياس قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعلاء وأدوات الدين المصدرة.
 - « عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - « الأدوات المالية مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩، تتم إعادة التبويب على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢/٥ - القروض والمديونيات

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

٣/٥ - 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 استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٤/٥ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصول وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي. أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم، ويتضمن ذلك 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 أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات والأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات الفعلية والتقديرات المعدلة للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس للتدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمطة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمطة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كسب البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة بالميزانية، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

م- اضمحلال الأصول المالية

م/١- الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
 - توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
 - اضمحلال قيمة الضمان.
 - تدهور الحالة الائتمانية.
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإفراق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.
- ويقوم البنك بتقدير المدة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه المدة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة، وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية و كذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

٢/م - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- يقوم البنك في تاريخ كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، وفي حالة الاستثمارات في حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.
- خلال الفترة التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض في القيمة كبيراً إذا بلغ أو زاد عن ١٠% من القيمة الدفترية ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر في معظم الوقت، وإذا توافر مثل ذلك الدليل للأصول المالية المبوبة متاحة للبيع، يتم ترحيل الخسارة المترجمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل - ويتم قياس هذه الخسائر على أساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة في تاريخ الميزانية، ناقصاً أية خسائر اضمحلال في القيمة سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل - ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يتم الاعتراف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم عندها رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلي

- ويتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

- وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجار).
- وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

ولا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالي:

٢٠ سنة	مباني وإنشاءات
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة / كمبيوتر
٥ سنوات	وسائل نقل وانتقال
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات
٥ سنوات	أجهزة ومعدات
٥ سنوات	أثاث

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١- الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً اية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة.

ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما تكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الرفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ش- عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

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

ث- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم 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 ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ج- الاقتراض

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

د- رأس المال

د/١- تكلفة رأس المال

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

د/٢- توزيعات الأرباح

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

ض- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي 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 فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

بالسبب لأدوات الدين والأدوات الأخرى، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي 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 الى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ القطعية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

• الرهن العقاري.

• رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

• رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول **Asset-Backed Securities** والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ من الأدوات المالية.

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and standby letters of credit** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية **Documentary and Commercial Letters of Credit** التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات للملاء	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات للملاء	
%	%	%	%	
٥٠.٨٢	٧٥.١٠	٣٥.٩٩	٧٦.٢٧	١. ديون جيدة
١٣.٠٣	٢٢.٣٥	٩.٨٩	٢٠.٢٣	٢. المتابعة العادية
٢.٠٧	١.٨٤	١.٩٧	٢.٤٦	٣. المتابعة الخاصة
٣٤.٠٨	٠.٧١	٥٢.١٥	١.٠٤	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية 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 اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد صبه الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح ١/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (١/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧٤.٢٠.٨١٨	٥٢١.١٥٠.٨٠٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٤٩.٠٣١.٦٠٨	٣٥.٦٧٧.٣٦٣	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		قروض لأفراد:
٩٧.٧٧٩.٧١١	٦٧.٤٩٢.٠٨٦	- حسابات جارية مدينة
٤.٩٢٦.٦٨١	٤.٨٨٤.٢٣٥	- بطاقات ائتمان
٣٥.٧٠٦.٠٨٣	٣٩.٦٦٦.٤١٦	- قروض شخصية
٩.٩٢٥.٤٠٩	١٦.٤١٣.٢١١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣٩٣.٩٤٨.٤٩٦	٣٠٢.٩٠٧.٢٦١	- حسابات جارية مدينة
٢٢٢.١٥٧.٢٤٠	٢٤٥.٧١٥.٧٤٦	- قروض مباشرة
٨٠١.٩٢٤.٤٥٢	٧٥٠.٦٢٢.٥٠٧	- قروض مشتركة
٢.٩٧٠.٣٧٣	٦.٣١٤.٢٢٩	- قروض أخرى
		استثمارات مالية:
		- أدوات دين
		أصول أخرى
		الإجمالي
١.٥٥٥.٨١٦.٩٤٩	١.٥٤٩.٥٢٣.٤٢٠	
٨٠.٦٦٧.٤١٨	٧٩.٦٨٤.٧٨٠	
٣.٨٢٨.٨٧٥.٢٣٨	٣.٦٢٠.٠٥٢.٦٣٣	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
الإجمالي

٢٣.١١١.١٢١	١٧.٢٤٣.٦٠٠
٤٣.٦٦٨.٥٨٢	١٥١.٨٠٦.١٦٩
١١٤.٨١٦.٥١٩	١٤٠.٩٦١.٣٩٩
١٨١.٥٩٦.٢٢٢	٣١٠.٠١١.١٦٨

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٠,٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٤٢,٢٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٢,٨٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٤٠,٦٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٦,٥٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- ٩٧,٧٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦,٠٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٩,٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٩٩,٧٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلاء	للبنوك	للعلاء	
٥٠.٧١٠.٥٠٠	١.٥٣٥.٥٢٢.٩٤٠	٣٨.١٣٢.٥٥٧	١.٤٣٨.٧٣٤.٤٠٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٥٣.٨٢١.٢٢١	--	١٩.٤٥٩.٣٦٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	١١.٤٠٧.٩١١	--	١٥.٢٩٥.٩٩٤	محل اضمحلال
٥٠.٧١٠.٥٠٠	١.٦٠٠.٧٥٢.٠٧٢	٣٨.١٣٢.٥٥٧	١.٤٧٣.٤٨٩.٧٦٢	الإجمالي
				<u>بخس:</u>
--	(٢٥.٠١١.٦٣٠)	--	(٢٩.٢٨١.٧٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(١.١٩٥.٦٦٨)	--	(١.٠٠٩.٢٥٩)	العوائد المجتبه
--	(١٦.٠٤٠.٨٤٩)	--	(٢٠.١٩١.٦٤١)	العوائد المقدمة
(١.٦٧٨.٨٩٢)	--	(٢.٤٥٥.١٩٤)	--	خسب غير مكتسب لأوراق التجارية المخصوصة
٤٩.٠٣١.٦٠٨	١.٥٥٨.٥٠٣.٩٢٥	٣٥.٦٧٧.٣٦٣	١.٤٢٣.٠٠٧.١٠٦	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات ١٨.٢٧٣.١٧١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ١٤.١٧٧.١١٠ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

وبك الشركة المصرية القابضة للبتروكيماويات "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات التكملة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- قروض وشبهقروض لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والشبهقروض التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال باستخدام بواحدة البنك.

القروض والشبهقروض للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١
بالوالات المتحدة

إجمالي القروض والشبهقروض للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات تجارية مدينية	قروض شخصية	أفراد	حسابات تجارية مدينية	التقييم
				مدينة	مدنية							
١ ١١٢ ١٨٦ ٠٤٦	٤٨ ٧٥٤	٦٧٥ ٦٠٠ ٣٦٥	٢٠٦ ٩٨٥ ٤١٦	٢٠٧ ٦٩٠ ٢٤٨	٢١ ٨٦١ ٢٦٣	--	--	٤ ٧٨١ ١٢٣	٢٧ ٤٩٨ ٢٣٢	--	٢٧ ٤٩٨ ٢٣٢	١- جيدة
٢٩١ ١٤٩ ٨٠٩	١ ٣٢٣ ٠٠٤	٤٨ ١٧٥ ٥٣٩	٣٤ ٧٩٢ ٤٣٢	٨٩ ٤٨٤ ٥٨٥	٥٥٩١ ١٣٢	٣٩ ٥٠٣ ٧٦٢	٤ ٧٨١ ١٢٣	٤ ٧٨١ ١٢٣	٢٧ ٤٩٨ ٢٣٢	--	٢٧ ٤٩٨ ٢٣٢	٢- المتابعة العادية
٣٥ ٣٩٨ ٥٤٧	--	٢٩ ٧٤٦ ٤١٩	--	٥ ٢٥٢ ١٢٨	--	--	--	--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة
١ ٤٣٨ ٧٣٤ ٤٠٢	١ ٣٧١ ٧٥٨	٧٥٣ ٥٢٢ ٣٢٣	٢٤١ ٧٧٧ ٨٤٨	٢٠٢ ٨٢٦ ٩٦١	٢٧ ٤٥٢ ٣٩٥	٣٩ ٥٠٣ ٧٦٢	٤ ٧٨١ ١٢٣	٢٧ ٤٩٨ ٢٣٢	--	--	٢٧ ٤٩٨ ٢٣٢	الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للحصول.

٢٠١٧/١٢/٣١
بالوالات المتحدة

إجمالي القروض والشبهقروض للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات تجارية		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات تجارية مدينية	قروض شخصية	أفراد	حسابات تجارية مدينية	التقييم
				مدينة	مدنية							
١ ١١٢ ٩٠٩ ٣٠٤	--	٧٠٧ ١٧٤ ٥٩٧	١٧٠ ٠٨٢ ٩٨٧	٢٧٧ ٨٦١ ٧٩٢	٧ ٧٨٩ ٩٢٨	--	--	٤ ٨٢٩ ٥٨٨	٩٧ ٩٨٧ ٥٧٦	--	٩٧ ٩٨٧ ٥٧٦	١- جيدة
٢٤٣ ١٦٢ ٦٧٣	١ ٣٧٢ ١٢٤	٥١ ٤٠٣ ٠٣٥	٣١ ١١٩ ١٣٥	١١٠ ٦٤٨ ٦٢٢	٧٠ ٧٨ ٥٠٢	٣٨ ٧٢٤ ٠٩١	٤ ٨٢٩ ٥٨٨	٤ ٨٢٩ ٥٨٨	٩٧ ٩٨٧ ٥٧٦	--	٩٧ ٩٨٧ ٥٧٦	٢- المتابعة العادية
٢٩ ٤٥٠ ٩٦٣	--	٢٧ ٢٦١ ٩١٧	٧٧٩ ٥٣٦	١٠٠ ٩٥١	--	--	--	--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة
١ ٥٣٥ ٥٢٢ ٩٤٠	١ ٣٧٢ ١٢٤	٧٨٦ ٢٣٩ ٥٤٩	٢٠١ ٩٨١ ٦٥٨	٣٨٩ ٥١٩ ٩٢٤	١٤ ٨٦٨ ٤٣٠	٣٨ ٧٢٤ ٠٩١	٤ ٨٢٩ ٥٨٨	٤ ٨٢٩ ٥٨٨	٩٧ ٩٨٧ ٥٧٦	--	٩٧ ٩٨٧ ٥٧٦	الإجمالي

القروض والتسهيلات للبنوك

التقييم	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١	
	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي
١- جيدة	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٥٠ ٧١٠ ٥٠٠	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٥٠ ٧١٠ ٥٠٠
٢- المتابعة العادية	--	--	--	--
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--
الإجمالي	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٥٠ ٧١٠ ٥٠٠	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٥٠ ٧١٠ ٥٠٠

- قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

- هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

متأخرات حتى	٢٠١٨/١٢/٣١			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
٣٠ يوماً	--	٨٣ ٢٩٤	٢ ٤٩٣ ٩٠٢	٢ ٢١٤ ٢٨٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٢٨	--	٥٢٤ ٥٨٤	٩٣٦ ٤٠٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	٢	٣ ٧٧٠	١٣٩ ٣٩٩	٢٨٦ ٣٦٥
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً	--	١٦٣	١٢٦ ٧٨٨	١٧٨ ٥١٤
متأخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً	--	--	١٨٤ ٤٠٠	١٨٤ ٤٠٠
متأخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	--	٦٤٢	٢٩ ٦٥٩	٣٠ ٣٠١
متأخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً	--	--	٢١ ٢١٧	٢١ ٢١٧
متأخرات أكثر من ٢١١ يوماً	١٧	--	١٢٧ ٨١٦	١٢٧ ٨٣٣
الإجمالي	٤٧	٨٧ ٨٦٩	٣ ٦٤٧ ٧٦٥	٢ ٨٢٠ ٨٤٠

متأخرات حتى	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
٣٠ يوماً	--	٣ ١٨٢ ٩١٢	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٣٦٥ ٥٨٩	--	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٧١ ٥٠٣	٦٠ ٦٧٤	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً	--	٣ ٧٩٩ ٠٤٠	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً	٧٤ ٨٦٢	--	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	١ ١٠٦ ٣١٩	--	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً	٧٢ ٧٣٢	--	--	١ ١٠٦ ٩٨١
متأخرات أكثر من ٢١١ يوماً	٩١٦ ٩٥٣	--	--	١ ١٠٦ ٩٨١
الإجمالي	٢ ٧٠٨ ٩٥٨	٧ ٠٤٢ ٦٢٦	--	٣ ١٥١ ٢٦١

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١
بالدولار الأمريكي
أفـراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥٠١٥٦٥	٢٣٩١٠١٢	١٠١٠٣٤٠	١٠٠٢١٣	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٤٤٠٣٥	٣٧٣١٣٤	٧٠٩٠١	--	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٤٠٢١٧	٤٠٢١٧	--	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٦٢١٠٠٠	٦٢١٠٠٠	--	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
--	--	--	--	--	متأخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً
--	--	--	--	--	متأخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
--	--	--	--	--	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً
٦٦٦٣	٦٦٦٣	--	--	--	متأخرات أكثر من ٢١١ يوماً
٤٦١٣٤٨٠	٣٤٣٢٠٢٦	١٠٨١٢٤١	١٠٠٢١٣	--	الإجمالي

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٩٩٢٢٩٥٢	--	٤٨٤٩٦٧٣	١٥٠٧٣٢٧٩	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٣٢٧٢٢	--	٣٧٤٢٧٦	--	٥٨٤٤٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
١١٤٩٦٩٨٤	--	١١٢٢٩٨٣٠	٢٦٧١٥٤	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٩٨٢١٢٤	--	--	٨٤٥٢٨٠	١٣٦٨٤٤	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
١٠٦٠٢٤٨	--	--	--	١٠٦٠٢٤٨	متأخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً
٢٥٨٥٥٧٧	--	--	--	٢٥٨٥٥٧٧	متأخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
٥١٨١٢٤٥	--	--	٥١٨١٢٤٥	--	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً
٧٥٤٥٨٨٩	--	١٧٩٤٩٥٦	٢١٥٨٨٨٢	٣٥٩٢٠٥١	متأخرات أكثر من ٢١١ يوماً
٤٩٢٠٧٧٤١	--	١٨٢٤٨٧٣٥	٢٣٥٢٥٨٤٠	٧٤٣٣١٦٦	الإجمالي

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة مقرّدة

• قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨
بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة مقرّدة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٥ ٢٩٥ ٩٩٤ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر
مقابل ١١ ٤٠٧ ٩١١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة مقرّدة:

٢٠١٨/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي		٢٠١٧/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي	
أفراد	أفراد	أفراد	أفراد
قروض	١٠٠٦ ٤٥٢	١ ٤٧٢ ٥٢٢	٨٧ ٨٥١
قروض شخصية	١ ٤٧٢ ٥٢٢	١ ٤٧٢ ٥٢٢	٨٧ ٨٥١
قروض عقارية	١٠٠٦ ٤٥٢	١ ٤٧٢ ٥٢٢	٨٧ ٨٥١
حسابات جارية مدينة	٢ ٧٤٢ ١٧٢	٢ ٧٤٢ ١٧٢	١٢ ٩٨٥
قروض مباشرة	٢ ٥٥٤ ٨٩٩	٢ ٥٥٤ ٨٩٩	١٢ ٩٨٥
قروض مشتركة	٤١١ ٢٦٠	٤١١ ٢٦٠	١٢ ٩٨٥
قروض أخرى	١ ٩٥٧ ٢٥٣	١ ٩٥٧ ٢٥٣	١٢ ٩٨٥
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	١٥ ٢٩٥ ٩٩٤	١٥ ٢٩٥ ٩٩٤	١٢ ٩٨٥
قروض محل اضمحلال بصفة مقرّدة			
قروض	١٧٠ ٣ ٦٠٥	١٠٦ ٧ ٢٥٢	٢٤ ٢٩٣
قروض شخصية	١٧٠ ٣ ٦٠٥	١٠٦ ٧ ٢٥٢	٢٤ ٢٩٣
قروض عقارية	٢٦٨	٢٦٨	٢٤ ٢٩٣
حسابات جارية مدينة	٤٦٧ ٢٠٨	٤٦٧ ٢٠٨	٢٤ ٢٩٣
قروض مباشرة	٢ ٩٩٠ ٧٠٧	٢ ٩٩٠ ٧٠٧	٢٤ ٢٩٣
قروض مشتركة	٩٨٦ ٥٤١	٩٨٦ ٥٤١	٢٤ ٢٩٣
قروض أخرى	٤ ١٦٨ ٠٣٧	٤ ١٦٨ ٠٣٧	٢٤ ٢٩٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	١١ ٤٠٧ ٩١١	١١ ٤٠٧ ٩١١	٢٤ ٢٩٣
قروض محل اضمحلال بصفة مقرّدة			

٧/أ أدوات دين واذون خزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناء على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات في</u>	<u>أذون خزانة</u>	
	<u>أوراق مالية</u>		
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٧ ١٤٧ ٨٣٩	٧ ١٤٧ ٨٣٩	--	AA- إلى AA+
١ ٩٦٠ ٨٦٥	١ ٩٦٠ ٨٦٥	--	A- إلى A+
٢ ٠٦١ ٥٦٥ ٥٢٥	١ ٥٤٠ ٤١٤ ٧١٦	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	أقل من A-
<u>٢ ٠٧٠ ٦٧٤ ٢٢٩</u>	<u>١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠</u>	<u>٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩</u>	

٨/١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لمخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، عند إصدار هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعمله البنك.

	إجمالي	أخرى	الوجه القطبي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أون خزائنة
٢٨ ١٣٢ ٥٥٧	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٢٨ ١٣٢ ٥٥٧	--	--	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٧ ٥١١ ٢٦٤	١٣٤ ٣٥٧	٢٩٧ ٨٤٦	١٢ ٢٩٩ ٢١٤	٥٤ ٧٧٩ ٨٤٧	قروض وتسهيلات للمصالح:	
٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٧٨ ٥٧٦	٧٨ ٦٢١	١ ١٠١ ١٤٧	٣ ٦٩٨ ٤٩٩	- قروض لأفراد:	
٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٢٠ ٤٢٨	٢ ٤٢١ ٢١٧	١٢ ٦٠٣ ٥٢٥	٢٩ ٥٧٨ ٧٧٩	حسابات جارية مدينة	
٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	--	١ ٢٨٥ ٩٥٨	١١ ٥٦٧ ٤٤٧	١٨ ٤٢٦ ٢٨٢	بطاقات ائتمانية	
٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	--	٤ ٦٨٨ ٠٤٧	٧٢ ٢٣ ٥٩٢	٢٣١ ٣٥٩ ٩٥٢	قروض شخصية	
٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	١١ ٦٢١ ٧٧١	٤ ٧٧٢ ٣٣٢	٣٢ ٥٥٧ ٧٥٤	١٩٧ ٤٢٣ ٥١٦	قروض عقارية	
٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٤٦ ٨٣٣ ٥٢١	١٢٢ ١٥٠ ٠ ٦٢	- قروض لمؤسسات:	
١١ ٤٨٠ ٣٧٢	--	٢٩ ٠٠ ٢	٥٦٠ ٩٤٣	١٠ ٨٩٠ ٤٢٧	حسابات جارية مدينة	
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١٦٤ ٤١٧ ٢٩٣	--	--	--	قروض متعلقة	
٣ ٥٨٢ ٢٩٢ ٥٤٨	٢٥٤ ٤٠٤ ٩٨٢	١٣ ٥٧٣ ١٢٣	١٨٩ ٧٥٤ ١٤٣	٣ ١٢٤ ٥٦٤ ٣٠٠	قروض مشتركة	
٣ ٧٨١ ٣٠٠ ٢٣٩	١٣٠ ٦٩٩ ٧٩٥	٩ ٧٠ ٩ ١٦٨	٢٠ ٦ ٠ ٦٥ ٩٥٧	٣ ٤٣٤ ٨٢٥ ٤١٩	قروض أخرى	
				١ ٣٨٥ ١٠ ٦ ١٢٧	استثمارات مالية	
				٢٠ ١٨١٩٢٣١	أدوات دين	
				٢٠ ١٧٧١٢٣١	الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١	
					الإجمالي في ٢٠١٧/١٢/٣١	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مؤرخة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة التقديرية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

		قطاعات النشاط									
		الإجمالي	إفراك	أنشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أمن خزنة	
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧		٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧ ٥١١ ٢٦٤		٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦٧ ٥١١ ٢٦٤	قروض وتسهيلات للمعامل
٤ ٩٥٦ ٨٤٣		٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٤ ٩٥٦ ٨٤٣	قروض لأفراد:
٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩		٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	حسابات جارية مدينة
٣١ ٢٧٩ ٦٨٧		٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	حسابات التتمانية
٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١		٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	قروض تخصصية
٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣		٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	قروض عقارية
٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣		٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	قروض لمؤسسات:
١١ ٤٨٠ ٣٧٢		١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١١ ٤٨٠ ٣٧٢	حسابات جارية مدينة
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠		١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	قروض مباشرة
٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨		٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	قروض مشتركة
٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩		٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	٢ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٣٩	قروض أخرى
											استثمارات مالية:
											- أدوات دين
											- الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١
											- الإجمالي في ٢٠١٧/١٢/٣١

ب- خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعامل بالحوال الأمريكي)

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية كشركة مساهمة مصرية
 ٢٠١٧ ديسمبر ٣١

الإجمالي	صلاحيات أخرى	رجال سعودي	فريتك سويسري	بن بنجالي	يونيو	جنيه إسكندرية	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٤١ ١٨١	٣٠٠ ٦٢١	٣٦ ٨٨٩	--	٣ ٧٠٠ ٦٤١	٣٥٠ ٥٩٥	١٤ ٢٨٧ ٩٩٠	١٨٦ ٩٩٧ ٨٣٥
٢٦٠ ٧٢٩ ٧٨١	١٩٠ ٧٦٦	١ ٢٢١ ١٤٣	١٠ ١٦ ٤٠٥	٢ ٢٦٨ ٥٠٦	٢٤ ٢٣٩ ٣٢١	٧ ٤٤٠ ٠٣٤	٤٥٠ ٢٠٥ ٤٦٤	١٧٤ ١٨٨ ١٤٣
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	--	--	--	--	٧٥ ٨٤٠ ٤١٧	--	٤١٤ ٧٦٠ ٥٧٠	٢٠ ٥٤٩ ٨٧٧
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	--	--	--	--	--	--	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	--
١ ٤٣٤ ١١٥ ٦٩١	--	٣٠٨	--	--	٢٦٢ ٥٣٦	--	٥٢٥ ٢١٤ ٤٢٢	٩٠٨ ٥٣٨ ٤٢٥
١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	--	--	--	--	--	--	١٢٠ ٦١٨ ٨٩٢	١٤ ٦٠٥ ٣٩٩
١ ٤٢١ ١٩٤ ٠٧١	--	--	--	--	--	--	٤٤ ٤٢٦ ٧١٢	١ ٣٧٧ ٢٦٧ ٣٥٩
٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	--	--	--	--	--	--	--	--
٤ ٤٩٣ ٩٣٢ ٥٣٨	٢٣٦ ٩٤٧	١ ٥٢٢ ٠٧١	١ ٠٥٣ ٢٩٤	٢ ٢٦٨ ٥٠٦	٦٧ ٢٩٨	١ ١٦٣	١ ٠٦٢ ٩٦١	٧٢ ٥٥٢ ٢٥٨
١٠١ ٤٧١ ١٨١	--	٣٧٨	٣ ٨٦١	٢٩٤	١٠ ٤١١٠ ٣١٣	١ ١٦٣	١ ١١٦ ٢٥٥ ٣٧٤	٢ ٧١٥ ٦٩٩ ٢٤١
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	١١٢ ٨١٠	١ ٥٣٩ ٢٠٤	١ ٠٥٥ ٥٤٦	٢ ٦٧٢ ٦٣٧	٩٧ ٩٦٦ ٧٨٦	٧ ٤٤٨ ١٦٣	٩٥ ٣٨٢ ٣١٨	٧٧ ١٢٦
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	--	--	--	--	--	--	١٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٦٧٩ ٣٧٧ ٩٩٢
٦٨ ٢٠٣ ٥٩٥	--	١٠ ٦٠٠	٣٩	--	٦١٤ ٨٦٦	١ ٨٢٨	١١ ٢٤٩ ٢٤١	٧٨ ٠١٧ ٠١٤
٤ ٢٢٤ ٠٦٠ ٧٢١	١١٢ ٨١٠	١ ٥٥٠ ١٨٧	١ ٠٥٩ ٤٤٦	٢ ٦٧٢ ٩٣١	١٠ ٤ ٦٦٨ ٩٥٠	٧ ٦٦٣ ٣٩٧	١ ٣٤٢ ٧٢٧ ٩٨٢	٥٦ ٢٢١ ٨٩١
٢٦٩ ٨٧١ ٨١٧	١١٩ ١٣٧	(٢٨ ١١١)	(٦ ١٥٩)	(٤٠٥ ٤٢٥)	(٥١٨ ٦٣٧)	١٧٨ ٣٩٥	٢٦٨ ٥٢٧ ٣٦٢	٢ ٠٥٥ ٢١٨
٤ ٦٤١ ١٣١ ٠٥٢	١٦٦ ٦٦٩	٦٧٩ ٧٤٦	٤٣٩ ٤٨٨	٤٣٨ ٧٤٩	١١١ ٩٣٨ ٩٧٢	٩ ٢٠٤ ٢٢٥	١ ٥١٢ ٥٩٥ ٢٩٣	٣ ٠٠٥ ٦١٧ ٨١٠
٤ ٣٥٥ ٩٧٨ ٣١٧	٦١ ٣٨٣	١ ١١٢ ٩١٤	٤٢٤ ٤٠٨	٤٣٦ ٣٧٩	١٠ ٩ ٨٦٤ ٣٢١	٩ ١٨٢ ٠ ٦٥	١ ٢٢٣ ٨٥٢ ٧٠٨	٣ ٠ ١١ ٠ ٤٣ ١٣٤
٢٨٥ ١٥٢ ٧٣٥	١٠٥ ٧٨٦	(٤٢٤ ١٧٢)	١٥٠ ٨٠	٢ ٣٧٠	٢٠ ٧٤ ٦٥١	٢٢ ٢٦٠	٢٨٨ ٧٤٢ ٥٥٥	(٥ ٢٧٥ ٣٢٤)

الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
 إجمالي الأصول المالية
 إجمالي الالتزامات المالية
 صافي المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/١/٣١
 الرصيد في
 الأصول المالية
 نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 أرصدة لدى البنوك
 آذون خزينة
 قروض وسهولت للبنوك
 قروض وسهولت للملاءه
 استثمارات مالية
 متاحة للبيع
 مطابقتها بما حتى تاريخ الاستحقاق
 أصول أخرى
 إجمالي الأصول المالية

٢٠١٧/١/٣١
 الالتزامات المالية
 أرصدة مستحقة للبنوك
 ودائع للملاءه
 قروض أخرى
 التزامات أخرى
 إجمالي الالتزامات المالية
 صافي المركز المالي في ٢٠١٨/١/٣١

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن ان ينتج عن ذلك الاخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصوم باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

- قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

- استثمارات في أوراق مالية

يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
القيمة بالآلف	القيمة بالآلف	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<u>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</u>
٢ ٦٥٩ ١٥٥	٢ ٦٨٧ ٠٤٠	رأس المال الأساسي المستمر:
١ ٥٥٢ ٨٦١	١ ٦٣٤ ٥٠٧	رأس المال المصدر والمنفوع*
-	٣٧٨ ٢٥١	الاحتياطيات*
١ ٠٦٦ ٩٤٤	١ ١٠٩ ٥٢٥	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
(٣٦٠ ٣٢٠)	(٤٦٩ ٨٠٦)	الأرباح المحتجزة*
٤ ٩١٨ ٦٤٠	٥ ٣٢٩ ٦١٧	إجمالي إستبعادات من رأس المال الأساسي
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات
٦٤٥ ٥٨٧	(١٣٤ ٥٠١)	رأس المال الأساسي الإضافي:
٦٤٥ ٥٨٧	(١٣٤ ٥٠١)	(الخسائر) / الأرباح السنوية *
٥ ٥٦٤ ٢٢٧	٥ ٢٠٥ ١١٦	رأس المال الأساسي الإضافي
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
		<u>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</u>
١ ٠٩٩	١ ١١١	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص*
١ ٤١٨ ٢١٧	٨٩٥ ٦٨٠	القرض المساند
١٩٥ ٥٠٧	١٩٥ ٦٨١	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١ ٦١٤ ٨٢٣	١ ٠٩٢ ٤٧٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٧ ١٧٩ ٠٥٠	٦ ٢٩٧ ٥٨٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		<u>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</u>
٣٧ ٨٣٥ ٠٨٧	٤٠ ٠١٥ ٥٧٩	مخاطر الائتمان
٣ ٧٦٥ ٨٦٣	٤ ٠٦٩ ٣١٢	مخاطر التشغيل
٤١ ٦٠٠ ٩٥٠	٤٤ ٠٨٤ ٨٩١	إجمال الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٢٦	%١٤,٢٩	معيار كفاية رأس المال

* القيمة بالجنيه المصري علي اساس سعر اقبال الدولار في تاريخ الميزانية.

نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموعة ما يلي:

- ١ - تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - ٢ - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
 - ٣ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - ٤ - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).
- ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٥٦٤ ٢٢٧	٥ ٢٠٥ ١١٦
٨٣ ٤٩٤ ٥٢٧	٨١ ٧٤٦ ٨٠٩
٣ ٠٢٧ ١٨٩	٣ ٩٩٨ ٧٠٤
٨٦ ٥٢١ ٧١٦	٨٥ ٧٤٥ ٥١٣
%٦.٤٣	%٦.٠٧

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
إجمالي التعرضات داخل الميزانية
إجمالي التعرضات خارج الميزانية
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما اذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اي بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر في اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود اداة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديدا ما اذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا الى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل اخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة الى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا.

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على انها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٦٨٣ ٧٧٥ ٧٧ دولار أمريكي لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:
المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى الميزانية للبنك.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي

(بالدولار الأمريكي)

٢٠١٨/١٢/٣١

الإجمالي	أخرى	أفراد	مؤسسات	الأصول
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٢٥٦ ٩٦٨ ٢٢٠	--	٣٠٣ ٨٠١ ٥٦١	أرصدة لدى البنوك
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	--	--	أذون خزانة
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	--	--	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	--	١٢٨ ٤٥٥ ٩٤٨	١ ٣٠٥ ٥٥٩ ٧٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	١١٩ ٩٩٠ ٥٨١	--	١٥ ٢٣٣ ٧١٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	١ ٤٢٠ ٤٢٤ ١٣٥	--	١ ٢٦٩ ٩٣٦	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٣ ٠٦٩	--	--	١٦٣ ٠٦٩	استثمارات في شركات شقيقة
				<u>أصول غير مصنفة</u>
٢٢ ٢٢١	٢٢ ٢٢١	--	--	أصول غير ملموسة
٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	--	--	أصول أخرى
٤٢ ٨٦٩ ٨٣٥	٤٢ ٨٦٩ ٨٣٥	--	--	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<u>٤ ٥٣٦ ٩٨٧ ٦٦٣</u>	<u>٢ ٧٤٦ ٨٢٦ ٣٣٣</u>	<u>١٢٨ ٤٥٥ ٩٤٨</u>	<u>١ ٦٦١ ٧٠٥ ٣٨٢</u>	<u>إجمالي الأصول</u>
				<u>الالتزامات</u>
١٠١ ٤٧١ ١٨١	--	--	١٠١ ٤٧١ ١٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	--	١ ٥٥٢ ٦٢١ ٥٦١	٢ ٣٠٣ ٧٤٧ ٤٠٠	ودائع العملاء
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	--	--	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	قروض أخرى
٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥	٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥	--	--	التزامات أخرى
٥ ١٢٧ ٣٢٦	٥ ١٢٧ ٣٢٦	--	--	مخصصات أخرى
٩٩٠ ٧١١	٩٩٠ ٧١١	--	--	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٤ ٢٣٠ ١٧٨ ٧٥٨</u>	<u>٧٤ ٣٢١ ٦٠٢</u>	<u>١ ٥٥٢ ٦٢١ ٥٦١</u>	<u>٢ ٦٠٣ ٢٣٥ ٥٩٥</u>	<u>إجمالي الالتزامات</u>
<u>٣٠٦ ٨٠٨ ٩٠٥</u>	--	--	--	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(بالدولار الأمريكي)

٢٠١٧/١٢/٣١

الإجمالي	أخرى	أفراد	مؤسسات	الأصول
٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٢٩٧ ٢٥٦ ٣٩٩	--	٢٥٨ ٨٢٣ ٦٤٤	أرصدة لدى البنوك
٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨	٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨	--	--	أذون خزائنة
٤٩ ٠٣١ ٦٠٨	--	--	٤٩ ٠٣١ ٦٠٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١ ٥٦٩ ٣٣٨ ٤٤٥	--	١ ٤٨ ٣٣٧ ٨٨٤	١ ٤٢١ ٠٠٠ ٥٦١	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٤٧ ١٤٩ ٤٩٧	٣٥ ٤٠٩ ٣١٧	--	١١ ٧٤٠ ١٨٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣	١ ٥١٤ ٨٥٧ ٠٠٠	--	١ ٢٨٣ ٢٥٣	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٣ ٠٣١	--	--	١٨٣ ٠٣١	استثمارات في شركات شقيقة
				<u>أصول غير مصنفة</u>
٢٣ ٩١٢	٢٣ ٩١٢	--	--	أصول غير ملموسة
٨٠ ٦٦٧ ٤١٨	٨٠ ٦٦٧ ٤١٨	--	--	أصول أخرى
٤٥ ٣٠٢ ٤٩٨	٤٥ ٣٠٢ ٤٩٨	--	--	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<u>٤ ٦٨٦ ٦٤٠ ٤٩٣</u>	<u>٢ ٧٩٦ ٢٤٠ ٣٣٢</u>	<u>١ ٤٨ ٣٣٧ ٨٨٤</u>	<u>١ ٧٤٢ ٠٦٢ ٢٧٧</u>	<u>إجمالي الأصول</u>
				<u>الالتزامات</u>
٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧	--	--	٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨	--	١ ٤٧٦ ٥١٥ ٦٩٠	٢ ٢٦٦ ٢٨٨ ٨٠٨	ودائع العملاء
٢٣٨ ١١٨ ٩٨١	--	--	٢٣٨ ١١٨ ٩٨١	قروض أخرى
٨٩ ٣٤٩ ٢٨١	٨٩ ٣٤٩ ٢٨١	--	--	التزامات أخرى
٢ ٩١٨ ٦٠٦	٢ ٩١٨ ٦٠٦	--	--	مخصصات أخرى
٥٩٣ ٧٢٧	٥٩٣ ٧٢٧	--	--	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٤ ٣٥٩ ٤٩٠ ٦٥٠</u>	<u>٩٢ ٨٦١ ٦١٤</u>	<u>١ ٤٧٦ ٥١٥ ٦٩٠</u>	<u>٢ ٧٩٠ ١١٣ ٣٤٦</u>	<u>إجمالي الالتزامات</u>
<u>٣٢٧ ١٤٩ ٨٤٣</u>	--	--	--	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</u>
		قروض وتسهيلات:
		- للبنوك
		- للعملاء
		اذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
٩١٦ ٧٦٠	١ ٤٢١ ٢٣٠	
٢٠٢ ٦١٥ ٨٣٧	٢٢١ ٥١٢ ٢٥٧	
٢٦٣ ٠٩٠ ٩٨٩	٢٤٥ ٩٣١ ٤٤٩	
١٦ ٠٦٣ ٠٨٤	٣٤ ٨٧٨ ٧٧٦	
<u>٤٨٢ ٦٨٦ ٦٧٠</u>	<u>٥٠٣ ٧٤٣ ٧١٢</u>	
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</u>
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
		- للعملاء
		قروض أخرى
(٣٩ ٥١٤ ٣٥٧)	(١٤ ٠٥٥ ٣٠٤)	
(٣٣٠ ٤١٦ ٠٣٥)	(٤٠٤ ٢٨٨ ٩٤٨)	
(٧ ٠١٧ ٤٥٩)	(١٠ ١١٦ ٧٩٨)	
<u>(٣٧٦ ٩٤٧ ٨٥١)</u>	<u>(٤٢٨ ٤٦١ ٠٥٠)</u>	
<u>١٠٥ ٧٣٨ ٨١٩</u>	<u>٧٥ ٢٨٢ ٦٦٢</u>	
		الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
٢٩ ٣٩١ ٩٩٧	٢٧ ٠٢٠ ٢٦١	
١٤٥ ٧٥١	١٧٧ ٨٣٤	
٣ ٦٣٧ ٦٨٠	٣ ٤٠٨ ١٣٧	
<u>٣٣ ١٧٥ ٤٢٨</u>	<u>٣٠ ٦٠٦ ٢٣٢</u>	
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات:</u>
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١ ٦٦٩ ٨٧٧)	(١ ٧١٤ ١٤٥)	
<u>(١ ٦٦٩ ٨٧٧)</u>	<u>(١ ٧١٤ ١٤٥)</u>	
<u>٣١ ٥٠٥ ٥٥١</u>	<u>٢٨ ٨٩٢ ٠٨٧</u>	
		الصافي

٨- توزيعات أرباح

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		أوراق مالية متاحة للبيع
		وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥٩ ٦٧٠	٨٦٨ ٢٥٦	
—	٢٥١	
<u>٨٥٩ ٦٧٠</u>	<u>٨٦٨ ٥٠٧</u>	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤ ٧٨٧ ٣٩٦	٤ ٥٣١ ٨٢٧
٤ ٧٨٧ ٣٩٦	٤ ٥٣١ ٨٢٧

عمليات النقد الأجنبي:
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
الصافي

١٠- مصروفات إدارية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٣٣ ٢٩٨ ٦٣٣)	(٣٥ ٠٤٠ ٩٠٤)
(٦٠٣ ٧٨٨)	(٧٤٦ ٣٠٣)
(٣٣ ٩٠٢ ٤٢١)	(٣٥ ٧٨٧ ٢٠٧)
(٦ ١٣٣ ٢٩٢)	(٧ ٦٥٩ ٨٢٠)
(٢١ ٥٥٩ ٠٢٣)	(١٨ ٠٩٠ ٨١٨)
(٦١ ٥٩٤ ٧٣٦)	(٦١ ٥٣٧ ٨٤٥)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية

إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى *

* تشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلع أو خدمات وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - بإستثناء ضريبة الدخل.

بلغ صافي المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣١٨ ٨٦٦ دولار أمريكي، وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤٣٣ ٣٢٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧ ٨٥٨	١٣٣ ٠٩٠
(١٩٥ ٤٨٢)	(٢٤٥ ٩٥١)
(٣٠٤ ٩٧٦)	(٢٥٩ ٣٨٤)
٩ ١٤٠ ٥١٩	(٣٠١٣ ٢٥٢)
٣٠ ٦٧٥	(٤٣٤ ٨٥٢)
٨ ٦٧٨ ٥٩٤	(٣ ٨٢٠ ٣٤٩)

أرباح بيع اصول ثابتة
تأجير تشغيلي
تأجير تمويلي *
مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)
أخرى

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٤/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١ ٨٨٧ ٧٣٢)	(٣ ٩٢٢ ٦٣٣)
١٦٤ ٣٥٦	-
(١ ٧٢٣ ٣٧٦)	(٣ ٩٢٢ ٦٣٣)

قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (إيضاح ٢٠)

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٤٦ ٧١٩ ٥٣٥)	(٤٠ ٦٦٣ ١٨٥)
(١٥٥ ٦١٠)	(٣٩٦ ٩٨٤)
(٤٦ ٨٧٥ ١٤٥)	(٤١ ٠٦٠ ١٦٩)

الضرائب الحالية *
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)

* تتمثل الضرائب الحالية في قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة وتوزيعات أرباح المساهمات عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

١٤- نصيب السهم في الربح الأساسي

يحسب نصيب السهم في (الخسارة) الربح بقسمة صافي (الخسائر) الأرباح الخاصة بمساهمي البنك مستبعداً منها نصيب العاملين ومكافأة مجلس الإدارة من صافي الربح على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨ ٩١٦ ٨١٤	(٧ ٥٠٨ ٢٨٦)
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١.٩٣	(٠.٥٠)

صافي (الخسائر) / الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١) *
المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (٢)
نصيب السهم الأساسي في (الخسارة) / الربح (بالدولار الأمريكي) (٢ / ١)

* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح على أن يعتمد المبلغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣ ٥٣٦ ٤٢٢	٤١ ٧٧٦ ١٥٢
٢٠٥ ١٦٦ ٥٤٨	١٦٣ ٩٣٩ ٦٠٠
٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢
٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢
٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢

نقدية
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ارصدة بدون عائد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١ ٢٠٦ ٧٢٢	١٦ ٨٢٤ ٠٩١
٥٣٤ ٨٧٣ ٣٢١	٦٤٣ ٩٤٥ ٦٩٠
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١
٢٩٧ ٢٥٦ ٣٩٩	٣٥٦ ٩٦٨ ٢٢٠
٢١١ ٢٨٢ ١٤٣	٢٧٥ ٤٨٢ ٥٩٦
٤٧ ٥٤١ ٥٠١	٢٨ ٣١٨ ٩٦٥
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١
٤ ٢٩٧ ٣٨٢	٧ ٩٠١ ٥٩٨
٤٣ ١٣٩ ٤٧٨	٣٩ ٠٦٧ ١٨٣
٥٠٨ ٦٤٣ ١٨٣	٦١٣ ٨٠١ ٠٠٠
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١
٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١

حسابات جارية
ودائع

بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية

ارصدة بدون عائد
ارصدة ذات عائد متغير
ارصدة ذات عائد ثابت

ارصدة متداولة

١٧- أذون خزائنة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٩/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٧٤.٢٠.٨١٨	٥٢١.١٥٠.٨٠٩	أذون خزائنة مصرية
		وتتمثل أذون الخزائنة في:
١٢.٥٣٤.٠٥٨	--	أذون خزائنة استحقاق ٢٦٦ يوما
١.٥٢٣.٠٤٠	--	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
--	٢.٧٩١.١٧٥	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٢ يوما
٦٦٨.٤٤٥	١٤.٥٨٣.٨٨٩	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٧ يوما
--	٢.٦٧٩.٥٢٨	أذون خزائنة استحقاق ٣٥٨ يوما
--	١.٧٨٦.٣٥٢	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٢ يوما
٥٧٤.١٤٥.٩٣٧	٥١١.٢٨٣.٢٢٣	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٥٨٨.٨٧١.٤٨٠	٥٣٣.١٢٤.١٦٧	
(١٤.٨٥٠.٦٦٢)	(١١.٩٧٣.٣٥٨)	عوائد لم تستحق بعد
٥٧٤.٢٠.٨١٨	٥٢١.١٥٠.٨٠٩	

في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة تم تجميد اذون خزائنة قيمتها الاسمية ٦٠٠.٧٥٠.٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣٣.٥٣٥.٩٦٨ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠.٧١٠.٥٠٠	٣٨.١٣٢.٥٥٧	أوراق تجارية مخصصة <u>بخصم:</u>
(١.٦٧٨.٨٩٢)	(٢.٤٥٥.١٩٤)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
٤٩.٠٣١.٦٠٨	٣٥.٦٧٧.٣٦٣	
٢٨.١٧٢.٥٠٠	٢١.٩١٩.٤٦١	أرصدة متداولة
٢٠.٨٥٩.١٠٨	١٣.٧٥٧.٩٠٢	أرصدة غير متداولة
٤٩.٠٣١.٦٠٨	٣٥.٦٧٧.٣٦٣	

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أفراد
٩٨.١١.٨٦٩	٦٧.٥١١.٢٦٤	حسابات جارية مدينة
٥.٩٩٧.٥٥٣	٤.٩٥٦.٨٤٣	بطاقات ائتمان
٤٦.٥٠٨.٩٣٧	٤٤.٦٢٤.٠٤٩	قروض شخصية
١٨.٣٠٠.٧٢٤	٣١.٢٧٩.٦٨٧	قروض عقارية
<u>١٦٣.٨١٨.٥٨٣</u>	<u>١٤٨.٣٧١.٨٤٣</u>	إجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٣٩٧.٤٢٠.٢٩٨	٣٠٨.٢٧٨.٥٩١	حسابات جارية مدينة
٢٢٨.٤٩٨.٢٠٥	٢٥١.٣٧٥.٣٧٣	قروض مباشرة
٨٠٥.٤٧٤.٨٢٥	٧٥٣.٩٨٣.٥٨٣	قروض مشتركة
٥.٥٤٠.١٦١	١١.٤٨٠.٣٧٢	قروض أخرى
<u>١.٤٣٦.٩٣٣.٤٨٩</u>	<u>١.٣٢٥.١١٧.٩١٩</u>	إجمالي (٢)
<u>١.٦٠٠.٧٥٢.٠٧٢</u>	<u>١.٤٧٣.٤٨٩.٧٦٢</u>	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
		<u>يخصم:</u>
(١٤.١٧٧.١١٠)	(١٨.٢٧٣.١٧١)	مخصص (خسائر) الأضمحلال
(١.١٩٥.٦٦٨)	(١.٠٠٩.٢٥٩)	عوائد مجنبه
<u>(١٦.٠٤٠.٨٤٩)</u>	<u>(٢٠.١٩١.٦٤١)</u>	عوائد مقدمة
<u>١.٥٦٩.٣٣٨.٤٤٥</u>	<u>١.٤٣٤.٠١٥.٦٩١</u>	الصافي ويوزع إلى:
٥٢٧.٠٠١.٠٥١	٤٢١.١٠٠.١٦٠	أرصدة متداولة
<u>١.٠٤٢.٣٣٧.٣٩٤</u>	<u>١.٠١٢.٩١٥.٥٣١</u>	أرصدة غير متداولة
<u>١.٥٦٩.٣٣٨.٤٤٥</u>	<u>١.٤٣٤.٠١٥.٦٩١</u>	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

٢٠١٨/١٢/٣١

الإجمالي دولار أمريكي	قروض عقارية	قروض شخصية	أفـــــراد		حسابات مدينة	
			بطاقات انتماء	قروض مباشرة		
١ ٥٥٨ ٠٢٢	١٠٠ ٣٨٩	١ ١٩٢ ٨٠١	٢٤٥ ٤٧٥	١٩ ٣٥٧	١٩ ٣٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٧٨ ٨٧١	٤٥٦ ٨٧٩	١٢٣ ٩٩٥	(١٠٢ ٠٢٦)	٢٣	٢٣	عبء (رد) الاضمحلال
(٩٤ ٨١٨)	--	(١٢ ٤٥١)	(٨٢ ٣٦٧)	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٤ ٨١٠	--	--	٤ ٨١٠	--	--	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٩ ٢٤٦)	(٣ ٣٠٣)	(١٢ ٤٩٩)	(٣ ٢٢٨)	(٢١٦)	(٢١٦)	فروق ترجمة
١ ٩٢٧ ٦٣٩	٥٥٣ ٩٦٥	١ ٢٩١ ٨٤٦	٦٢ ٦٦٤	١٩ ١٦٤	١٩ ١٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي دولار أمريكي	قروض أخرى	قروض مشتركة	مؤسســــــــات		حسابات مدينة	
			قروض مباشرة	قروض مباشرة		
١٢ ٦١٩ ٠٨٨	٢ ٣٥٦ ٨٥٧	٣ ٥٥٠ ٣٧٣	٣ ٢٤٢ ٠٨٧	٣ ٤٦٩ ٧٧١	٣ ٤٦٩ ٧٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٣ ٤٤٣ ٧٦٢	٢ ٢٠٤ ٥٣٧	(١٧٥ ٧٥٠)	١٢٥ ٨٥٣	١ ٢٨٩ ١٢٢	١ ٢٨٩ ١٢٢	عبء (رد) الاضمحلال
(٧٨ ١٥٣)	(٧٨ ١٥٣)	--	--	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٤٥٨ ١٥٩	٤٥٨ ١٥٩	--	--	--	--	مبالغ مستردة خلال السنة
(٩٧ ٣٢٤)	(٣ ٦٥٥)	(١٥ ٩٣١)	(٢٨ ٤٤١)	(٤٩ ٢٩٧)	(٤٩ ٢٩٧)	فروق ترجمة
١٦ ٣٤٥ ٥٣٢	٤ ٩٣٧ ٧٤٥	٣ ٣٥٨ ٦٩٢	٣ ٣٣٩ ٤٩٩	٤ ٧٠٩ ٥٩٦	٤ ٧٠٩ ٥٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠١٧/١٢/٣١

الإجمالي دولار أمريكي	قروض عقارية	قروض شخصية	أفـــــراد		حسابات مدينة	
			بطاقات انتماء	قروض مباشرة		
١ ٥٨٨ ٩٧٧	٥٥ ٧٠٩	١ ٣٦٤ ٢٣٤	١٥٢ ١٣١	١٦ ٩٠٣	١٦ ٩٠٣	الرصيد في أول السنة المالية
(١٠١ ٣٢٢)	٢٣ ٣٥٦	(٢١٥ ٣٠١)	٨٨ ٦٥٩	١ ٩٦٤	١ ٩٦٤	عبء (رد) الاضمحلال
(٢٣ ٣٦٧)	--	(٢٠ ٠٣٦)	(٣ ٣٣١)	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٣ ٢٩٤	١٩ ٤٩٣	--	٣ ٨٠١	--	--	مبالغ مستردة خلال السنة
٧٠ ٤٤٠	١ ٨٣١	٦٣ ٩٠٤	٤ ٢١٥	٤٩٠	٤٩٠	فروق ترجمة
١ ٥٥٨ ٠٢٢	١٠٠ ٣٨٩	١ ١٩٢ ٨٠١	٢٤٥ ٤٧٥	١٩ ٣٥٧	١٩ ٣٥٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي دولار أمريكي	قروض أخرى	قروض مشتركة	مؤسســــــــات		حسابات مدينة	
			قروض مباشرة	قروض مباشرة		
١٠ ٣٥٦ ٧١٢	٢ ٠٥٨ ٧٢٨	٣ ٢٠١ ٦٣٤	١ ٨٣٤ ١٠١	٣ ٢٦٢ ٢٤٩	٣ ٢٦٢ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٩٨٩ ٠٥٤	١٩٧ ٠٩٥	٣٠١ ٩٦٦	١ ٣٧٢ ٧٦٧	١١٧ ٢٢٦	١١٧ ٢٢٦	عبء (رد) الاضمحلال
(٣ ١٠١)	(٣ ١٠١)	--	--	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٤٢ ٢١١	٤٢ ٢١١	--	--	--	--	مبالغ مستردة خلال السنة
٢٣٤ ٢١٢	٦١ ٩٢٤	٤٦ ٧٧٣	٣٥ ٢١٩	٩٠ ٢٩٦	٩٠ ٢٩٦	فروق ترجمة
١٢ ٦١٩ ٠٨٨	٢ ٣٥٦ ٨٥٧	٣ ٥٥٠ ٣٧٣	٣ ٢٤٢ ٠٨٧	٣ ٤٦٩ ٧٧١	٣ ٤٦٩ ٧٧١	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠ ٩٥٩ ٩٤٩	١٢٩ ٠٩٩ ٢٨٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق
٢ ٢٩٣ ٣٦١	٢ ٢٦٩ ٥٦١	أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة:
٣ ٨٩٦ ١٨٧	٣ ٨٥٥ ٤٤٥	- مدرجة في السوق
٤٧ ١٤٩ ٤٩٧	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	- غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
		- مدرجة في السوق
١ ٥١٤ ٨٥٧ ٠٠٠	١ ٤٢٠ ٤٢٤ ١٣٥	أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة:
		- غير مدرجة في السوق
١ ٢٨٣ ٢٥٣	١ ٢٦٩ ٩٣٦	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١ ٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)
١ ٥٦٣ ٢٨٩ ٧٥٠	١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	أرصدة متداولة
١٣٢ ٦٧٩ ٣٧٨	٢٩٢ ٩٦٢ ٩٦٩	أرصدة غير متداولة
١ ٤٣٠ ٦١٠ ٣٧٢	١ ٢٦٣ ٩٥٥ ٣٩٣	
١ ٥٦٣ ٢٨٩ ٧٥٠	١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	
١ ٥٥٥ ٨١٦ ٩٤٩	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
--	--	أدوات دين ذات عائد متغير
١ ٥٥٥ ٨١٦ ٩٤٩	١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	

٢٠١٨/١٢/٣١		
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١ ٥٦٣ ٢٨٩ ٧٥٠	٤٧ ١٤٩ ٤٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧	١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧	إضافات
(٨٨ ٧٢٣ ٤٤١)	(٣ ٥٦٠ ٢٩٧)	استيعادات (بيع/استرداد)
(١٥ ٣١٧ ٨٤٩)	(١٠٥ ١٧٩)	فروق ترجمة
(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢/ج)
٧ ٢٤١ ٠١٦	٨٨ ٤٣٧	خصم إصدار
(١ ٣١٦ ٢٠١)	(٩٣ ٢٥٤)	علاوة إصدار
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

		٢٠١٧/١٢/٣١		
الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دولار أمريكي	استثمارات مالية متاحة للبيع دولار أمريكي	٢٠١٧/١٢/٣١	
١ ٦٧٥ ٦٦٣ ٦٢٠	١ ٤٩١ ٠٥٨ ٩٨٠	١٨٤ ٦٠٤ ٦٤٠		الرصيد في أول السنة المالية
٢٥ ٦١٩ ٠٨٨	٨ ٥٦٧ ٦١٥	١٧ ٠٥١ ٤٧٣		إضافات
(١٩٥ ٥٢٧ ٣٤٤)	(٣٧ ٠٢٩ ٨٣٥)	(١٥٨ ٤٩٧ ٥٠٩)		استيعادات (بيع/استرداد)
٤٩ ١٩٨ ٩١١	٤٧ ٥٤٩ ٠٧٧	١ ٦٤٩ ٨٣٤		فروق ترجمة
٢ ٤٨٦ ١٠٩	--	٢ ٤٨٦ ١٠٩		صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢/ج)
٧ ١٥٣ ٥٤٥	٦ ٩١٣ ١٧٨	٢٤٠ ٣٦٧		خصم إصدار
(١ ١١٠ ٢٤٠)	(١ ٠٨٣ ١١٨)	(٢٧ ١٢٢)		علاوة إصدار
(١٩٣ ٩٣٩)	١٦٤ ٣٥٦	(٣٥٨ ٢٩٥)		عرب (عبء) رد خسائر الإضمحلال
١ ٥٦٣ ٢٨٩ ٧٥٠	١ ٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣	٤٧ ١٤٩ ٤٩٧		الرصيد في آخر السنة المالية

- (خسائر) الاستثمارات المالية

٢٠١٧/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠١٨/١٢/٣١ دولار أمريكي	
٣ ١٥٥ ٧٤١	٢٣ ٩٠٥	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٣٥٨ ٢٩٥)	--	خسائر إضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٤٨١ ٣٣٩	--	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق *
٤٠٧٢	٣٨ ١٥٦	أرباح بيع أدوات خزائنة
(٨ ٢٣٩ ٦٢٩)	(٦ ٧٨٦ ٣٦٨)	إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبييها من استثمارات مالية
(٤ ٩٥٦ ٧٧٢)	(٦ ٧٢٤ ٣٠٧)	متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٣٢/ج)

* طبقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الخاصة بصناديق استثمار البنوك وشركات التأمين (مادة ١٧٢) فقد تم الإلتزام بالإحتفاظ بمبلغ لا يقل عن خمسة ملايين جنيه مصري مخصصة لمباشرة نشاط كل صندوق استثمار ضمن بند الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- تسويات مخصص خسائر الإضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٧/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠١٨/١٢/٣١ دولار أمريكي	
١٦٠ ٦٣١	--	الرصيد في أول السنة المالية
(١٦٤ ٣٥٦)	--	رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان (إيضاح ١٢)
٣ ٧٢٥	--	فروق ترجمة
--	--	الرصيد في آخر السنة المالية

٢٢- أصول غير ملموسة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		حق انتفاع:
٢٥ ٦٠٢	٢٣ ٩١٢	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(١ ٦٩٠)	(١ ٦٩١)	الاستهلاك
٢٣ ٩١٢	٢٢ ٢٢١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤ ٠٧١ ٩٠٣	٧٣ ٨٩٨ ١٥٢	الإيرادات المستحقة
٦١٩ ٩٥٩	٦٥٩ ٦٧٤	المصروفات المقدمة
٤ ٩٦٦ ٤٩٤	٢ ٥٧٦ ٢٢٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٠ ٥٢١	٩٩ ٤٧٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٦٣ ٥٠١	٣١٨ ٦٤٠	التأمينات والعهد
٨٤٥ ٠٤٠	٢ ١٣٢ ٦١٤	أخرى *
٨٠ ٦٦٧ ٤١٨	٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	الإجمالي

* يشمل هذا البند أي رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التسوية تخص مكنيات الصراف الآلي وأرصدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ - أصول ثابتة

	الإجمالي دولار أمريكي	إثبات دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	تجهيزات وتركيبات دولار أمريكي	وسائط نقل وانتقال دولار أمريكي	نقل الية مستخدمة دولار أمريكي	مباني وأثاث دولار أمريكي	الأرضي دولار أمريكي
	٦٦,٩٧٥,١٨١	٨٤٩,٤٦٢	٣,٢٠٠,٤٤٤	١٤,٦١٧,٢١٧	٢٥٦,٥٨١	١٩,٧٩٤,٧٩٢	٧٧,٧٥٥,٨٦٧	٤٠,٨٨١,٨
	(٧٨,٩٤٠,٢٣٨)	(٥٩٨,٢٤٦)	(٢,٢١٥,٧٤٤)	(٥,٥٧٧,٢٦٥)	(٢٥٤,٩٩٠)	(١٣,٥٦٨,٦٧٠)	(٦,٦٢٥,٢٢٣)	--
	٣٨,٠٣٤,٩٤٣	٢٤٨,٢١٦	٩٨٤,٧٠٠	٩,٠٣٤,٨٥٢	١,٥٩١	٦,٢٢٦,١٢٢	٢١,١٣٠,٦٤٤	٤٠,٨٨١,٨
	١٣,٢٩٩,١٥٧	٤٨,٤٥٤	٢٤٢,٦٧٩	٤,٠١٩,٦١٣	٢,٨٤١	٤,٤٦,٣٠٧	٤,٦٢٥,٢٦٣	--
	(٦,١٣١,٦٠٧)	(٨٦,٢٥٩)	(٢٩,٠٧٨)	(٢,٧٢٢,٥٨٦)	(٧٢٥)	(١,٦٥٧,١٤٥)	(١,٣٧٢,٠٦٩)	--
	٤٥,٣٠٢,٤٩٨	٢١٠,٣١١	٩٣٦,٦٢١	١٠,٣٣٠,٨٧٩	٣,٧٠٧	٩,٠٢٩,٧٨٤	٢٤,٣٨٢,٨٣٨	٤٠,٨٨١,٨
	٨٠,٣٧٤,٣٣٨	٨٩٤,٩١٦	٣,٤٤٣,١٢٣	١٨,٦٣١,٨٣٠	٢٥٩,٤٢٢	٢٤,٢٥٥,٠٩٩	٢٣,٢٨١,١٣٠	٤٠,٨٨١,٨
	(٣٥,٠٧١,٨٤٠)	(٦٨٤,٦٠٥)	(٢,٥٠٤,٤٦٢)	(٨,٣٠٠,٩٥١)	(٢,٥٥٧,١٥)	(١٥,٢٢٥,٨١٥)	(٧,٩٩٨,٢٩٦)	--
	٤٥,٣٠٢,٤٩٨	٢١٠,٣١١	٩٣٦,٦٦١	١٠,٣٣٠,٨٧٩	٣,٧٠٧	٩,٠٢٩,٧٨٤	٢٤,٣٨٢,٨٣٨	٤٠,٨٨١,٨

الرصيد في ٢٠١٧/١/١

الكافة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١/١

اضافات

تكافة الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١/١

الرصيد في ٢٠١٨/١/١

الكافة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تابع - أصول ثابتة

الأرضي دولار أمريكي	مباني والمنشآت دولار أمريكي	نظم الية متكاملة دولار أمريكي	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكي	مجهيزات وتراكيبات دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	إثاث دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
٤٠٨٨١٨	٢٤٣٨٢٨٣٨	٩٠٢٩٢٨٤	٣٧٠٧	١٠٣٣٠٨٧٩	٩٣٦٦٦١	٢١٠٣١١	٤٥٣٠٢٤٩٨
-	٦٤٥٢٢٧	٣٢٥٤٨٤	-	١١٧٨٤١٥	٧٨٤٠٣	١٨٥٣٧	٥٢٥٤٦٦
-	(١٠٥١٩٠٧)	(٢٤٠٦٦٨١)	(٩٨٣)	(٣٢٥٤٩٥٢)	(٢٥٨٩٣٤)	(٨٤٦٧٧)	(٧٦٥٨١٢٩)
٤٠٨٨١٨	٢٣٤٧٩١٥٨	٩٨٧٧٤٨٧	٢٧٢٤	٨١٥٤٣٤٢	٧٥٦١٣٠	١٩٤١٧٦	٤٢٨٦٩٨٣٥
٤٠٨٨١٨	٢٣٠٢٦٣٥٧	٧٧٥٠٩٩٨٣	٢٥٩٤٢٢	١٩٨١٠٢٤٥	٣٥٢١٥٢٦	٩٦٣٤٥٣	٨٥٥٩٩٨٠٤
-	(٩٥٥٠١٩٩)	(١٧٦٣٢٢٤٩٦)	(٢٥٦٦٩٨)	(١١٦٥٥٩٠٣)	(٢٧٦٥٢٩٦)	(٧٦٩٢٧٧)	(٤٢٧٢٩٩٦٩)
٤٠٨٨١٨	٢٣٤٧٦١٥٨	٩٨٧٧٤٨٧	٢٧٢٤	٨١٥٤٣٤٢	٧٥٦١٣٠	١٩٤١٧٦	٤٢٨٦٩٨٣٥

رصيد السنة المالية الحالية

صافي القيمة المكتوبة في ٢٠١٨/١٢/٣١

إجمالي

صافي القيمة المكتوبة في ٢٠١٨/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١

التكلفة

مجموع الإهلاك

صافي القيمة المكتوبة في ٢٠١٨/١٢/٣١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣ ٨٠٧ ٧٨٧	٩ ٤٧١ ١٨١	حسابات جارية
٢٧١ ٨٩٧ ٧٧٠	٩٢٠٠٠٠٠٠٠	ودائع
<u>٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧</u>	<u>١٠١ ٤٧١ ١٨١</u>	
٢٠٥ ٤٨٣ ٩٠٦	٣٣ ١١٤ ٤٩٦	بنوك محلية
٨٠ ٢٢١ ٦٥١	٦٨ ٣٥٦ ٦٨٥	بنوك خارجية
<u>٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧</u>	<u>١٠١ ٤٧١ ١٨١</u>	
١٣ ٥٥٢ ٨٠٧	٩ ٤٤٧ ٥٦٢	أرصدة بدون عائد
١٦٣ ٤٩٥	—	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧١ ٩٨٩ ٢٥٥	٩٢٠٢٣ ٦١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧</u>	<u>١٠١ ٤٧١ ١٨١</u>	
<u>٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧</u>	<u>١٠١ ٤٧١ ١٨١</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧</u>	<u>١٠١ ٤٧١ ١٨١</u>	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠٩ ١٢٢ ٣٨٠	٧٥١ ١١٠ ٦٧٤	ودائع تحت الطلب
١ ٨١٤ ٣٠١ ٢١٣	١ ٦٨٧ ٧٤٨ ٧٧٣	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٢٨٩ ٢٩٩ ٥٩٦	١ ١٣٠ ٢٨٧ ٥١٥	شهادات ادخار وإيداع
١٠١ ٨١٨ ٨٥١	١٣٤ ٧٨١ ٣١٥	ودائع توفير
١٢٨ ٢٦٢ ٤٥٨	١٥٢ ٤٤٠ ٦٨٤	ودائع أخرى
<u>٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨</u>	<u>٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١</u>	
٢ ٢٦٦ ٢٨٨ ٨٠٨	٢ ٣٠٣ ٧٤٧ ٤٠٠	ودائع مؤسسات
١ ٤٧٦ ٥١٥ ٦٩٠	١ ٥٥٢ ٦٢١ ٥٦١	ودائع أفراد
<u>٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨</u>	<u>٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١</u>	
٣٠٩ ٨٩٣ ١٢٣	٣٤٨ ٤٠٠ ١٢١	أرصدة بدون عائد
١ ٨٦٠ ٦٨٧ ٠٨٢	١ ٧٥٩ ٦٤٠ ٣٥٤	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٥٧٢ ٢٢٤ ٢٩٣	١ ٧٤٨ ٣٢٨ ٠٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨</u>	<u>٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١</u>	
٢ ٤٥٣ ٥٠٤ ٩٠٢	٢ ٧٢٦ ٠٨١ ٤٤٦	أرصدة متداولة
١ ٢٨٩ ٢٩٩ ٥٩٦	١ ١٣٠ ٢٨٧ ٥١٥	أرصدة غير متداولة
<u>٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨</u>	<u>٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١</u>	

٢٧ - قروض أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨ ٥٨٧ ٨٨٨	٥ ٣٨٤ ١٣٦	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
٧٧ ٩٦٣	١٨ ٦٠٨	قرض الإلتزام البيئي - (البنك الرائد/ البنك الأهلي المصري)
٢ ٤٧٧ ٢٥٨	٢ ١٧٤ ٧٨٦	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
٣ ٥٠٢ ١٩٨	١٠ ٦١٢ ٥٩١	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى الدخل - (البنك المركزي المصري)
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربي الدولي*
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي
٣ ٤٧٣ ٦٧٤	٩ ٨٢٦ ٨٩٣	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزي المصري)
٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض بنك التنمية الصيني
٢٣٨ ١١٨ ٩٨١	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	إجمالي القروض الأخرى

- * - بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٣ فقد تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسي لمصرفنا) بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٣ بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من مارس ٢٠١٣ وتنتهي في فبراير ٢٠١٨ ويسدد إجمالي القرض في نهاية المدة دفعة واحدة وبحد أقصى ٢٨ فبراير ٢٠١٨.
- يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ¼ % (ربع في المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- * - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٥ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسي لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٤ نوفمبر ٢٠١٥ وتنتهي في ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ٣ نوفمبر ٢٠٢٠، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض.
- يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢.٥ % (اثنان ونصف في المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- * - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسي لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكي بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهي في ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض.
- يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة في المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - التزامات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦.٢٦٤٥١	٣٧.١١٠.٥٨٤	عوائد مستحقة
١.٤٤٤.٢٨٣	٢.١٢٤.٣٧٠	إيرادات مقدمة
٧٧٥.٣٤٧	٤٢٣.٢٩٩	مصرفات مستحقة
٢٣.٦٢٢	٢٣.٦١٩	دائتو توزيعات *
٣١.٠٧٩.٥٧٨	٢٨.٥٢١.٦٩٣	أرصدة دائنة متنوعة **
٨٩.٣٤٩.٢٨١	٦٨.٢٠٣.٥٦٥	

* يتمثل ذلك الرصيد في توزيعات أرباح سنوات سابقة خاصة بمساهمين لم يتقدم أصحابها للصرف.
** يشمل هذا البند أي رصيد لا محل له في بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب إذون وسندات خزائنة تحت التسوية وضرائب كسب العمل وأرصدة دائنة تحت التسوية خاصة بمنظومة النفع الإلكتروني وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى - طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١					
دولار أمريكي					
الرصيد في أول السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة (إيضاح ١١)	المستخدم خلال السنة	فرق، ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية
٩٩٩.٢٨٤	٢.٧٨٤.٥٠٩	٢.٥٦٤.٦٩٥	(٧٦٩.٧٢٨)	(٩.٧٤٢)	٩٩٩.٢٨٤
١.٨٦٥.٤٩٧	٢.٢٨٩.٥٥١	٤٤٨.٥٥٧	--	(٢٤.٥٠٣)	١.٨٦٥.٤٩٧
٥٣.٨٢٥	٥٣.٢٦٦	--	--	(٥٥٩)	٥٣.٨٢٥
٢.٩١٨.٦٠٦	٥.١٢٧.٣٢٦	٣.٠١٣.٢٥٢	(٧٦٩.٧٢٨)	(٣٤.٨٠٤)	٢.٩١٨.٦٠٦

- تم تكوين مخصص بكامل القيمة المتوقع تحملها، ومن المتوقع ان يتم الاستخدام الكامل لذلك المخصص خلال الفترات اللاحقة.

٢٠١٧/١٢/٣١					
دولار أمريكي					
الرصيد في أول السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة (إيضاح ١١)	المستخدم خلال السنة	فرق، ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية
١٠.٦٨٧.٠٤٦	٩٩٩.٢٨٤	(٩.٧٦٨.٨٥٠)	--	٨١.٠٨٨	١٠.٦٨٧.٠٤٦
١.٢٠٧.٠٢٥	١.٨٦٥.٤٩٧	٦٢٨.٣٣١	--	٣٠.١٤١	١.٢٠٧.٠٢٥
٥٢.٢٣٧	٥٣.٨٢٥	--	--	١.٥٨٨	٥٢.٢٣٧
١١.٩٤٦.٣٠٨	٢.٩١٨.٦٠٦	(٩.١٤٠.٥١٩)	--	١١٢.٨١٧	١١.٩٤٦.٣٠٨

٣٠ - حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة (التزام) / أصل

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٣٨.١١٧)	(٥٩٣.٧٢٧)	الرصيد في أول السنة المالية (التزام) / (التزام)
(١٥٥.٦١٠)	(٣٩٦.٩٨٤)	الاستيعادات خلال السنة المالية - (التزام ضريبي) (إيضاح ١٣)
(٥٩٣.٧٢٧)	(٩٩٠.٧١١)	الرصيد في آخر السنة المالية (التزام) / (التزام)

٣١- رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	القيمة الاسمية للسهم	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥	١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥	١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠

الرصيد في ٢٠١٨/١/١

الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥٠٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧ ٣٤١ ٠٧٢	٩ ٥١٤ ٣٦٥
٦٨ ٠٠٧ ٣٥٨	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤
١٨ ٢٩١ ٤٩٣	١٨ ٢٩١ ٤٩٣
١ ٢٩٦ ٣١٣	١ ٣٠٤ ١٧١
(١٧ ٧٢٥ ٥٢٠)	(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)
٣ ٣٣٧ ١٦٢	٣ ٣٣٧ ١٦٢
--	٢١ ٣٤٢ ٣٥٦
٨٠ ٥٤٧ ٨٧٨	١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩

الاحتياطات

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)

احتياطي قانوني (ب)

احتياطي عام

احتياطي رأسمالي

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (ج)

احتياطي خاص (د)

احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ * (هـ)

إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٧ في إطار الاستعداد لتطبيق معيار IFRS ٩ ولغرض تدعيم المراكز المالية للبنوك لمواجهة الزيادة المتوقعة في حجم المخصصات نتيجة إتباع أسلوب المخاطر الإئتمانية المتوقعة والتي تأخذ بعين الاعتبار النظرة المستقبلية للأوضاع الاقتصادية (Forward Looking)، فقد تم تكوين احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ مبلغ ٢١ ٣٤٢ ٣٥٦ دولار أمريكي يمثل نسبة ١% من إجمالي المخاطر الإئتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧، ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠ ٣٨٢ ٢٢٤	٧ ٣٤١ ٠٧٢
(٣ ٠٤١ ١٥٢)	٢ ١٧٣ ٢٩٣
٧ ٣٤١ ٠٧٢	٩ ٥١٤ ٣٦٥

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول السنة المالية

محول من / إلى الأرباح المحتجزة (هـ/٣٢)

الرصيد في آخر السنة المالية

- تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٣ ١٥٦ ٣٠٤	٦٨ ٠٠٧ ٣٥٨
٤ ٨٥١ ٠٥٤	٣ ٦٤٠ ٨٩٦
٦٨ ٠٠٧ ٣٥٨	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤

ب- احتياطي قانوني

الرصيد في أول السنة المالية

محول من أرباح السنة (هـ/٣٢)

الرصيد في آخر السنة المالية

- وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي عن النصف تعين العودة إلى الاقتطاع.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٢٨ ٤٥١ ٢٥٨)	(١٧ ٧٢٥ ٥٢٠)
٢ ٤٨٦ ١٠٩	(١٢ ١١٩ ٠٢٠)
٨ ٢٣٩ ٦٦٩	٦ ٧٨٦ ٣٦٨
(١٧ ٧٢٥ ٥٢٠)	(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في أول السنة المالية
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٢٠)
إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من استثمارات مالية
متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٢٠)
الرصيد في آخر السنة المالية

- تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، بأنه يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

د- احتياطي خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها الميزانية (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٦ ١٩٥ ٤٠٦	٩٦ ٦٠١ ٩٦٥
٣٦ ٤١٦ ٨١٤	(٧ ٥٠٨ ٢٨٦)
(١٠ ١٨٨ ٠٠٠)	(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)
(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
٣ ٠٤١ ١٥٢	(٢ ١٧٣ ٢٩٣)
(٤ ٨٥١ ٠٥٤)	(٣ ٦٤٠ ٨٩٦)
(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
(١٢ ٣٥٣)	(٧ ٨٥٨)
--	(٢١ ٣٤٢ ٣٥٦)
٩٦ ٦٠١ ٩٦٥	٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦

هـ- الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول السنة المالية
صافي (خسائر) / أرباح السنة المالية
حصة العاملين في الأرباح
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى / من احتياطي المخاطر البنكية العام (١/٣٢)
محول إلى الاحتياطي القانوني (ب/٣٢)
محول إلى الاحتياطي العام
محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
محول إلى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
الرصيد في آخر السنة المالية

٣٣ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٣ ٥٣٦ ٤٢٢	٤١ ٧٧٦ ١٥٢
٣٧٨ ٢٨٠ ٠٤٣	٤١٣ ١٩٤ ٤٣١
٤٢١ ٨١٦ ٤٦٥	٤٥٤ ٩٧٠ ٥٨٣

نقدية (إيضاح ١٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١ ٧٠٢ ٧٠٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٥٦ ٠٩٤ ٦٢٩	٨٢٤ ٥٣٣ ١٣٦
٢١ ٢١٧ ٥٣١	٢٤ ٧٥٨ ٧٨٣
١١٤ ٨١٦ ٥١٩	١٤٠ ٩٦١ ٣٩٩
٣٩ ٥٨٠ ٤٨٩	٥٧ ١١٠ ٣٤٣
٤ ٠٨٨ ٠٩٣	٩٤ ٦٩٥ ٨٢٦
٩٣٥ ٧٩٧ ٢٦١	١ ١٤٢ ٠٥٩ ٤٨٧

ارتباطات عن قروض
كمبيالات مقبولة ومظهرة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
اعتمادات مستندية تصدير

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلي وفقا لما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥٦ ٥٧٤	٢٢٨ ٥٩٩
٥٥٤ ٨٥١	٤٠٢ ٨٣٦
٨١١ ٤٢٥	٦٣١ ٤٣٥

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	طبيعة المعاملات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى البنوك
١٦١ ٤٨٠ ٩٤٥	١٠٧ ٧٢٥ ٣٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤ ٧٢١ ٨٢٧	٣ ٦٨٣ ١١٧	أصول أخرى
٢٦٥ ٠٨٧	٢١٢ ٦٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣ ٢٣٤ ٤١٥	٦ ٠٦٥ ٦٥٧	ودائع العملاء
١٥٩ ٨٤٠ ٣٩٠	١١٧ ٢٦٦ ٧٠٩	قروض أخرى
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التزامات أخرى
٤٢ ٥٨٢	١١ ٢٦٣	

٣٦ - صناديق الاستثمار

الصندوق الأول - الصندوق الأول لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٣) الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ١٩٩٦ بقيمة اسمية ٥٠٠ جنيه مصري للوثيقة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصري وتم تعديل المادة (٦) من نشرة اكتتاب الصندوق الأول بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٧ ٨٩١ وثيقة قيمتها الاسمية ١٠٤٨ ٨٧٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٣ ٠٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٠٧ ٩٣٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٩٩.٩٩ جنيه مصري بما يعادل ١١.١٦ دولار أمريكي.

الصندوق الثاني - الصندوق الثاني لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٥ ٨٠٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٢٥٥ ٧٠٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٠ ٢٣٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١١٢ ٩٥٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٦٧٧.٧١ جنيه مصري بما يعادل ٣٧.٨٣ دولار أمريكي.

صندوق استثمار الرابع - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٩.٠٣١ وثيقة قيمتها الأسمية ٢٣٧ ٠٥٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١١٨ ٢٧٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦٦.٦٥ جنيه مصري بما يعادل ٩.٣٠ دولار أمريكي.

صندوق استثمار سنابل - الصندوق الرابع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠١.٠٨٥ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٢٧ ١٢٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥.٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٣٩ ٥٥٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٤٠.٥٥ جنيه مصري بما يعادل ٧.٨٥ دولار أمريكي.

الصندوق النقدي اليومي - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومي تراكمي:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٠٤٣.٠٣٧ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٨٢ ٢٦٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١١٨ ٢٧٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦.١١ جنيه مصري بما يعادل ٠.٩٠ دولار أمريكي.

٢٧- الموقف الضريبي

أ- بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم الفحص الضريبي من قبل
المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن خسائر ضريبية، وتم إحالة الخلاف الضريبي إلى
المحكمة وتم تقديم طلب إنهاء المنازعات للجنة فض المنازعات.

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إحالة الخلاف الضريبي
إلى المحكمة وتم تقديم طلب إنهاء المنازعات للجنة فض المنازعات.

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية
الضرائب المختصة وتم الفحص والإحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم
تقديم طلب للجنة فض المنازعات.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية
الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض وجارى عمل لجنة باللجان المتخصصة.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٧

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية
الضرائب المختصة وجارى التنسيق مع المأمورية للفحص.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- يقوم البنك باحتساب وإستقطاع وتوريد الضريبة في المواعيد القانونية طبقاً للقانون ٩١ لسنة
٢٠٠٥.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣/٣/٣١

- تم الفحص الضريبي لتلك السنوات وقام البنك بسداد الفروق المستحقة.

السنوات من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة كل ثلاث شهور وفق أحكام القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠
وتعديلاته وجارى الفحص مع المأمورية المختصة.

السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة كل ثلاث شهور وفق لأحكام القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ .

ب - بنك الشركة المصرفية - بورسعيد (بنك بورسعيد الوطني للتنمية - سابقاً) المندمج في مصرفنا بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

- تم إنهاء الخلاف وسداد الضرائب المستحقة على أرباح شركات الأموال من بداية النشاط في يوليو ١٩٨١ وحتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧ .

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة وسداد الفروق الضريبية المستحقة وإحالة بند إعفاء زيادة رأس المال للمحكمة وتم تقديم طلب تصالح فض المنازعات وجارى النظر فيه.

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وجارى إعادة الفحص.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط عام ٢٠٠٤

- تم الفحص والمحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الآن.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١

- تم فحص تلك السنوات واستلام النماذج والاعتراض عليها من قبل البنك وتم إحالة موضوعات الخلاف للجان الداخلية ولجان الطعن والمحكمة وتم تقديم طلبات انتهاء منازعات للجنة فض المنازعات وجارى الانتهاء منها.

٣٨ - أحداث هامة :

المعيار الدولي رقم (٩) : الأدوات المالية

صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "IFRS ٩" بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤ وقد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته الى البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من اول يناير ٢٠١٩ على أن تصدر تعليمات البنك المركزي المصري النهائية في هذا الشأن لاحقاً .
يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب اضمحلال الأصول المالية. وقد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية : الاعتراف والقياس.

أ - التصنيف والقياس :

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع ان يكون له اثر هام على تصنيف وقياس الالتزامات المالية . طبقا لمتطلبات المعيار ٩ فان تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الاعمال التي يتم من خلالها ادارة تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. وتقوم هذه العوامل بتحديد اذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وقد الغي معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية (محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، قروض وتسهيلات ، متاحة للبيع)

ب - اضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب اضمحلال الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك الارتباطات عن قروض او ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولى يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage 1) ويتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage 2) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage 3) هذا ويقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولى. يجب ان يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد ومرجح بأوزان كما يجب ان يتضمن المعلومات ذات الصلة سواء التاريخية او المستقبلية والمتوقعة والتي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ اعداد التقارير وكذلك القيمة الزمنية للنقود.

وبناء على ذلك فان تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار ٩ هو تقدير ذو نظرة مستقبلية مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وطبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين احتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ والذي يبلغ مقداره ٣٥٦ ٣٤٢ ٢١ دولار أمريكي (قائمة التخير في حقوق الملكية) يتم ادراجه ضمن رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية ويتم استخدامه بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هذا ولم تصدر التعليمات النهائية للبنك المركزي بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

طارق الخولى