

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

هشام الافندى KRESTON
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
في ٣١ مارس ٢٠١٩
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٩
٣	قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٤	قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٦٧ - ٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية والدخل الشامل الاخر المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة و المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها " ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

تم مراجعة القوائم المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمعرفة مراقبي حسابات آخرين اللذين أصدرنا تقريرهما برأى غير متحفظ على القوائم المالية المذكورة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٩.

الاستنتاج

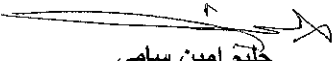
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

فقرة إيضاحية

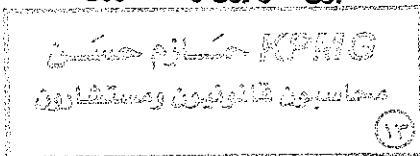
ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري قيام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإيداع نقدي قدره ١,٣٨ مليار جنية مصري بدون عائد لدي البنك المركزي المصري بدء من أول إبريل ٢٠١٩ ويستحق خلال فترات مختلفة أقصاها عام ونصف.

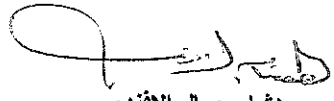
القاهرة في : ١٤ مايو ٢٠١٩

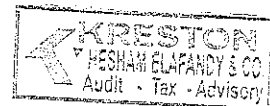
مراقبا الحسابات


خليل امين سامي
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ١٤ "
KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون




هشام جمال الأفندي
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ١٠٠ "
Kreston هشام الأفندي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



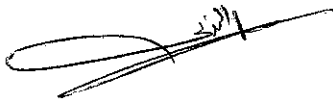
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

المركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢١٨ ٨٩٣ ٧١٣	(١٥)	الأصول:
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٧٤٦ ١٠١	(١٦)	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥١٨ ٨٦٠ ٨٤٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	٣٥ ٦٢٠ ٤٧٨	(١٨)	أنون خزانة - بالتكلفة المستهلكة
١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	١ ٤٤١ ٢٨٥ ٧٣٣	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	٦٤٤ ٧١١ ٠٥٠	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	٨٩٥ ٠٨٧ ١٣٢	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
١٦٣ ٠٦٩	٦٢ ٥٣٧	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٢ ٢٢١	٢١ ٧٩٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	٨٥ ٠١٩ ٢٩٨	(٢٣)	أصول أخرى
--	٤٠٨ ٨١٨	(٢٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤٢ ٨٦٩ ٨٣٥	٤٠ ٦٠٥ ٩٩٣	(٢٤)	أصول ثابتة
٤ ٥٣٦ ٩٨٧ ٦٦٣	٤ ٦٨٥ ٣٢٣ ٤٩٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠٩ ٦٠٨ ٣٩١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٠٢٤ ٨٥٦ ٧٠٢	(٢٦)	ودائع العملاء
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	١٩٩ ٦٨٩ ٤١٧	(٢٧)	قروض أخرى
٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥	٦٨ ٨٨١ ٢٢٣	(٢٨)	التزامات أخرى
٥ ١٢٧ ٣٢٦	٣ ٧٣٥ ٠٥٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٩٠ ٧١١	٩٩٠ ٧١١		التزامات ضريبية مؤجلة
٤ ٢٣٠ ١٧٨ ٧٥٨	٤ ٤٠٧ ٧٦١ ٥٠٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩	٨٠ ٦٨٣ ٦٣١	(٣١)	احتياطيّات
٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦	٤٦ ٨٧٨ ٣٦٤	(٣١)	أرباح محتجزة
٣٠٦ ٨٠٨ ٩٠٥	٢٧٧ ٥٦١ ٩٩٥		إجمالي حقوق الملكية
٤ ٥٣٦ ٩٨٧ ٦٦٣	٤ ٦٨٥ ٣٢٣ ٤٩٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
طارق الخولى



رئيس
القطاع المالي
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

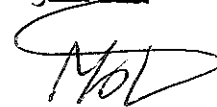
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
١٣١ ٨٨٦ ٦٢٢	١٢٠ ٨٩١ ٥٤٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١١٥ ٠٦٠ ٨١٨)	(١٠٠ ٢٣٧ ٠٠٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٦ ٨٢٥ ٨٠٤	٢٠ ٦٥٤ ٥٣٨		صافي الدخل من العائد
٩ ٤١٢ ٤٢٠	٦ ٧٣١ ٢٧١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٢٥ ٢٣٩)	(٢٩٣ ٠٩٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨ ٩٨٧ ١٨١	٦ ٤٣٨ ١٧٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٩ ٣٣٠	٣٨ ٦٤٩	(٨)	توزيعات أرباح
١ ٢٧١ ٣٧٦	١ ٥٧٧ ٠٦٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١ ٧٦٢ ٠٤٣)	-	(٢٠)	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٨٧ ٢٢٨)	١ ٣٥٧ ٠٦٤	(١٢)	رد (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٣ ٩٥٨ ٨٤٦)	(١٧ ٩٨١ ٣٦٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٧٣٢ ٧٢٧)	(١ ٠٩٧ ٠١٨)	(١١)	(مصروفات) تشغيل أخرى
--	(١٠٦ ١٢٤)	(٢١)	(خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
١٠ ٥٨٢ ٨٤٧	١٠ ٨٨٠ ٩٨٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٠ ٨٧٣ ٢٧٣)	(١٠ ٠٩٦ ٣٦٦)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
(٢٩٠ ٤٢٦)	٧٨٤ ٦٢١		صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٠,٠٢)	٠,٠٥	(١٤)	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
طارق الخولى



رئيس
القطاع المالي
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٩٠ ٤٢٦)	٧٨٤ ٦٢١	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٦٠٥ ٦٣٠)	٨٠٢ ٢٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	(٩٨٣ ٥٢٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٧٩٨ ٥٣٣	--	إستهلاك إحتياطي القيمة العادلة للسندات المعاد توبييها من إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١ ١٩٢ ٩٠٣	(١٨١ ٢٤٨)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
٩٠٢ ٤٧٧	٦٠٣ ٣٧٣	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
١٠٠٥٨٢٨٤٧	١٠٠٨٨٠٩٨٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك واستهلاك
١٨٩٥٣٦٥	١٩٥٨٩٤٠	(١٠)	(رد) عبء اضمحلال الأصول
٨٧٢٢٨	(١٣٥٧٠٦٤)	(٢٠،١٢)	عبء المخصصات الأخرى
٥٣٧٧٢٤	٩٤٠٥٠٩	(١١)	(المستخدم من) المخصصات بخلاف مخصص القروض
--	(٦٨٤٧٦٩)	(٢٩)	توزيعات أرباح
(٣٩٣٣٠)	(٣٨٦٤٩)	(٨)	علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى و بالتكلفة المستهلكة
٣١٤٥٧٦	١٤٧١١٠٠	(٢٠)	خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى و بالتكلفة المستهلكة
(١٨٩٢٠٠١)	(٢٣٥٤٩٩٧)	(٢٠)	خسائر الاستثمارات المالية
١٧٩٨٥٣٣	--	(٢٠)	خسائر استثمارات في شركات شقيقة
--	١٠٦١٢٤	(٢١)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
١٣٢٨٤٩٤٢	١٠٩٢٢١٨١		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
٣٨٠٨٥٢٨٥	٧٢٠٩١٧		قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١٤١٩٠٥	٢٧٢١٦٨		قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٥٦٠٠٧٨)	(٤٩٦١٧٨)		أصول أخرى
(٥٠١٢٠٩٩٥)	(٤١١٩٧٦٨١)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٥٠٥٥٣٢٣)	(٤٤٠٩٠١٦)		ودائع العملاء
(١٧٧٩١٨٨٢١)	٨١٣٧٢١٠		التزامات أخرى
٢٤١٥٨٤٥٥٩	١٦٨٤٨٧٧٤١		ضرائب الدخل المسددة
(١٧٦٦٥٩٥)	١٨٢٣٧٤٢		فروق ترجمة
(١١٤٥١٠٣٥)	(١١٢٤٢٤٥١)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٦١٨٤٩١٧)	(٥٢٤٨٧٠٨٤)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٦٩٠٣٨٩٢٧	٨٠٥٣١٥٤٩		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
		(٢٠)	متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٦٤٥١٩٧)	(١٠٢٥٥٨٤)	(٢٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٥٩٩٣٥٢	٨١٥٣٨٥٧٢		توزيعات أرباح محصلة
(٢٨٥٢٠٦٦٦)	(١٠٦٧٧٩٤٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٣٩٣٣٠	٣٨٦٤٩		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٣٥٢٧١٣١)	٦٩٨٧٣٦٨٩		محصل من قروض أخرى
			مسدد من قروض أخرى
١٩١٤٣٨٩	٩٢٠٥١٨١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥١٦٨١٦٧٧)	(١٥١١١٦١)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٤٩٧٦٧٢٨٨)	٧٦٩٤٠٢٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(٤٢٥٥٤٩٢)	١٥٨٠٩٩٢٥٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤٢١٨١٦٤٦٦	٤٥٤٩٧٠٥٨٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤١٧٥٦٠٩٧٤	٦١٣٠٦٩٨٤١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢٦٢٨٧٨١٩١	٢١٨٨٩٣٧١٣	(١٥)	أذون الخزانة
٤٩٨٥٦٤٠٤٥	٨٠٤٧٤٦١٠١	(١٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٣٩٨٧٨٩١٣	٥١٨٨٦٠٨٤٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣٦٩٤١٤٢٢)	(١٩٦٥٦٩٩٧٣)	(١٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠٧٩٣٩٨٤٠)	(٢١٤٠٠٠٠٠)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(٥٣٩٨٧٨٩١٣)	(٥١٨٨٦٠٨٤٦)	(١٧)	
٤١٧٥٦٠٩٧٤	٦١٣٠٦٩٨٤١	(٢٢)	

□
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- معلومات عامة

يقدم بنك الشركة المصرفية العربية الدولية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ويوظف عدد ٢٩٧ ١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ في جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجاري تحت رقم ٩٧٣٢٨ بتاريخ ١٤ ديسمبر ١٩٩٣ - جيزة ، كما تم قيده بالبنك المركزي المصري برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج في بورصتى القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الادارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الايضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

التعديلات التي تمت على قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
 - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

- ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
 - يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
 - ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
 - يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية، و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
 - عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
 - يتم تصنيف جميع الاصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الاولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي
 - لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
 - يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:
 - التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج الاعمال

(١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الاولي ولا يتم الرجوع فيه		أدوات الدين
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفعاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة إمداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

• إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الاصول المالية بالاضافة الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم انتقال الاصول بين المراحل الثلاث التالية استنادا الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر

تتضمن المرحلة الاولى الاصول المالية عند الاعتراف الاولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً بالنسبة لهذه الاصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهر ويحتسب العائد على اساس اجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين (بدون خصم مخصص الائتمان) الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل الخسارة المتوقعة الناتجة احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهراً القادمة بعد تاريخ القوائم المالية

المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - ادوات دين منتظمة

تتضمن المرحلة الثانية الاصول المالية التي حدثت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها ، الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر. تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين ، ويستمر احتساب العائد على اساس اجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين.

المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – أدوات دين غير منتظمة
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يتوفر دليل على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين ، تهمش العوائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.
طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي:

احتياطي المخاطر العام	الارياح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦	(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)
--	(٩٤٧ ٨٩٧)	--
٢١ ٣٤٢ ٣٥٦	--	--
١٠ ٢٧٠ ٣٧٢	--	--
٣ ١٩٩ ٣٨٦	--	--
--	(٥ ١٢٤ ٩٥٩)	١٠ ١٣٤ ٧٢٨
(٣٤ ٨١٢ ١١٤)	(٢ ١٢٩ ٥٨٦)	٢ ٠٨١ ٦٤٨
(٣٤ ٨١٢ ١١٤)	(٧ ٢٥٤ ٥٤٥)	١٢ ٢١٦ ٣٧٦
--	٤٦ ٢٢٦ ٨٣٤	١٠ ٨٤١ ٧٩٦

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩
- المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
- المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
- المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
- المحول من احتياطي خاص
- التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩ :
الانثر على إعادة التصنيف والقياس
الانثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
اجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
الرصيد الافتتاحي المعدل في ١ يناير ٢٠١٩

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلي 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 الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.
يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح أو خسائر استثمارات في 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 ومناقص تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناقص تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في 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

- ١/٥ - السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- ١/١/٥ - الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم 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 والعملاء 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 التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة 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 الأولي 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 التقييم على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم.
 - 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.
- ٢/١/٥ - 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.

٣/١/هـ - الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٤/١/هـ - 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 التغييرات 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 المحفوظ 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 بيند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى. 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك الى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاح للبيع، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى 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 المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى 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 أى 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 التدفقات 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢/٥- السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٢/هـ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الاعمال هو
- الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
 - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
 - ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢/٢/هـ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ينكاملان لتحقيق هدف النموذج.
 - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

٣/٢/هـ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافيا للتضارب المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

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 البيع واتفاقيات بيع 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 مضمحلة 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 المهمل 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 المضمحلة، 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 مكافئاً 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 كان 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 الى أرصدة أدون الخزانة بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة بالميزانية، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

م- اضمحلال الأصول المالية

م/١- السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

م/١/١- 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 أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 الإخفاق 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 انتمائي 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 بالفارق 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 الأصلي للأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعقب 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 أحياناً 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 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 وكذلك 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.

م/٢١- 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 وبعد 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 المترتبة 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.

م/٢- السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :
 - المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للندفقات النقدية المستقبلية المتوقعة
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي :
- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
 - في حالة وجود مؤشرات اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
 - يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

م/١/٢- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو اكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

م/٢/٢- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/٣/٢- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- اذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظرف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجار به).

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 التى ليس لها عمر إنتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل 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 حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح 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:

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

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 الاستردادية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات 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 الاستردادية 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 وبقيمة 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 رسمة 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، وأدوات الخزائنة.

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 الوفاء 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 مدبنة 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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى 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 الانقاع 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.

خ- الإقتراض

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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ذ- رأس المال

ذ 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 وبصافى المتحصلات بعد الضرائب.

ذ 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 الفترة 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

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
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 وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالسبة لأدوات الدين والأذون، 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 والأذون 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 الفعلية 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 الأضمحلال 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 بمحفظه 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.

وتتمثل 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/أ) 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 الفترة 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:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
	%	%
١. ديون جيدة	٧٦,٢٧	٧٦,٦٠
٢. المتابعة العادية	٢٠,٢٣	١٩,٩١
٣. المتابعة الخاصة	٢,٤٦	٢,٤٢
٤. ديون غير منتظمة	١,٠٤	١,٠٧
	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 عبء 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/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/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 ووضعته 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 (١/٣١) 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	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥١٨ ٨٦٠ ٨٤٦	أذون خزانة (بالصافي)
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	٣٥ ٦٢٠ ٤٧٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	١ ٤٤١ ٢٨٥ ٧٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٣٠ ٤٩٦ ٦٥٨	استثمارات مالية: (بالصافي) - أدوات دين
٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	٨٥ ٠١٩ ٢٩٨	أصول أخرى
٣ ٦٢٠ ٠٥٢ ٠٦٣	٣ ٦١١ ٢٨٣ ٠١٣	الإجمالي
١٧ ٢٤٣ ٦٠٠	١٦ ٩٠٩ ٣٥٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١٥١ ٨٠٦ ١٦٩	١٠٤ ٧٠٦ ٤٦٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٤٠ ٩٦١ ٣٩٩	١٥٤ ٠٧٠ ٥٦٩	اعتمادات مستندية
٣١٠ ٠١١ ١٦٨	٢٧٥ ٦٨٦ ٣٨٥	خطابات ضمان
		الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 ٤٠,٩٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٤٠,٦٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٢,٢٨% في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٤٢,٨٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وتتق 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:
- ٩٦,٥١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- ٩٧,٣٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٧,٧٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.
- أكثر من ٩٩,٤٧% في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٩٩,٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٣/٣١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٤٣٨ ٧٣٤ ٤٠٢	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٤٧٥ ٢٧٨ ١٤٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	١٩ ٤٥٩ ٣٦٦	--	٢٥ ٤٤٣ ٠٦٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	١٥ ٢٩٥ ٩٩٤	--	١٦ ٢٥٥ ٣٧٧	محل اضمحلال
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٤٧٣ ٤٨٩ ٧٦٢	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٥١٦ ٩٧٦ ٥٨٩	الإجمالي
يخصم:				
--	(٢٩ ٢٨١ ٧٥٦)	--	(٢٩ ١٢٩ ٩٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(١ ٠٠٩ ٢٥٩)	--	(١ ٥٢٨ ٢٩٠)	العوائد المجتنبية
--	(٢٠ ١٩١ ٦٤١)	--	(٢١ ٩٦٢ ٧٦٢)	العوائد المقتمة
(٢ ٤٥٥ ١٩٤)	--	(١ ٩٥٩ ٠١٦)	--	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	١ ٤٢٣ ٠٠٧ ١٠٦	٣٦ ١٧٣ ٥٤١	١ ٤٦٤ ٣٥٥ ٥٩١	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء ٥٢ ١٩٩ ٨٠٤ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ١٨ ٢٧٣ ١٧١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلماء.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
ويتم تقييم الجردة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للمعملاء

٢٠١٩/٣/٣١
بالدولار الأمريكي

إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	مؤسسات	فروض أخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات تجارية	حسابات تجارية	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات تجارية	فرد	بطاقات الائتمان	حسابات تجارية	التقييم
١ ١٤٦ ٤٨٦ ٢٥٢	٢٢٣٥٠	٦٢٣٥٠	٦٨٨ ٢٣٣ ٩٧٤	٢٠٦ ٥٦٤ ٠٠٦	٢٢٥ ٦٩٨ ٦٩٢	٢٥ ٩٢٧ ٣٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٩٣ ٠١٧ ٩٢٥	١ ٢٦٩ ١٨٨	٣٥ ٢٣٥ ٢١٠	٢٩ ٦١٤ ٣٩٢	٨٨ ١٤٣ ٣٣١	٥ ١٧٣ ١٦٤	٥٢ ٥٢١ ٥٧٤	٥ ١٥٨ ٩٨٣	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩
٣٥ ٧٧٣ ٨٧١	--	--	٧٩ ٦١٤ ٣٩٢	--	٦ ١٥٩ ٤٧٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١ ٤٧٥ ٢٧٨ ١٤٨	١ ٢٣١ ٥٣٨	٧٥٣ ٠٨٣ ٥٧٦	٢٤١ ٩٠١ ٩٢٢	٣٢٠ ٠٠١ ٥٠٢	٣١ ١٠٠ ٤٩٤	٥٢ ٥٢١ ٥٧٤	٥ ١٥٨ ٩٨٣	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩	٧٠ ١٧٨ ٥٥٩

١- جيدة
٢- المتابعة العادية
٣- المتابعة الخاصة
لم يتم اعتبار القروض المجمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

٢٠١٨/١٢/٣١
بالدولار الأمريكي

إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	مؤسسات	فروض أخرى	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات تجارية	حسابات تجارية	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات تجارية	فرد	بطاقات الائتمان	حسابات تجارية	التقييم
١ ١١٢ ١٨٦ ٠٤٦	٤٨ ٧٥٤	٤٨ ٧٥٤	٦٧٥ ٦٠٠ ٣٦٥	٢٠٦ ٩٨٥ ٤١٦	٢٠٧ ٦٩٠ ٢٤٨	٢١ ٨٦١ ٢٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٩١ ١٤٩ ٨٠٩	١ ٣٢٣ ٠٠٤	٤٨ ١٧٥ ٥٣٩	٢٩ ٧٤٦ ٤١٩	٨٩ ٤٨٤ ٥٨٥	٥ ٥٩١ ١٣٢	٣٩ ٥٠٣ ٧٦٢	٤ ٧٨١ ١٢٣	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢
٣٥ ٣٩٨ ٥٤٧	--	--	٧٩ ٧٤٦ ٤١٩	--	٥ ٦٥٢ ١٧٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١ ٤٣٨ ٧٣٤ ٤٠٢	١ ٣٧١ ٧٥٨	٧٥٣ ٥٢٢ ٣٢٣	٢٤١ ٧٧٧ ٨٤٨	٣٠٢ ٨٢٦ ٩٦١	٢٧ ٤٥٢ ٣٩٥	٣٩ ٥٠٣ ٧٦٢	٤ ٧٨١ ١٢٣	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢	٦٧ ٤٩٨ ٣٣٢

١- جيدة
٢- المتابعة العادية
٣- المتابعة الخاصة
الإجمالي

القروض والتسهيلات للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٣/٣١		التقييم
مؤسسات		مؤسسات		
بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	
إجمالي القروض	قروض أخرى	إجمالي القروض	قروض أخرى	
والتسهيلات للبنوك		والتسهيلات للبنوك		
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١- جيدة
--	--	--	--	٢- المتابعة العادية
--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة
<u>٣٨ ١٣٢ ٥٥٧</u>	<u>٣٨ ١٣٢ ٥٥٧</u>	<u>٣٨ ١٣٢ ٥٥٧</u>	<u>٣٨ ١٣٢ ٥٥٧</u>	الإجمالي

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:

٢٠١٩/٣/٣١					متأخرات حتى ٣٠ يوماً
بالدولار الأمريكي					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦ ٣٦٨ ٢١١	٢ ٢١٨ ٩٨٩	٤ ١١١ ٧٢٠	٣٧ ٥٠٢	--	٦
٧٧٠ ٣٠٤	٤٣٠ ٢٤٤	٣٤٠ ٠٥٤	--	--	٢
٤٢٦ ٩٣٦	٢٥٦ ٨٧٤	١٦٧ ٩٢٤	٢ ١٣٦	--	
٣٣٦ ٢٢٤	١٤٩ ٧٦٧	١٨٦ ١١٤	٣٤٣	--	
١٣٩ ٥٨٢	٤٠ ٦٩٦	٩٨ ٨٨٦	--	--	
٤٤ ٣٦٩	٣٦ ٥١٦	٧ ٨٥٣	--	--	
٧٣ ٤٨٧	٣٣ ٤٢٢	٤٠ ٠٥٨	٧	--	
٤٨ ١٣٤	--	٤٨ ١٣٤	--	--	
<u>٨ ٢٠٧ ٢٤٧</u>	<u>٣ ١٦٦ ٥٠٨</u>	<u>٥ ٠٠٠ ٧٤٣</u>	<u>٣٩ ٩٨٨</u>	<u>٨</u>	٨

مؤسسات					متأخرات حتى ٣٠ يوماً
قروض					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦ ٨٤٣ ٧٨٠	٨٩٨ ٣٥٤	--	٥ ٩٤٥ ٤٢٦	--	٦
٨٠٨٢ ٧٦٤	٢٩ ٨٦٣	--	--	٨ ٠٥٢ ٩٠١	٢
٤٤٦ ٦١٣	٣٠٢ ٣٥١	--	٥٧ ٢٧٠	٨٦ ٩٩٢	
٨٦ ٢١٦	--	--	--	٨٦ ٢١٦	
٢٧١ ٦٤٥	٢٧١ ٦٤٥	--	--	--	
١٧٧ ٣٨٥	--	--	--	١٧٧ ٣٨٥	
--	--	--	--	--	
١ ٣٢٧ ٤١٤	٣٠٨ ٩٣٢	--	--	١ ٠١٨ ٤٨٢	
<u>١٧ ٢٣٥ ٨١٧</u>	<u>١ ٨١١ ١٤٥</u>	<u>--</u>	<u>٦ ٠٠٢ ٦٩٦</u>	<u>٩ ٤٢١ ٩٧٦</u>	٨

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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١				
بالدولار الأمريكي				
أفراد				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤ ٧٩١ ٤٨٥	٢ ٢١٤ ٢٨٩	٢ ٤٩٣ ٩٠٢	٨٣ ٢٩٤	--
٩٣٦ ٤٠٦	٤١١ ٧٩٤	٥٢٤ ٥٨٤	--	٢٨
٢٨٦ ٣٦٥	١٤٣ ١٩٤	١٣٩ ٣٩٩	٣ ٧٧٠	٢
١٧٨ ٥١٤	٥١ ٥٦٣	١٢٦ ٧٨٨	١٦٣	--
١٨٤ ٤٠٠	--	١٨٤ ٤٠٠	--	--
٣٠ ٣٠١	--	٢٩ ٦٥٩	٦٤٢	--
٢١ ٢١٧	--	٢١ ٢١٧	--	--
١٢٧ ٨٣٣	--	١٢٧ ٨١٦	--	١٧
٦ ٥٥٦ ٥٢١	٢ ٨٢٠ ٨٤٠	٣ ٦٤٧ ٧٦٥	٨٧ ٨٦٩	٤٧
الإجمالي				

مؤسسات				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٤ ٢٨٩ ٨٩٣	١ ١٠٦ ٩٨١	--	٣ ١٨٢ ٩١٢	--
٢ ١٧٤ ٣٩٠	١ ٨٠٨ ٨٠١	--	--	٣٦٥ ٥٨٩
٢٧٣ ١٨٢	٤١ ٠٠٥	--	٦٠ ٦٧٤	١٧١ ٥٠٣
٣ ٧٩٩ ٠٤٠	--	--	٣ ٧٩٩ ٠٤٠	--
٧٤ ٨٦٢	--	--	--	٧٤ ٨٦٢
١ ١٠٦ ٣١٩	--	--	--	١ ١٠٦ ٣١٩
١٢٠ ٤٤٧	٤٦ ٧١٥	--	--	٧٣ ٧٣٢
١ ٠٦٤ ٧١٢	١٤٧ ٧٥٩	--	--	٩١٦ ٩٥٣
١٢ ٩٠٢ ٨٤٥	٣ ١٥١ ٢٦١	--	٧ ٠٤٢ ٦٢٦	٢ ٧٠٨ ٩٥٨
الإجمالي				

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للمعملاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التصفيات التقديرية من الضمانات ٢٧٧ ٢٥٥ ١٦ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٢٩٥ ٩٩٤ ١٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

	٢٠١٩/٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١							
	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي							
	<u>أفراد</u>	<u>أفراد</u>							
إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	٧ ٣٧٧ ٣٠٤	١ ٢٧٠ ٤٠٢	٣٤٣ ٩٠٣	٢ ٤٦٩ ٣٥٨	٢ ٨٣٦ ٠٤٢	١ ٨٠٨ ٤١٤	١ ٣٥ ٦٠٨	١٤ ٣٤٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات									
قروض مشتركة									
قروض مباشرة									
حسابات جارية مدينة									
قروض عقارية									
قروض شخصية									
بطاقات ائتمان									
حسابات جارية مدينة									
مؤسسات									
قروض مشتركة									
قروض مباشرة									
حسابات جارية مدينة									
قروض عقارية									
قروض شخصية									
بطاقات ائتمان									
حسابات جارية مدينة									
إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	٢ ٩٥٧ ٣٥٣	١ ٠٠٦ ٤٥٢	٤٦١ ٢١٠	٢ ٥٥٤ ٨٩٩	٢ ٧٤٢ ٦٧٢	١ ٤٧٢ ٥٢٢	٨٧ ٨٥١	١٢ ٩٨٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	١٥ ٢٩٥ ٩٩٤								

٧/أ أدوات دين وأذون خزانة

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

<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>	
٩ ١١٦ ٣٣٩	٩ ١١٦ ٣٣٩	--	AA+ إلى AA-
١ ٧٨٠ ٧٤٣	١ ٧٨٠ ٧٤٣	--	A+ إلى A-
٢ ٠٣٨ ٥١٨ ٥٠٨	١ ٥١٩ ٦٥٧ ٦٦٢	٥١٨ ٨٦٠ ٨٤٦	أقل من A-
<u>٢ ٠٤٩ ٤١٥ ٥٩٠</u>	<u>١ ٥٣٠ ٥٥٤ ٧٤٤</u>	<u>٥١٨ ٨٦٠ ٨٤٦</u>	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨/١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- المخاطر الجغرافية

يتمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠١٩، عند إصدار هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعلاء البنك.

	الإجمالي		الإستراتيجية والدائرا		القاهرة الكبرى	
	إجمالي	أخرى	الوجه القلي	وسيطام	القاهرة الكبرى	أذون خزائنة
(بالدولار الأمريكي)	٥٣٣ ٧٥٨ ٧٠٨	--	--	--	٥٣٣ ٧٥٨ ٧٠٨	--
	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	--	--	--	--
	٧٠ ١٩٢ ٩١٣	١٥٧ ٣٩٦	٣١٠ ١٦٤	١٣ ٢٩٤ ٩٤٣	٥٦ ٤٢٠ ٤١٠	
	٥ ٣٣٤ ٥٧٩	٤٨ ٤٠٨	٨٠ ٦٥٠	١ ٢٠٣ ٣٤١	٤ ٠٠٢ ١٨٠	
	٥٩ ٣٣٠ ٧٣١	٥٠١ ٨٣٢	٣ ٢٢٧ ٩٦٦	١٨ ٠٧٦ ١٣٦	٣٧ ٥٢٤ ٨٠٧	
	٣٥ ٥٣٧ ٤٠٤	--	١ ٧٥٥ ٢٠٥	١٢ ٧٧٧ ٩٩١	٢١ ٠٠٤ ٢٠٨	
	٣٣٢ ٢٥٩ ٥٢٠	--	٥ ١٥٤ ٤٣٩	٦٥ ٩٦٤ ٨٥٩	٢٦١ ٢٧٩ ٢٢٢	
	٢٥٠ ٣٧٣ ٩٧٦	٩ ٠٦٢ ٦٥٨	٤ ٠٩٦ ٩٨٨	٣١ ٩٢٧ ٧٢٠	٢٠٥ ٢٨٦ ٦١٠	
	٧٥٣ ٤٢٧ ٤٧٩	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٤٤ ٩٧٦ ٥٣٦	١٧٣ ٤٥٠ ٩٤٣	
	١٠ ٥١٩ ٩٨٧	--	١٨٢ ٤٣٨	٥٨٥ ١٠٤	٩ ٧٥٢ ٤٤٥	
	١ ٥٣٠ ٥٥٤ ٧٤٤	١٧٣ ٣١٨ ٩٥٢	--	--	١ ٣٥٧ ٢٣٥ ٧٩٢	
	٣ ٦١٩ ٤٢٢ ٥٩٨	٢٥٦ ٢٢١ ٨٠٣	١٤ ٦٦٨ ٨٥٠	١٨٨ ٨٠ ٦ ٦٢٠	٣ ١٥٩ ٧٢٥ ٣٢٥	
	٣ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	٢٥٤ ٤٠٤ ٩٨٧	١٣ ٥٧٣ ١٢٣	١٨٩ ٧٥٤ ١٤٣	٣ ١٢٤ ٥٦٤ ٣٠٠	

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء:

- قروض لأفراد:

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمانية

قروض شخصية

قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

استثمارات مالية

- أدوات دين

الإجمالي في ٣١/٣/٢٠١٩

الإجمالي في ٣١/٣/٢٠١٨

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

قطاعات النشاط

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

	الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أفون خزائنة
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	--	٥٣٣ ٧٥٨ ٧٠٨	--	--	--	--	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧
٧٠ ١٩٢ ٩١٣	٧٠ ١٩٢ ٩١٣	٧٠ ١٩٢ ٩١٣	--	--	--	--	--	--	
٥ ٣٣٤ ٥٧٩	٥ ٣٣٤ ٥٧٩	٥ ٣٣٤ ٥٧٩	--	--	--	--	--	--	
٥٩ ٣٣٠ ٧٣١	٥٩ ٣٣٠ ٧٣١	٥٩ ٣٣٠ ٧٣١	--	--	--	--	--	--	
٣٥ ٥٣٧ ٤٠٤	٣٥ ٥٣٧ ٤٠٤	٣٥ ٥٣٧ ٤٠٤	--	--	--	--	--	--	
٣٣٢ ٢٥٩ ٥٢٠	--	--	٨٣ ١٦٨ ٢٥٢	--	٧٠ ٧٥٩ ٢٣٩	١ ٢٩١ ٤٥٧	١٤٥ ٦٠٩ ١٧٨	٣١ ٣٣١ ٣٩٤	
٢٥٠ ٣٧٣ ٩٧٦	--	--	٩٨ ٥٠١ ٧٦٣	--	٢١ ٦٣٧ ١١٨	١٥ ٩٩٥ ٠٧٩	٤٧ ٧٩٧ ٤٩٦	٦٦ ٤٤٢ ٥٢٠	
٧٥٣ ٤٣٧ ٤٧٩	--	--	٦٤٩ ٢٠٨ ٨٦٦	--	١٣ ١٣٤ ٨٧٤	--	٩١ ٠٨٣ ٧٣٩	--	
١٠ ٥١٩ ٩٨٧	--	--	٣ ٤١١ ٣٦٥	--	٤ ٧٨١ ٧٦٢	١ ٢٦٨ ٥٢٥	٨٥٢ ٦١٥	٢٠٥ ٧٦٠	
١ ٥٣٠ ٥٥٤ ٧٤٤	--	--	--	١ ٥١٩ ٦٥٢ ٠٨٨	--	--	--	١٠ ٨٩٨ ٦٥٦	
٣ ٦١٩ ٤٢٢ ٥٩٨	١٧٠ ٣٩٥ ٦٢٧	٨٣٤ ٢٩٠ ١٩٦	٢ ٠٥٣ ٤١٤ ٧٩٦	١١٠ ٣١٢ ٩٩٣	١٨ ٦٥٥ ٠٧١	٢٨٥ ٣٤٣ ٠٢٨	١٤٧ ٠١٠ ٨٨٧	٢٠ ١٩/٣/٣١	
٣ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	١٤٨ ٣٧١ ٨٤٣	٨٣٤ ٠٥١ ٥٣٥	٢ ٠٦١ ٥٦٥ ٥٢٥	٩٠ ٠٠٣ ٤٠٩	٢٠ ١١٨ ٣١٣	٢٨١ ٦٧٨ ٩٣٦	١٤٦ ٥٠٦ ٩٨٧	٢٠ ١٨/١٢/٣١	

استثمارات مالية:

- أدوات دين

الإجمالي في ٢٠١٩/٣/٣١

الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

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 اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير عرض 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 عرض 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 المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

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.

ب/٢ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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 بالالتزامات 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 إمكانية 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 تسيلها 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، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. ونقوم إدارة الاصول 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 الاصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع فى العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

- 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 فى 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 المتوقعة تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي فى السوق لتحديد القيمة العادلة.

- استثمارات فى أوراق مالية

يتم تقييم الاصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا ادوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بالانكسفة المستهلكة 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 المقدره 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 فى سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - 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 على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على 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 وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرية حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامات التحوطية بنسبة ١٢,٧٥% اعتباراً من عام ٢٠١٩ مقابل ١١,٨٧٥% خلال عام ٢٠١٨ طبقاً لبازل II.

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 والالتزامات 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 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة 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 والألتزيد 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. وفيما يلي معدل كفاية رأس المال كما يتم إخطاره للبنك المركزي المصري:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
١٢,٥٦%	١٣,٨١%	معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٤,٢٩%	١٥,١٥%	معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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).

وفيما يلي نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزي المصري:

	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
نسبة الرافعة المالية	٦,٠٧%	٦,١٧%

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 الادلة 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 انتمائية في وجود ادلة 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 إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي. ولا اتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتمدة لسعر السهم بالإضافة إلى 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 التغيرات في التكنولوجيا.

ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، 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 المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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 استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٢٢٥ ٠٥٥ ٣٧ 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 باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

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 العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في الميزانية للبنك.

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١ ١٧٢ ٦٠٩	٤٩٦ ١٧٨	<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</u>
٥٧ ٣٠٨ ٣٩٢	٤٩ ٧٩٨ ٣١٧	قروض وتسهيلات:
٦٢ ٠٨٣ ٤٧٩	٥٨ ٧٦٢ ٣٧٠	- للبنوك
١١ ٣٢٢ ١٤٢	١١ ٨٣٤ ٦٧٥	- للعملاء
١٣١ ٨٨٦ ٦٢٢	١٢٠ ٨٩١ ٥٤٠	اذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</u>
(٦ ١٨١ ٨١٣)	(١ ٣٧١ ٤٧٦)	ودائع وحسابات جارية:
(١٠٦ ٥١٦ ٠٧٠)	(٩٦ ٢٢١ ٧١٣)	- للبنوك
(٢ ٣٦٢ ٩٣٥)	(٢ ٦٤٣ ٨١٣)	- للعملاء
(١١٥ ٠٦٠ ٨١٨)	(١٠٠ ٢٣٧ ٠٠٢)	قروض أخرى
١٦ ٨٢٥ ٨٠٤	٢٠ ٦٥٤ ٥٣٨	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨ ٤٧٩ ١٩٢	٥ ٩٤٤ ٦٠٥	<u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u>
٣٢ ٥٨٤	١٢ ٧٦٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٩٠٠ ٦٤٤	٧٧٣ ٩٠٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩ ٤١٢ ٤٢٠	٦ ٧٣١ ٢٧١	أتعاب أخرى
(٤٢٥ ٢٣٩)	(٢٩٣ ٠٩٢)	<u>مصروفات الأتعاب والعمولات:</u>
(٤٢٥ ٢٣٩)	(٢٩٣ ٠٩٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
٨ ٩٨٧ ١٨١	٦ ٤٣٨ ١٧٩	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩ ٣٣٠	٣٧ ٣٩٤	أوراق مالية متاحة للبيع
--	١ ٢٥٥	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩ ٣٣٠	٣٨ ٦٤٩	الأخر

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١ ٢٧١ ٣٧٦	١ ٥٧٧ ٠٦٣	عمليات النقد الأجنبي:
١ ٢٧١ ٣٧٦	١ ٥٧٧ ٠٦٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		الصافي

١٠- مصروفات إدارية

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨ ٤٥٤ ٥٣٩)	(١٠ ١٥٢ ٢٣٦)	تكلفة العاملين
(١٧٣ ٣٣٥)	(٢٣٨ ٨٥٦)	أجور ومرتبات
(٨ ٦٢٧ ٨٧٤)	(١٠ ٣٩١ ٠٩٢)	تأمينات اجتماعية
(١ ٨٩٥ ٣٦٥)	(١ ٩٥٨ ٩٤٠)	إهلاك واستهلاك
(٣ ٤٣٥ ٦٠٧)	(٥ ٦٣١ ٣٣٢)	مصروفات إدارية أخرى *
(١٣ ٩٥٨ ٨٤٦)	(١٧ ٩٨١ ٣٦٤)	

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

١١- (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٧٦ ٧٥٢)	(٦٥ ٣٧٧)	تأجير تشغيلي
(٦٥ ٧٨٧)	(٨٤ ٦٣٧)	تأجير تمويلي *
(٥٣٧ ٧٢٤)	(٩٤٠ ٥٠٩)	مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)
(٥٢ ٤٦٤)	(٦ ٤٩٥)	أخرى
(٧٣٢ ٧٢٧)	(١ ٠٩٧ ٠١٨)	

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٣/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

١٢- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨٧ ٢٢٨)	(٢ ٢٧٩ ٥٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	١٧٦ ٦٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
--	٩٤٤ ١٣٣	أرصدة لدى البنوك
--	١ ٥٧١ ١١٠	إذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
--	٩٨٣ ٥٢٣	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	(٣٨ ٧٨٩)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٧ ٢٢٨)	١ ٣٥٧ ٠٦٤	

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٠ ٨٧٣ ٢٧٣)	(١٠ ٠٩٦ ٣٦٦)	الضرائب الحالية *
(١٠ ٨٧٣ ٢٧٣)	(١٠ ٠٩٦ ٣٦٦)	

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

١٤- نصيب السهم في الربح الأساسي

يحسب نصيب السهم في (الربح الخسارة) بقسمة صافي الأرباح (الخسائر) الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٩٠ ٤٢٦)	٧٨٤ ٦٢١	صافي الأرباح / (الخسائر) القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (٢)
(٠,٠٢)	٠,٠٥	نصيب السهم الأساسي في (الخسارة) / الربح (بالدولار الأمريكي) (٢ / ١)

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١ ٧٧٦ ١٥٢	٢٢ ٣٢٣ ٧٤٠	نقدية
١٦٣ ٩٣٩ ٦٠٠	١٩٦ ٥٦٩ ٩٧٣	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢١٨ ٨٩٣ ٧١٣	
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢١٨ ٨٩٣ ٧١٣	ارصدة بدون عائد
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢١٨ ٨٩٣ ٧١٣	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦ ٨٢٤ ٠٩١	١٣ ٦٣٩ ٨٥١	حسابات جارية
٦٤٣ ٩٤٥ ٦٩٠	٧٩١ ٣٣٠ ٣١٠	ودائع
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٩٧٠ ١٦١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٢٢٤ ٠٦٠)	
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٧٤٦ ١٠١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٥٦ ٩٦٨ ٢٢٠	٥٨١ ١٤٣ ٩١٠	بنوك محلية
٢٧٥ ٤٨٢ ٥٩٦	١٩٨ ٥٢٠ ٢٦٤	بنوك خارجية
٢٨ ٣١٨ ٩٦٥	٢٥ ٣٠٥ ٩٨٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٢٢٤ ٠٦٠)	
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٧٤٦ ١٠١	ارصدة بدون عائد
١١٧ ٩٠١ ٥٩٨	١١٣ ١١٢ ٦٩١	ارصدة ذات عائد متغير
٣٩ ٠٦٧ ١٨٣	١٧٢ ١٩٣ ٨٤٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٥٠٣ ٨٠١ ٠٠٠	٥١٩ ٦٦٣ ٦٣٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٢٢٤ ٠٦٠)	
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٧٤٦ ١٠١	ارصدة متداولة
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٧٤٦ ١٠١	
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٨٠٤ ٧٤٦ ١٠١	

١٧- أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥١٨ ٨٦٠ ٨٤٦	أذون خزانة مصرية
--	٩٣٨ ٢٤٤	وتتمثل أذون الخزانة في:
٢ ٧٩١ ١٧٥	٢ ٨٨٦ ٩٠٥	أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما
١٤ ٥٨٣ ٨٨٩	١١ ٢٣٠ ٠٦١	أذون خزانة استحقاق ٣٥٢ يوما
٢ ٦٧٩ ٥٢٨	٢ ٧٧١ ٤٢٩	أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما
١ ٧٨٦ ٣٥٢	١ ٨٤٧ ٦١٩	أذون خزانة استحقاق ٣٥٨ يوما
٥١١ ٢٨٣ ٢٢٣	٥١٤ ٠٨٤ ٤٥٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٢ يوما
٥٣٣ ١٢٤ ١٦٧	٥٣٣ ٧٥٨ ٧٠٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
(١١ ٩٧٣ ٣٥٨)	(١٢ ٨٩٣ ٠٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
--	(٢ ٠٠٤ ٨٥٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥١٨ ٨٦٠ ٨٤٦	

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٦١٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٤٠٨ ٦٢٤ ٣٥ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ مارس ٢٠١٩.

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	أوراق تجارية مخصصة
		<u>يخصم:</u>
(٢ ٤٥٥ ١٩٤)	(١ ٩٥٩ ٠١٦)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
--	(٥٥٣ ٠٦٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	٣٥ ٦٢٠ ٤٧٨	

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	أفراد
٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٧٠ ١٩٢ ٩١٣	حسابات جارية مدينة
٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٥ ٣٣٤ ٥٧٩	بطاقات ائتمان
٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٥٩ ٣٣٠ ٧٣١	قروض شخصية
٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣٥ ٥٣٧ ٤٠٤	قروض عقارية
<u>١٤٨ ٣٧١ ٨٤٣</u>	<u>١٧٠ ٣٩٥ ٦٢٧</u>	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٣٢ ٢٥٩ ٥٢٠	حسابات جارية مدينة
٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٥٠ ٣٧٣ ٩٧٦	قروض مباشرة
٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٣ ٤٢٧ ٤٧٩	قروض مشتركة
١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١٠ ٥١٩ ٩٨٧	قروض أخرى
<u>١ ٣٢٥ ١١٧ ٩١٩</u>	<u>١ ٣٤٦ ٥٨٠ ٩٦٢</u>	إجمالي (٢)
<u>١ ٤٧٣ ٤٨٩ ٧٦٢</u>	<u>١ ٥١٦ ٩٧٦ ٥٨٩</u>	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٨ ٢٧٣ ١٧١)	(٥٢ ١٩٩ ٨٠٤)	مخصص (خسائر) الاضمحلال
(١ ٠٠٩ ٢٥٩)	(١ ٥٢٨ ٢٩٠)	عوائد مجنيه
(٢٠ ١٩١ ٦٤١)	(٢١ ٩٦٢ ٧٦٢)	عوائد مقدمة
<u>١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١</u>	<u>١ ٤٤١ ٢٨٥ ٧٣٣</u>	الصافي

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤ ١٧٧ ١١٠	١٨ ٢٧٣ ١٧١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	٣١ ١٢٦ ٩١٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
١٤ ١٧٧ ١١٠	٤٩ ٤٠٠ ٠٨٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣ ٩٢٢ ٦٣٣	٢ ٢٧٩ ٥٧٠	عبء (رد) الاضمحلال
(١٧٢ ٩٧١)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة
٤٦٢ ٩٦٩	٢ ٤٠٥	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة
(١١٦ ٥٧٠)	٥١٧ ٧٤١	فروق ترجمة
١٨ ٢٧٣ ١٧١	٥٢ ١٩٩ ٨٠٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩ ٠٩٩ ٢٨٥	٦٣٥ ٤٠٩ ٥٢٦	١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات دين - بالقيمة العادلة: - مدرجة في السوق
٢ ٢٦٩ ٥٦١	٢ ٣٤٧ ٤٠١	أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة:
٣ ٨٥٥ ٤٤٥	٣ ٩٦٦ ١٢٧	- مدرجة في السوق
٦ ١٢٥ ٠٠٦	٦ ٣١٣ ٥٢٨	- غير مدرجة في السوق
--	٢ ٩٨٧ ٩٩٦	وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة: - مدرجة في السوق (إيضاح ٣٥) *
١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	٦٤٤ ٧١١ ٠٥٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١ ٤٢٠ ٤٢٤ ١٣٥	٨٩٥ ١٤٥ ٢١٨	٢ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	(٥٨ ٠٨٦)	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة: - مدرجة في السوق
١ ٤٢٠ ٤٢٤ ١٣٥	٨٩٥ ٠٨٧ ١٣٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٢٦٩ ٩٣٦	--	وثائق صناديق استثمار - بالتكلفة:
١ ٢٦٩ ٩٣٦	--	- غير مدرجة في السوق
١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	٨٩٥ ٠٨٧ ١٣٢	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٥٣٩ ٧٩٨ ١٨٢	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)
٢٩٢ ٩٦٢ ٩٦٩	٧٣٥ ٢٥٥ ٤١٦	أرصدة متداولة
١ ٢٦٣ ٩٥٥ ٣٩٣	٨٠٤ ٥٤٢ ٧٦٦	أرصدة غير متداولة
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٥٣٩ ٧٩٨ ١٨٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٣٠ ٥٥٤ ٧٤٤	أدوات دين ذات عائد متغير
--	--	
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٣٠ ٥٥٤ ٧٤٤	

* 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 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٩/٣/٣١		
الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة دولار أمريكي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دولار أمريكي
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١
٤ ٩٥١ ٦٨٢	(٤٨٦ ٢٧٧ ٧٨٢)	٤٩١ ٢٢٤ ٤٦٤
١ ٥٦١ ٨٧٠ ٠٤٤	٩٣٥ ٤٢١ ٢٨٩	٦٢٦ ٤٤٨ ٧٥٥
١٠ ٦٧٧ ٩٤٩	٨ ٥١١ ٤٧٢	٢ ١٦٦ ٤٧٧
(٨١ ٥٣٨ ٥٧٣)	(٨٠ ٨٣٠ ٨٢٢)	(٧٠٧ ٧٥١)
٤٧ ١٠٢ ٥٩٠	٣٠ ٩٥٠ ١٨٣	١٦ ١٥٢ ٤٠٧
٨٠٢ ٢٧٥	--	٨٠٢ ٢٧٥
٢ ٣٥٤ ٩٩٧	٢ ١٤١ ٠٥٢	٢١٣ ٩٤٥
(١ ٤٧١ ١٠٠)	(١ ١٠٦ ٠٤٢)	(٣٦٥ ٠٥٨)
١ ٥٣٩ ٧٩٨ ١٨٢	٨٩٥ ٠٨٧ ١٣٢	٦٤٤ ٧١١ ٠٥٠
٢٠١٨/١٢/٣١		
الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دولار أمريكي	استثمارات مالية متاحة للبيع دولار أمريكي
١ ٥٦٣ ٢٨٩ ٧٥٠	١ ٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣	٤٧ ١٤٩ ٤٩٧
١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧	--	١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧
(٨٨ ٧٢٣ ٤٤١)	(٨٥ ١٦٣ ١٤٤)	(٣ ٥٦٠ ٢٩٧)
(١٥ ٣١٧ ٨٤٩)	(١٥ ٢١٢ ٦٧٠)	(١٠٥ ١٧٩)
(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	--	(١٢ ١١٩ ٠٢٠)
٧ ٢٤١ ٠١٦	٧ ١٥٢ ٥٧٩	٨٨ ٤٣٧
(١ ٣١٦ ٢٠١)	(١ ٢٢٢ ٩٤٧)	(٩٣ ٢٥٤)
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١
٢٠١٨/١٢/٣١		
٣٦ ٤٩٠	--	--
(١ ٧٩٨ ٥٣٣)	--	--
(١ ٧٦٢ ٠٤٣)	--	--

- (خسائر) الاستثمارات المالية

٢٠١٨/٣/٣١ دولار أمريكي	٢٠١٩/٣/٣١ دولار أمريكي	ارباح بيع اذون خزانه إستهلاك إحتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تجويبها من إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٦ ٤٩٠	--	
(١ ٧٩٨ ٥٣٣)	--	
(١ ٧٦٢ ٠٤٣)	--	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات السنوية للقرائن المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

نسبة المساهمة	٢٠١٩/٣/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		النسبة المساهمة	الرصيد في	فرق/ ربح	(خصائل) استثمارات في شركات شقيقة الطريقة حقوق الملكية	الرصيد في	فرق/ ربح	(خصائل) استثمارات في شركات شقيقة الطريقة حقوق الملكية	الرصيد في	النسبة المساهمة	البلد	٢٠١٩/٣/٣١ تاريخ آخر قوائم مالية	(خصائل) أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بغير حقوق الملكية)	أصول الشركة	٢٠١٨/١٢/٣١ تاريخ آخر قوائم مالية	(خصائل) أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بغير حقوق الملكية)	أصول الشركة
	%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي																				
٢٢	٢٢٤٧٥	(١٣٤)	٢٠٠٩	١٠٩٠٠	جمهورية مصر العربية	١٢٢٠١٩	٢١٤٣	(٢٠٨٠)	١٢٢٠١٩	٢١٤٣	(٢٠٨٠)	١٢٢٠١٩	٢٢	مصر العربية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٠٤	١٤٩١٦٨	٨٦١٢٤	٢٨١٥٥٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١٣٨١٣١)	١٣٤٠٣٩	٤١٧٣٤٤	٣٧٨٣٩٠٩
٤٠	١٢٥٣٧	٥٥٩٢	١٠٠٥٩٤	١٢٣٠٢٩	جمهورية مصر العربية	١٢٣٠٢٩	٣٤٥٠	(١٠٤٠٤٤)	١٠٠٥٩٤	٣٤٥٠	(١٠٤٠٤٤)	١٢٣٠٢٩	٤٠	مصر العربية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١٥١٧٨٢	٥٠٩٥١٥٩	٥٣٤٢١٤٤٢	١١٥١٧٨٢	٤٧٣٤٨١	١١٥١٧٨٢	٥٠٩٥١٥٩	٥٣٤٢١٤٤٢	١١٥١٧٨٢
	١٢٥٣٧	٥٥٩٢	١٠٠٥٩٤	١٢٣٠٢٩	جمهورية مصر العربية	١٢٣٠٢٩	٣٤٥٠	(١٠٤٠٤٤)	١٠٠٥٩٤	٣٤٥٠	(١٠٤٠٤٤)	١٢٣٠٢٩		مصر العربية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٧٣٤٨١	١١٥١٧٨٢	٥٣٤٢١٤٤٢	١١٥١٧٨٢	٤٧٣٤٨١	١١٥١٧٨٢	٥٠٩٥١٥٩	٥٣٤٢١٤٤٢	١١٥١٧٨٢

٢٢ - أصول غير ملموسة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣ ٩١٢	٢٢ ٢٢١	حق انتفاع :
(١ ٦٩١)	(٤٢٢)	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
٢٢ ٢٢١	٢١ ٧٩٩	الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

٢٣ - أصول أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣ ٨٩٨ ١٥٢	٦٨ ٨٥٤ ٦٢٨	الإيرادات المستحقة
٦٥٩ ٦٧٤	٩ ٤٧٠ ٢٢١	المصروفات المقدمة
٢ ٥٧٦ ٢٢٣	٣ ٤٩٨ ٣١٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٩ ٤٧٧	١٠٢ ٨٨٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٣١٨ ٦٤٠	٣٢٩ ٧٣٦	التأمينات والعهد
٢ ١٣٢ ٦١٤	٢ ٧٦٣ ٥١١	أخرى *
٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	٨٥ ٠١٩ ٢٩٨	الإجمالي

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات القائمة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي دولار أمريكي	إثبات دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	تجهيزات وتركيبات دولار أمريكي	وسائل نقل وإتقال دولار أمريكي	نظم الية متكاملة دولار أمريكي	مباني وانشآت دولار أمريكي	الأراضي دولار أمريكي
٨٠,٣٧٤,٣٣٨	٨٩٤,٩١٦	٣,٤٤٣,١٢٣	١٨,٦٣١,٨٣٠	٣٥٩,٤٢٢	٢٤,٢٥٥,٠٩٩	٣٢,٢٨١,١٣٠	٤٠,٨٨١٨
(٣٥,٠٧١,٨٤٠)	(٦,٨٤٦,٠٥٠)	(٢,٥٠٦,٤٦٢)	(٨,٣٠٠,٩٥١)	(٣٥٥,٧١٥)	(١٥,٢٢٥,٨١٥)	(٧,٩٩٨,٢٩٢)	--
٤٥,٣٠٢,٤٩٨	٢١٠,٣١١	٩٣٦,٦٦١	١٠,٣٣٠,٨٧٩	٣٧٠,٧٠٧	٩,٠٢٩,٢٨٤	٢٤,٣٨٢,٨٣٨	٤٠,٨٨١٨
٥,٢٢٥,٤٦٦	٦٨,٥٣٧	٧٨,٤٠٣	١,١٧٨,٤١٥	--	٣,٢٥٤,٨٨٤	٦٤٥,٢٢٧	--
(٧,٦٥٨,١٢٩)	(٨٤,٦٧٣)	(٢٥٨,٩٣٤)	(٣,٢٥٤,٩٥٢)	(٩٨٣)	(٢,٤٠٦,٦٨١)	(١,٥٥١,٩٠٧)	--
٤٢,٨٢٩,٨٣٥	١٩٤,١٧٦	٧٥٦,١٣٠	٨,١٥٤,٣٤٢	٢,٧٢٤	٩,٨٧٧,٤٨٧	٢٣,٤٧٦,١٥٨	٤٠,٨٨١٨
٨٥,٥٩٩,٨٠٤	٩١٣,٤٥٣	٣,٥٢١,٥٢٦	١٩,٨١٠,٢٤٥	٣٥٩,٤٢٢	٢٧,٥٠٩,٩٨٣	٣٣,٠٢٦,٣٥٧	٤٠,٨٨١٨
(٤٢,٧٢٩,٩٢٩)	(٧٦٩,٢٧٧)	(٢,٧٦٥,٣٩٦)	(١١,٦٥٥,٩٠٣)	(٣٥٦,٦٩٨)	(١٧,٦٢٢,٤٩٦)	(٩,٥٥٠,١٩٩)	--
٤٢,٨٢٩,٨٣٥	١٩٤,١٧٦	٧٥٦,١٣٠	٨,١٥٤,٣٤٢	٢,٧٢٤	٩,٨٧٧,٤٨٧	٢٣,٤٧٦,١٥٨	٤٠,٨٨١٨

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠١٩/١/١

التكاليف

مجمع الإهلاك

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تابع - أصول ثابتة

الإجمالي دولار أمريكي	أثاث دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	تجهيزات وركيبات دولار أمريكي	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكي	نظم الية متكاملة دولار أمريكي	مبنى وانشات دولار أمريكي	الأرضي دولار أمريكي
٤٢٨٢٩٨٣٥	١٩٤١٧٦	٧٥٢١٣٠	٨١٥٤٣٤٢	٢٧٢٤	٩٨٧٧٤٨٧	٢٣٤٧٦١٥٨	٤٠٨٨١٨
١٠٣٤٩٤	٤٦٣٤٩	٤٠٠٤	٢٧٩٠٨	--	٢٥٢٣٣	--	--
(٤٠٨٨١٨)	--	--	--	--	--	--	(٤٠٨٨١٨)
(١٩٥٨٥١٨)	(٢٣٢٥٧)	(١٢٢٧٤)	(٨٣٢٣٦٩)	(٢٢٢)	(٦٥٢٧٨١)	(٣٨٧٢١٥)	--
٤٠٦٠٥٩٩٣	٢١٧٢٦٨	٦٩٧٤٦٠	٧٣٤٩٨٨١	٢٥٠٢	٩٢٤٩٩٣٩	٢٣٠٨٨٩٤٣	--
٨٥٢٩٤٤٨٠	١٠٠٩٨٠٢	٣٥٢٥٥٣٠	١٩٨٣٨١٥٣	٣٥٩٤٢٢	٢٧٥٣٥٢١٦	٣٣٠٢٦٣٥٧	--
(٤٤٦٨٨٤٨٧)	(٧٩٢٥٣٤)	(٢٨٢٨٠٧٠)	(١٢٤٨٨٢٧٢)	(٣٥٦٩٢٠)	(١٨٢٨٥٢٧٧)	(٩٩٣٧٤١٤)	--
٤٠٦٠٥٩٩٣	٢١٧٢٦٨	٦٩٧٤٦٠	٧٣٤٩٨٨١	٢٥٠٢	٩٢٤٩٩٣٩	٢٣٠٨٨٩٤٣	--
							صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٣/٣١
							التكاليف
							مجموع الاهلاك
							صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٣/٣١

تسويات (محول الى اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع)

تكاليف اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٣/٣١

الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٣/٣١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩ ٤٧١ ١٨١	١٤ ٥١٦ ٧٩١	حسابات جارية
٩٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٥ ٠٩١ ٦٠٠	ودائع
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠٩ ٦٠٨ ٣٩١	
٣٣ ١١٤ ٤٩٦	٥٤ ٤٩٥ ٥٧٦	بنوك محلية
٦٨ ٣٥٦ ٦٨٥	٥٥ ١١٢ ٨١٥	بنوك خارجية
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠٩ ٦٠٨ ٣٩١	
٩ ٤٤٧ ٥٦٢	١٤ ٤٩٣ ٠٠٥	أرصدة بدون عائد
٩٢ ٠٢٣ ٦١٩	٩٥ ١١٥ ٣٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠٩ ٦٠٨ ٣٩١	
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠٩ ٦٠٨ ٣٩١	أرصدة متداولة
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠٩ ٦٠٨ ٣٩١	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥١ ١١٠ ٦٧٤	٧٨٦ ٧٨٧ ٦٣٥	ودائع تحت الطلب
١ ٦٨٧ ٧٤٨ ٧٧٣	١ ٧٨٥ ٠٦٤ ٥٠٥	ودائع لأجل وبيخطار
١ ١٣٠ ٢٨٧ ٥١٥	١ ١٨٧ ٠٣٥ ٢٧٠	شهادات ادخار وإيداع
١٣٤ ٧٨١ ٣١٥	١٣٤ ٦٨٧ ١٨٣	ودائع توفير
١٥٢ ٤٤٠ ٦٨٤	١٣١ ٢٨٢ ١٠٩	ودائع أخرى
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٠٢٤ ٨٥٦ ٧٠٢	
٢ ٣٠٣ ٧٤٧ ٤٠٠	٢ ٣٧٤ ١٠٨ ٣٠٧	ودائع مؤسسات
١ ٥٥٢ ٦٢١ ٥٦١	١ ٦٥٠ ٧٤٨ ٣٩٥	ودائع أفراد
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٠٢٤ ٨٥٦ ٧٠٢	
٣٤٨ ٤٠٠ ١٢١	٣٣٥ ٠٨١ ٥٥٨	أرصدة بدون عائد
١ ٧٥٩ ٦٤٠ ٧٥٤	١ ٧٩١ ٥٨٥ ٩٥١	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٤٨ ٣٢٨ ٠٨٦	١ ٨٩٨ ١٨٩ ١٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٠٢٤ ٨٥٦ ٧٠٢	
٢ ٧٢٦ ٠٨١ ٤٤٦	٢ ٨٣٧ ٨٢١ ٤٣٢	أرصدة متداولة
١ ١٣٠ ٢٨٧ ٥١٥	١ ١٨٧ ٠٣٥ ٢٧٠	أرصدة غير متداولة
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٠٢٤ ٨٥٦ ٧٠٢	

٢٧ - قروض أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥ ٣٨٤ ١٣٦	٤ ٩٤٤ ٣٦٠	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٨ ٦٠٨	٩ ٦٢٣	قرض الإلتزام البيئي - (البنك الرائد/ البنك الأهلي المصري)
٢ ١٧٤ ٧٨٦	١ ٨١١ ٨٧٩	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
١٠ ٦١٢ ٥٩١	١٣ ١٦١ ٥٩٩	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإئتماء الإقتصادى والإجتماعى
٩ ٨٢٦ ٨٩٣	٩ ٧٦١ ٩٥٦	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض بنك التنمية الصينى
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	١٩٩ ٦٨٩ ٤١٧	إجمالى القروض الأخرى

- * - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٥ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ 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 المركزى المصرى،
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٤ نوفمبر ٢٠١٥ وتنتهى فى ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى 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 فى 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 العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ 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 المركزى المصرى،
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى 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 فى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٨- التزامات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧ ١١٠ ٥٨٤	٤٠ ٦٥٨ ١٧٤	عوائد مستحقة
٢ ١٢٤ ٣٧٠	١ ٨٢٨ ٨٧٠	إيرادات مقدمة
٤٢٣ ٢٩٩	١ ٣٢٧ ٩١٢	مصروفات مستحقة
٢٣ ٦١٩	٢٣ ٦٢٨	دائنو توزيعات *
٢٨ ٥٢١ ٦٩٣	٢٥ ٠٤٢ ٦٣٩	أرصدة دائنة متنوعة **
٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥	٦٨ ٨٨١ ٢٢٣	

* يتمثل ذلك الرصيد في توزيعات أرباح سنوات سابقة خاصة بمساهمين لم يتقدم أصحابها للصرف.
** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب اذون وسندات خزائنة تحت التسوية وضرائب كسب العمل وأرصدة دائنة تحت التسوية خاصة بمنظومة الدفع 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

٢٠١٩/٣/٣١					الرصيد في أول الفترة المالية	البالغ	مخصص مطالبات متوقعة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص قضايا		
دولار أمريكي										الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	المستخدم خلال الفترة	المكون (المرتد) خلال الفترة (إيضاح ١١)	فروق ترجمة								
٣ ٢٦٥ ٢٢٣	(٦٨١ ٠٤٤)	١ ٠٧٥ ٣٧٧	٨٦ ٣٨١	٢ ٧٨٤ ٥٠٩	٢ ٧٨٤ ٥٠٩	--	٢ ٢٨٩ ٥٥١	٥٣ ٢٦٦	٥ ١٢٧ ٣٢٦		
٤١٨ ٥٩٧	--	(١٣٤ ٨٦٨)	٣٦ ٨٩٤	٥١٦ ٥٧١	(١ ٧٧٢ ٩٨٠)	--	--	--	--		
٥١ ٢٣٩	(٣ ٧٢٥)	--	١ ٦٩٨	٥٣ ٢٦٦	(١ ٧٧٢ ٩٨٠)	--	--	--	--		
٣ ٧٣٥ ٠٥٩	(٦٨٤ ٧٦٩)	٩٤٠ ٥٠٩	١٢٤ ٩٧٣	٣ ٣٥٤ ٣٤٦							

٢٠١٨/١٢/٣١					الرصيد في أول السنة المالية	البالغ	مخصص مطالبات متوقعة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص قضايا					
دولار أمريكي										الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم خلال السنة	المكون (المرتد) خلال السنة (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم خلال السنة	المكون (المرتد) خلال السنة (إيضاح ١١)	فروق ترجمة											
٢ ٧٨٤ ٥٠٩	(٧٦٩ ٧٢٨)	٢ ٥٦٤ ٦٩٥	(٩ ٧٤٢)	١ ٨٦٥ ٤٩٧	١ ٨٦٥ ٤٩٧	--	١ ٨٦٥ ٤٩٧	٥٣ ٨٢٥	٢ ٩١٨ ٦٠٦					
٢ ٢٨٩ ٥٥١	--	٤٤٨ ٥٥٧	(٢٤ ٥٠٣)	١ ٨٦٥ ٤٩٧	١ ٨٦٥ ٤٩٧	--	--	--	--					
٥٣ ٢٦٦	--	--	(٥٥٩)	٥٣ ٨٢٥	٥٣ ٨٢٥	--	--	--	--					
٥ ١٢٧ ٣٢٦	(٧٦٩ ٧٢٨)	٣ ٠١٣ ٢٥٢	(٣٤ ٨٠٤)	٢ ٩١٨ ٦٠٦										

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

٣٠- رأس المال

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

الرصيد في ٢٠١٩/١/١

الرصيد في ٢٠١٩/٣/٣١

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

٣١- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩ ٥١٤ ٣٦٥	١٩١ ٨٩٠
٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤
١٨ ٢٩١ ٤٩٣	١٨ ٢٩١ ٤٩٣
١ ٣٠٤ ١٧١	١ ٤٣٧ ٢٦١
(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)	(١١ ٠٢٣ ٠٤٤)
٣ ٣٣٧ ١٦٢	١٣٧ ٧٧٦
٢١ ٣٤٢ ٣٥٦	--
١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩	٨٠ ٦٨٣ ٦٣١

الاحتياطات

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)

احتياطي قانوني (ب)

احتياطي عام

احتياطي رأسمالي

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر (ج)

احتياطي خاص (د)

احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ * (هـ)

إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / 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 الائتمانية 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 الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧، ولا يتم استخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

** طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كل من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار IFRS 9 في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار 9 والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام.

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧ ٣٤١ ٠٧٢	٩ ٥١٤ ٣٦٥
٢ ١٧٣ ٢٩٣	٩٤٧ ٨٩٧
--	(١٠ ٢٧٠ ٣٧٢)
٩ ٥١٤ ٣٦٥	١٩١ ٨٩٠

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

محول من / إلى الأرباح المحتجزة (٥/٣١)

المحول الى احتياطي المخاطر العام

الرصيد في آخر الفترة / 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.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٨ ٠٠٧ ٣٥٨	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤
٣ ٦٤٠ ٨٩٦	--
٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤

ب- احتياطي قانوني
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
محول من أرباح السنة (٥/٣١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- وفقا 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.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٧ ٧٢٥ ٥٢٠)	(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)
--	١٠ ١٣٤ ٧٢٨
	٢ ٠٨١ ٦٤٨
(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	٨٠٢ ٢٧٥
--	(٩٨٣ ٥٢٣)
٦ ٧٨٦ ٣٦٨	--
(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)	(١١ ٠٢٣ ٠٤٤)

ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
الأثر الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS على إعادة التصنيف والقياس
الأثر الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS على الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- تطبيقا 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 الى 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 آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
		هـ- الأرباح المحتجزة
٩٦ ٦٠١ ٩٦٥	٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٧ ٥٠٨ ٢٨٦)	٧٨٤ ٦٢٠	صافي أرباح / (خسائر) الفترة / السنة المالية
(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	--	حصة العاملين في الأرباح
(٢ ١٧٣ ٢٩٣)	(٩٤٧ ٨٩٧)	محول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام (٣١/أ)
(٣ ٦٤٠ ٨٩٦)	--	محول إلى الإحتياطي القانوني (٣١/ب)
(٧ ٨٥٨)	(١٣٣ ٠٩٠)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٢١ ٣٤٢ ٣٥٦)	--	محول إلى إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
--	(٧ ٢٥٤ ٥٤٥)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
<u>٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦</u>	<u>٤٦ ٨٧٨ ٣٦٥</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٢- 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.

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦ ٩٣٦ ٧٦٩	٢٢ ٣٢٣ ٧٤٠
٣٩٠ ٦٢٤ ٢٠٥	٥٩٠ ٧٤٦ ١٠١
٤١٧ ٥٦٠ ٩٧٤	٦١٣ ٠٦٩ ٨٤١

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

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١ ٨٣٠ ٥٠٨ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢٤ ٥٣٣ ١٣٦	٩٢٦ ٣٤٣ ٦١٠
٢٤ ٧٥٨ ٧٨٣	٣٨ ٢١٦ ٢٧١
١٤٠ ٩٦١ ٣٩٩	١٥٤ ٠٧٠ ٥٦٩
٥٧ ١١٠ ٣٤٣	٤٧ ٠٥٤ ١٢٧
٩٤ ٦٩٥ ٨٢٦	٥٧ ٦٥٢ ٣٣٦
١ ١٤٢ ٠٥٩ ٤٨٧	١ ٢٢٣ ٣٣٦ ٩١٣

ارتباطات عن قروض
كميالات 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:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٨ ٥٩٩	٢٣٣ ٧٧٩
٤٠٢ ٨٣٦	٧٧٠ ٣٧٢
٦٣١ ٤٣٥	١ ٠٠٤ ١٥١

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها فى تاريخ الميزانية فيما يلى:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	طبيعة المعاملات
١٠٧ ٧٢٥ ٣٥٨	١٠٨ ٩٥١ ٣٣٢	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٨٣ ١١٧	٢ ٩٧٩ ٨٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٢ ٦٢٤	١٤٦ ٣٤٦	أصول أخرى
٦ ٠٦٥ ٦٥٧	٥ ٦٥٢ ٧٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٧ ٧٦٦ ٧٠٩	١٠٧ ٤٦٣ ٤٤٠	ودائع العملاء
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قروض أخرى
١١ ٢٦٣	١١ ٦٠٠	التزامات أخرى

٣٥ - صناديق الاستثمار - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس 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 وتاريخ 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 ١٨٨ ٨٩١ وثيقة قيمتها الاسمية ٦٢١ ١٠٩٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٣ ٠٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٩٢١ ٤٢١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢١٩,٢١ جنيه مصري بما يعادل ١٢,٦٦ دولار أمريكي.

الصندوق الثانى - الصندوق الثانى لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى مع عائد دورى

ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثانى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٢٨ ٧٧٠ وثيقة قيمتها الاسمية ١٧٥ ٢٦٤ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١ ١٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٣٣ ١١٦ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٤٨,٢٨ جنيه مصري بما يعادل ٨,٥٦ دولار أمريكي.

صندوق استثمار الراجح - 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 ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنية مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الراجح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٤٦ ١٨٩ وثيقة قيمتها الأسمية ١٠٩٣ ٨٢٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٢٨٨ ٦٩١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧١,٦٨ جنية مصري بما يعادل ٩,٩١ 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 ولائحته 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 الادارة 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 جنية مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٣٨ ١٩١ وثيقة قيمتها الأسمية ١٠٥ ٩٠٤ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٤٤ ٣٤٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٥٢,٩٤ جنية مصري بما يعادل ٨,٨٣ 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 ولائحته 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 جنية مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٠١٧ ٩٦٥ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٥٧ ١٨٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٢٨٨ ٦٩١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦,٦٥ جنية مصري بما يعادل ٠,٩٦ دولار أمريكي.

٣٦ - الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتيادية:

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.

السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٩/٣/٣١

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

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

السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٩/٣/٣١

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة كل ثلاث شهور وفق أحكام 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 و سداد 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 راس المال للمحكمة وتم تقديم طلب تصالح فض المنازعات وجارى النظر فيه.

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون فى 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.

٣٧- أحداث لاحقة هامة:

- بتاريخ ١ ابريل ٢٠١٩ اخطر البنك المركزى المصرى مصرفنا بإلزام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإيداع نقدى لدى البنك المركزى المصرى بدون عائد نتيجة منح تسهيلات ائتمانية فى اطار مبادرة البنك المركزى بسعر عائد منخفض ٥% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى، على ان يتم الايداع بدء من أول ابريل ٢٠١٩ ، علماً بأن منح تلك التسهيلات تم خلال سنوات سابقة، وذلك على النحو الوارد بالجدول ادناه:

<u>مدة الايداع لدى</u>	<u>البنك المركزى المصرى</u>	<u>قيمة الجزاء المالى بالمليون جنيه</u>
٤ شهور	٢٥,٠	
٦ شهور	٠,٥	
عام	١٣١٨,٠	
عام ونصف	٣٢,٨	
	١٣٧٦,٣	الاجمالى