



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية  
في ٣١ مارس ٢٠١٨  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

- 
- ١ تقرير الفحص المحدود
  - ٢ قائمة المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠١٨
  - ٣ قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨
  - ٤ قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨
  - ٥ قائمة التغير فى حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨
  - ٦-٧ الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

### 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 للمرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولمخلاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاخات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل الواضح لها وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتحصر مسؤوليتنا 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 تحليبية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل 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.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

القاهرة في : ١٤ مايو ٢٠١٨

مراقباً للحسابات



## **بنك الشركة المصرفية العربية الدولية** **(شركة مساهمة مصرية)**

قائمة المركز المالي  
في ٣١ مارس ٢٠١٨

رقم	يوضح	٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
(١٥)	دولار أمريكي	٢٦٣ ٨٧٨ ١٩١	٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠
(١٦)		٤٩٨ ٥٦٤ ٠٤٥	٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣
(١٧)		٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨
(١٨)		٥٤ ٥٩١ ٦٨٦	٤٩ ٠٣١ ٦٨٨
(١٩)		١٦١٩ ٣١٧ ٦٢٨	١٥٦٩ ٣٣٨ ٤٤٥
(٢٠)		٧٤ ١٦٦ ٥٦٦	٤٧ ١٤٩ ٤٩٧
(٢٠)		١٥١٩ ٠٣٤ ٣٨٧	١٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣
(٢١)		١٨٣ ٨٩٩	١٨٣ ٠٣١
(٢٢)		٢٣ ٤٨٩	٢٣ ٩١٢
(٢٣)		٨٤ ٦٥٢ ٧٤١	٨٠ ٦٦٧ ٤١٨
(٢٤)		٤٦ ١٢٣ ٢٢٩	٤٥ ٣٠٢ ٤٩٨
		٤٧٠ ٤٩٤ ٧٧٤	٤ ٦٨٦ ٦٤٠ ٤٩٣

الأصول:

- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك
- أذون خزانة
- قرض وتسهيلات للبنوك
- قرض وتسهيلات للعملاء
- استثمارات مالية

- متاحة للبيع
- محظوظ بها حتى تاريخ
- استثمارات في شركات شقيقة
- أصول غير ملموسة
- أصول أخرى
- أصول ثابتة
- اجمالي الأصول

## الالتزامات وحقوق الملكية

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
قرفوص آخرى  
الالتزامات أخرى  
مخصصات أخرى  
الالتزامات ضريبية مؤجلة  
اجمالي الالتزامات

حقوق الملكية:

رأس المال المصدر والمدفوع  
احتياطيات  
أرباح محتجزة  
اجمالي حقوق الملكية  
اجمالي الالتزامات وحقوق الملا

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لقواعد المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

رئيس القطاع المالي

مراقبا الحسابات

مُحَمَّدُ الدَّكْرُورِيُّ

طريق سليمان المنشاوي

هانی فواد راشد

حسن محمد شريف

MAZARS مصطفى شوقي



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u> دولار أمريكي	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> دولار أمريكي	<u>إيضاح رقم</u>	
١١٠ ٣٧٠ ٥٤٧ (٧٨ ٩٧٢ ٢٥٦)	١٣١ ٩٢٣ ١١٣ (١١٥ ٠٦٠ ٨١٨)	(٦) (٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
<u>٣١ ٣٩٨ ٢٩١</u>	<u>١٦ ٨٦٢ ٢٩٥</u>		
<u>٨٧١٩ ٨١٨</u> (٢٥٢ ٦٠٣)	<u>٩٤١١ ٢٧١</u> (٤٢٤ ٠٩٠)	(٧) (٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصاروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٨٤٦٧ ٢١٥</u>	<u>٨ ٩٨٧ ١٨١</u>		
٨٢ ٦٩٠ ١ ٢٦٧ ٩٢٣ (٧٨٥ ٧٢٥) (١ ٤١٣ ٥٨١) (١٥ ٢٤٥ ٩١٧) ٩ ٦٤٣ ٥٠٧ ٣ ٩٢٥	٣٩ ٣٣٠ ١ ٢٧١ ٣٧٥ (١ ٧٩٨ ٥٣٣) (٨٧ ٢٢٨) (١٣ ٩٥٨ ٨٤٦) (٧٣٢ ٧٢٧) --	(٨) (٩) (٢٠) (١٢) (١٠) (١١) (٢١)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة (خسائر) الاستثمارات المالية (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان مصاروفات إدارية (مصاروفات) إيرادات تشغيل أخرى أرباح استثمارات في شركات شقيقة الربح قبل ضرائب الدخل (مصاروفات) ضرائب الدخل صافي (خسائر) / أرباح الفترة (خسارة) / ربحية السهم الأساسي (دولار أمريكي / سهم)
<u>٣٣ ٤١٨ ٣٢٨</u> (١٢ ٢٤٥ ٤٢٣)	<u>١٠ ٥٨٢ ٨٤٧</u> (١٠ ٨٧٣ ٢٧٣)	(١٣)	
<u>٢١ ١٧٢ ٩٠٥</u>	<u>(٢٩٠ ٤٢٦)</u>		
<u>١,٤١</u>	<u>(٠٠٢)</u>	(١٤)	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

أشرف محمد نجم

مجدى محمد الكنورى

حسن محمد شريف

رئيس القطاع المالي

محمد خالد إبراهيم

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

النقدية من النشطة التشغيل صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	النقدية من النشطة التشغيل تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من نشطة التشغيل	النقدية من النشطة التشغيل صافي التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بنشطة التشغيل	النقدية من النشطة التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بنشطة التشغيل	النقدية من النشطة التشغيل صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات	النقدية من النشطة التشغيل أرصدة لدى البنوك
٢٠١٧/٣/٣١ دولار أمريكي ٣٣٤١٨٣٢٨	٢٠١٨/٣/٣١ دولار أمريكي ١٠٥٨٢٨٤٧	إيجاب رقم	إيجاب رقم	إيجاب رقم	إيجاب رقم
١٤٦٧١٩	١٨٩٥٣٦٥	(١٠)	١٤٦٧١٩	١٨٩٥٣٦٥	إهلاك واستهلاك
١٤١٣٥٨١	٨٧٢٢٨	(١٢)	١٤١٣٥٨١	٨٧٢٢٨	عبء اضمحلال الأصول
(٩٨٣٢٤٣٠)	٥٣٧٧٢٤	(١١)	(٩٨٣٢٤٣٠)	(٥٣٧٧٢٤)	عبء (رد) مخصصات أخرى
(٨٢٦٩٠)	(٣٩٢٣٠)	(٨)	(٨٢٦٩٠)	(٣٩٢٣٠)	توزيعات أرباح
٢٨٤٢٦٢	٣١٤٥٧٦	(٢٠)	٢٨٤٢٦٢	٣١٤٥٧٦	علاوة إصدار سندات متاحة للبيع ومحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٨٨٣١٢٨)	(١٨٩٢٠٠١)	(٢٠)	(١٨٨٣١٢٨)	(١٨٩٢٠٠١)	خصم إصدار سندات متاحة للبيع محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٨٥٧٢٥	١٧٩٨٥٣٣	(٢٠)	٧٨٥٧٢٥	١٧٩٨٥٣٣	خسائر الاستثمارات المالية
(٣٩٢٥)	--	(٢١)	(٣٩٢٥)	--	(أرباح) استثمارات في شركات شقيقة
٢٥٥٦٤٤٢	١٣٢٨٤٩٤٢		٢٥٥٦٤٤٢	١٣٢٨٤٩٤٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بنشطة التشغيل
(١٢٩٦٤٥٩٩)	٣٨٠٨٥٢٨٥		(١٢٩٦٤٥٩٩)	٣٨٠٨٥٢٨٥	أرصدة لدى البنوك
(٦٢١٠٨٠٤)	٣٤١٤١٩٥		(٦٢١٠٨٠٤)	٣٤١٤١٩٥	أذون خزانة
--	(٥٥٦٠٠٧٨)		--	(٥٥٦٠٠٧٨)	قرصون وتسهيلات للبنوك
(٨٥٠٣١٦٥٧)	(٥٠١٢٠٩٩٥)		(٨٥٠٣١٦٥٧)	(٥٠١٢٠٩٩٥)	قرصون وتسهيلات للعملاء
(٤٣٦١٦٢٣)	(٥٠٠٥٣٢٢٣)		(٤٣٦١٦٢٣)	(٥٠٠٥٣٢٢٣)	أصول أخرى
٢٠٢٢٤٩٤١٤	(١٧٧٩١٨٨٢١)		٢٠٢٢٤٩٤١٤	(١٧٧٩١٨٨٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩٠٦٣٢٦٠	٢٤١٥٨٤٥٥٩		٧٩٠٦٣٢٦٠	٢٤١٥٨٤٥٥٩	ودائع العملاء
٢١٤٤٣٠	(١٧٦٦٥٩٥)		٢١٤٤٣٠	(١٧٦٦٥٩٥)	الالتزامات أخرى
(١٢٤٧٠٨٠١)	(١١٤٥١٠٣٥)		(١٢٤٧٠٨٠١)	(١١٤٥١٠٣٥)	ضرائب الدخل المسددة
(١٤٦٥٤٤٨١)	(٦١٨٤٩١٧)		(١٤٦٥٤٤٨١)	(٦١٨٤٩١٧)	فروق ترجمة
٥٤٧١١٥٨١	٦٩٠٣٨٩٢٧		٥٤٧١١٥٨١	٦٩٠٣٨٩٢٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من نشطة التشغيل
(١٥٨٦٣٠٥)	(١٦٤٥١٩٧)		(١٥٨٦٣٠٥)	(١٦٤٥١٩٧)	النقدية من النشطة من أرباح المستثمار
٨٠١٤٤٨٣٩	٦٥٩٩٣٥٢		٨٠١٤٤٨٣٩	٦٥٩٩٣٥٢	مدفوعات لشراء أصول ثانية وإعداد وتجهيز الفروع
(١٠٧٢٥٠١٧)	(٢٨٥٢٠٦٦)		(١٠٧٢٥٠١٧)	(٢٨٥٢٠٦٦)	متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المناجرة
٨٢٦٩٠	٣٩٣٣٠		٨٢٦٩٠	٣٩٣٣٠	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المناجرة
٦٧٩١٦٢٠٧	(٢٣٥٢٧١٣١)		٦٧٩١٦٢٠٧	(٢٣٥٢٧١٣١)	توزيعات أرباح حصلة
١٠٢٧٣٣٥٦	١٩١٤٢٨٩		١٠٢٧٣٣٥٦	١٩١٤٢٨٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من نشطة الاستثمار
(٩٤٥٤٥١)	(٥١٦٨١٦٧٧)		(٩٤٥٤٥١)	(٥١٦٨١٦٧٧)	النقدية من التمويل
(١١٥٤٢٣٥٩)	--		(١١٥٤٢٣٥٩)	--	محصل من قروض أخرى
(٢٢١٤٤٥٤)	(٤٩٧٦٧٢٨٨)		(٢٢١٤٤٥٤)	(٤٩٧٦٧٢٨٨)	مسدد من قروض أخرى
١٢٠٤١٣٣٣٤	(٤٢٥٤٩٢)		١٢٠٤١٣٣٣٤	(٤٢٥٤٩٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١٩٢٩٦٩٨٥٤	٤٢١٨١٦٤٦٦		١٩٢٩٦٩٨٥٤	٤٢١٨١٦٤٦٦	صافي التدفقات النقدية (الزيادة) في النشطة التشغيل
٣١٣٣٨٣١٨٨	٤١٧٥٦٠٩٧٤		٣١٣٣٨٣١٨٨	٤١٧٥٦٠٩٧٤	صافي التدفقات النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٨٧٣٨٧٣١٨	٢٦٣٨٧٨١٩١	(١٥)	١٨٧٣٨٧٣١٨	٢٦٣٨٧٨١٩١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥٦٩٠٩٤٢٢١	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	(١٦)	٥٦٩٠٩٤٢٢١	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٦١٤٥٩١٨٨٤	٥٣٩٨٧٨٩١٣	(١٧)	٦١٤٥٩١٨٨٤	٥٣٩٨٧٨٩١٣	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(١٤٧١٤١٠٧٩)	(٢٢٦٩٤١٤٢٢)	(١٥)	(١٤٧١٤١٠٧٩)	(٢٢٦٩٤١٤٢٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٢٩٥٩٥٧٢٧٢)	(١٠٧٩٣٩٨٤٠)	(١٦)	(٢٩٥٩٥٧٢٧٢)	(١٠٧٩٣٩٨٤٠)	أرصدة لدى البنوك
(٦١٤٥٩١٨٨٤)	(٥٣٩٨٧٨٩١٣)	(١٧)	(٦١٤٥٩١٨٨٤)	(٥٣٩٨٧٨٩١٣)	أذون الخزانة
٣١٣٣٨٣١٨٨	٤١٧٥٦٠٩٧٤	(٢٢)	٣١٣٣٨٣١٨٨	٤١٧٥٦٠٩٧٤	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لقواعد المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

شرف محمد نجم

مجدی محمد الکرویری

حسن محمد شرف

رئيس القطاع المالي

٢٦

حمدی عازی ابراهیم

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**(شركة مساهمة مصرية)**  
**قائمة التغير في حقوق الملكية**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

الإجمالي دولار أمريكي	أرباح محجزة دولار أمريكي	احتياطي القيمة المالية متاحة للبيع دولار أمريكي	احتياطي رأس المال دولار أمريكي	احتياطي المخاطر البنكية العام						إيضاح رقم
				احتياطي رأس المال عام دولار أمريكي	احتياطي خاص دولار أمريكي	احتياطي عالم دولار أمريكي	احتياطي قانوني دولار أمريكي	رأس المال المدفوع دولار أمريكي	احتياطي رأس المال دولار أمريكي	
٢٩٢١٩٥٢٩١	٧٦١٩٥٤٠٦	(٢٨٤٥١٢٥٨)	١٢٨٣٩٦٠	١٦٢٩١٤٩٣	٢٣٣٧١٦٢	١٠٣٨٢٢٢٤	٦٣١٥٦٣٠٤	١٥٠٠٠٠٠		٢٠١٧/٣/٣١
--	٣٠٤١١٥٢	--	--	--	--	(٣٠٤١١٥٢)	--	--		الرصيد في ٢٠١٧/١/١
--	(٤٨٥١٠٥٤)	--	--	--	--	--	٤٨٥١٠٥٤	--		المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٢٠٠٠٠٠)	--	--	٢٠٠٠٠٠	--	--	--	--		المحول إلى إحتياطي قانوني
--	(١٢٣٥٣)	--	١٢٣٥٣	--	--	--	--	--		المحول إلى إحتياطي عام
(١٢١٨٨٠٠٠)	(١٢١٨٨٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--		المحول إلى إحتياطي رأس المال
١٩٨٥٢٨٦	--	١٩٨٥٢٨٦	--	--	--	--	--	--		توزيعات أرباح عام ٢٠١٦
٢١٣٤٩٥١	--	٢١٣٤٩٥١	--	--	--	--	--	--		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢١١٧٢٩٥	٢١١٧٢٩٥	--	--	--	--	--	--	--		استهلاك إحتياطي القيمة العادلة للسندات المعاد تبويبها من
٢٠٥٤٠٤٢٣	٨١٣٥٨٠٥٦	(٢٤٣٣١٠٢١)	١٢٩٦٣١٣	١٨٢٩١٤٩٣	٢٣٣٧١٦٢	٧٣٤١٠٧٢	٦٨٠٠٧٣٥٨	١٥٠٠٠٠٠		استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٢٧١٤٩٨٤٣	٩٦٦٠١٩٦٥	(١٧٧٢٥٥٢٠)	١٢٩٦٣١٣	١٨٢٩١٤٩٣	٢٣٣٧١٦٢	٧٣٤١٠٧٢	٦٨٠٠٧٣٥٨	١٥٠٠٠٠٠		صافي أرباح الفترة
(٦٠٥٦٣٠)	--	(٦٠٥٦٢٠)	--	--	--	--	--	--		الرصيد في ٢٠١٧/٣/٢١
١٧٩٨٥٣٣	--	١٧٩٨٥٣٣	--	--	--	--	--	--		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٩٠٤٢٦)	(٢٩٠٤٢٦)	--	--	--	--	--	--	--		استهلاك إحتياطي القيمة العادلة للسندات المعاد تبويبها من
٢٢٨٥٢٢٢٠	٩٦٣١٥٣٩	(١٦٥٢٢٦١٧)	١٢٩٦٣١٣	١٨٢٩١٤٩٣	٢٣٣٧١٦٢	٧٣٤١٠٧٢	٦٨٠٠٧٣٥٨	١٥٠٠٠٠٠		استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
										صافي أرباح الفترة
										الرصيد في ٢٠١٨/٣/٢١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس القطاع المالي

حمدى غازى إبراهيم

العضو المنتدب

اشرف محمد نجم

مجدى محمد الكنورى

حسن محمد شريف

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**(شركة مساهمة مصرية)**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٨**

- 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 ١٢١١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

- ١

- ٢ **ملخص السياسات المحاسبية**

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعه 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 هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتنققة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

ب- **الشركات الشقيقة**

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطرق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٥٠% إلى ٥٥% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناه البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناه بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأدوات حقوق ملكية مصدرة وأذونات تكبدتها البنك وأذونات قيابها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها قيمة تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناه ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناه.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقواعد المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بمحاجتها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مدينتاً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناه ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببيان "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 ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع 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 (بخلاف الجنيه المصري) إلى عملة الدولار الأمريكي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ - أما بالنسبة للأرصدة بعملة الجنيه المصري فتتم ترجمتها إلى عملة الدولار الأمريكي على أساس الأسعار الرسمية للبنك المركزي المصري ولا يترتب على ذلك أي تأثير على قائمة الدخل.

هـ الأصول المالية

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

١١- 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 اقتناصها 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 يقل 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 المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أدوات مالية نقلأً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كادة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التي تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩، تتم إعادة التبويب على أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب.

- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أدوات مالية نقلأً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

## ٤/٥ - القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليس متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويتها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويتها 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.

## ٤/٦ - الاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## ٤/٧ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتمدة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصول وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويتها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويتها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميم تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي. أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتلخص 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 المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاح للبيع، وكذلك يتم

الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية **Bid Price** أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم، ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلًا عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات والأصول المالية المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بذلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقًا 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 المتبقى للاستثمار المحافظ عليه حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المسئولة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلى، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقًا 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 لاحقًا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفووعات أو المقوضات 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 المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كابعاد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار 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 الفعلى وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

### طـ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلى هي طريقة حساب التکلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الفعلى، 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 المفروضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمنة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النظري 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 النظري أيضاً حيث يعطى 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 الانقطاع يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

### يـ 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 المضمونة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النظري عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

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 الفعلى 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 بأتعب 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 الفعلى المتاح للمشاركيين 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 اقتناص أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### م- اضمحل الأصول المالية

##### ١/م- 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 ، وبعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحة ويتم تحويل خسائر الأضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الأضمحلال 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 الأضمحلال أياماً ماضياً:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفيية أو إعادة هيكل التمويل المنووح 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 العادلة.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر الأضمحلال 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 أثنتي عشر شهراً.

- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعي على الأضمحلال 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 يلى:

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الأضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الانتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصوصة باستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الأضمحلال ويتم الاعتراف بعاء الأضمحلال عن خسائر الانتمان في قائمة الدخل.

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

وللأغراض تقدير الأضمحلال على مستوى اجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الانتمانى، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذًا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان و موقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة، وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرًا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

و عند تقدير الأضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الانتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعونة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال التي لم تتوافق في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لالغاء 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 الموثق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثل لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات، و موقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

#### ٤- م- الاستثمارات المالية متاحة للبيع

- يقوم البنك في تاريخ كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على أضمحلال 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 أضمحلال 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 متدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر في معظم الوقت، وإذا توافر مثل ذلك الدليل للأصول المالية المبوبة متاحة للبيع، يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعرف بها في قائمة الدخل - ويتم قياس هذه الخسائر على أساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة في تاريخ المركز المالى، ناقصاً آية خسائر أضمحلال في القيمة سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل - ولا يتم رد أضمحلال 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 الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## س- الأصول غير الملموسة

### س/١- برامج الحاسوب الآلي

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

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

### س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهادة وبرامج الحاسوب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة افتتاحها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الأضمحلال في قيمتها سنويًا وتحمّل قيمة الأضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

### ع- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلأً 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 تحمّل 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 التخريبية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال 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 الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات 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 الأضمحلال وتخفيف قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال، 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 يمنحك 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 يُعرف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً إية 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 الاقتضاء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

#### ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالى 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 الذى يمكن استخدامه لتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى 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 المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثيره بمعدل الضرائب السارى - الذى يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة لالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ش- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات حارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداء 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 للاعتراض 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 المركز المالي 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

تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة الموجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

### خ- الافتراض

يتم الاعتراف بالقرض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتصحفات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض 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 اقتناص كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتصحفات بعد الضرائب.

## ٤- توزيعات الأرباح

تبث 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 ينبع عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايياً 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 لتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

## ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، 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 الخطير والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد أهم أنواع المخاطر خطير الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطير السوق خطير 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 لكل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطير محددة مثل خطير 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- خطير الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطير الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطير الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطير. ويتمثل خطير الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطير الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطير الائتمان لدى فريق إدارة خطير 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 (التأخير) (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 بتقدير احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفضلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجدارة مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقدير أداء أساليب تصنفي الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخير على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخير، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخير، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين، 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 آند 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

## ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 مفترض، أو مجموعة مفترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاصة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المفترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأى مفترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبى الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

### وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطأ:

#### - 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. ولتحفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض migliori 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 المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

#### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and standby letters** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية **credit of Documentary and Commercial Letters of Credit** والتجارية **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.

بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرف 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 الخاصية بارتباطات الائتمان حيث أن ارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

#### ٤/١ سياسات الأضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/٣/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الأضمحلال	%	مخصص الأضمحلال	%	
قرض وتسهيلات	%	قرض وتسهيلات للعملاء	%	
٥٠,٨٢	٧٥,١٠	٥٢,٣٧	٧٥,٩٧	١. ديون جيدة
١٣,٠٣	٢٢,٣٥	١٢,٢٧	٢١,٤٤	٢. المتابعة العادية
٢,٠٧	١,٨٤	٢,٠٨	١,٨٦	٣. المتابعة الخاصة
٣٤,٠٨	٠,٧١	٣٣,٢٨	٠,٧٣	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أضمحلال طبقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى 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 هيكل التمويل المنوح 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.
- أضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويًا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحقة في تاريخ المركز المالى 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 الأضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربع المبينة في (إيضاح ١/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى، ويتم تصنیف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى 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 دائمًا مبلغ الزيادة بين المخصصين، وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع وبين إيضاح رقم (١/٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	تصنيف البنك	مدخل التصنيف	مدخل التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	نسبة المخصص الداخلى	تصنيف الداخلى	مدخل التصنيف
	١	مخاطر منخفضة	١	ديون جيدة	١	صرف	
	٢	مخاطر معتدلة	١	ديون جيدة	%١		
	٣	مخاطر مرضية	١	ديون جيدة	%١		
	٤	مخاطر مناسبة	١	ديون جيدة	%٢		
	٥	مخاطر مقبولة	١	ديون جيدة	%٢		
	٦	مخاطر مقبولة حدياً	٢	المتابعة العادية	%٣		
	٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٣	المتابعة الخاصة	%٥		
	٨	دون المستوى	٤	ديون غير منتظمة	%٢٠		
	٩	مشكوك في تحصيلها	٤	ديون غير منتظمة	%٥٠		
	١٠	ردية	٤	ديون غير منتظمة	%١٠٠		

#### ٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أذون خزانة
٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨	٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩ ٠٣١ ٦٠٨	٥٤ ٥٩١ ٦٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد:
٩٧ ٧٧٩ ٧١١	١١٩ ٦٤٤ ٣٠٢	- حسابات جارية مدينة
٤ ٩٢٦ ٦٨١	٥ ٠٩١ ٦١٠	- بطاقات ائتمان
٣٥ ٧٥٦ ٠٨٣	٣٥ ٤٨٩ ١٣٥	- قروض شخصية
٩ ٩٢٥ ٤٠٩	١٣ ١١٧ ٤٦٦	- قروض عقارية
٣٩٣ ٩٤٨ ٤٩٦	٣٩٩ ٥٥٥ ٠٩٩	قروض لمؤسسات:
٢٢٢ ١٥٧ ٢٤٠	٢٥٨ ٣٢٧ ٣٨٥	- حسابات جارية مدينة
٨٠١ ٩٢٤ ٤٥٢	٧٨٤ ٧٥٨ ٠٨٨	- قروض مباشرة
٢ ٩٧٠ ٣٧٣	٣ ٣٣٤ ٥٤٣	- قروض مشتركة
١ ٥٥٥ ٨١٦ ٩٤٩	١ ٥٨٥ ٦٩٥ ٧٢٠	- قروض أخرى
٨٠ ٦٦٧ ٤١٨	٨٤ ٦٥٢ ٧٤١	استثمارات مالية:
٣ ٨٢٨ ٨٧٥ ٢٣٨	٣ ٨٨٤ ١٣٦ ٦٨٨	- أدوات دين
٢٣ ١١١ ١٢١	٢٢ ٠٩١ ٠٧٩	أصول أخرى
٤٣ ٦٦٨ ٥٨٢	٧١ ٨٧٠ ٥٠١	الإجمالي
١١٤ ٨١٦ ٥١٩	١٤٤ ٦٦٠ ٤٠٩	
١٨١ ٥٩٦ ٢٢٢	٢٣٨ ٦٢١ ٩٨٩	
<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي (بالصافي)</b>		
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإعتمان		
اعتمادات مستندية		
خطابات ضمان		
<b>الإجمالي</b>		

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانت بالنسبة لبندو المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٣,١٠ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ٢٠١٨ % ٤٢,٢٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٨٢ % في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ٤٠,٦٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- وتنق 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 يلى:

- ٩٧,٤١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٤٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- ٩٥,٤٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٦,٠٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

- أكثر من ٩٩,٧٨ % في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ٩٩,٧٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

## ٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
دollar أمريكي	دollar أمريكي	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	
٥٠٧١٠٥٠٠	١٥٣٥٥٢٢٩٤٠	لا يوجد عليها متاخرات أو اضمحلال
--	٥٣٨٢١٢٢١	متاخرات ليست محل اضمحلال
--	١١٤٠٧٩١١	محل اضمحلال
٥٠٧١٠٥٠٠	١٦٠٠٧٥٢٠٧٢	الإجمالي
<b>بعض:</b>		
--	(٢٥٠١١٦٣٠)	مخصص (خسائر) الاضمحلال
--	(١١٩٥٦٦٨)	العوائد المجنبة
--	(١٦٠٤٠٨٤٩)	العوائد المقدمة
(١٦٢٨٨٩٢)	(٦١٨٥٣٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٤٩٠٣١٦٠٨	١٥٥٨٥٠٣٩٢٥	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات ١٤٧٢٦٠٦٦ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ١٤١٧٧١١٠ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ويتضمن (إيضاً) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات ولن ينفع محل اضمحلال

ويتم تقدير الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات ولن ينفع محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/٣/٣١  
بالدولار الأمريكي

القيمة	حسابات جارية مدينة	أفراد	بطاقات ائتمان	المؤسسات			حسابات جارية مدينة	قرصنة شخصية	قرصنة شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قرض آخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
				قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة								
١ - جيدة	--	--	--	٦٩٥٨٠٦٩٢٨	١٧٩٤٦٥١١٩	٣٠٦١٢٥٩٧٦	١٣٠٢٧٦٦٧	--	--	--	--	--	--	١١٩٤٤٢٥٦٩٠
٢ - المتابعة العادية	١١٩٨٤٣١٣٢	١١٩٠١٥٥١١	٥٠٤٦٤٠٠٨	٣٥٢٦٩٢٧٧	٨٨١٤٦٨٥٢	١١٢٢٤٦٠٢	٣٩٤٦٠٩٥٠	٥٠١٥٥١١	١١٩٨٤٣١٣٢	٣٩٤٦٠٩٥٠	٣٥٧١٤٢٥١	١٢٨٩٩١٩	٥٠٤٦٤٠٠٨	
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	--	٢٢٦٧٦٥٧٦	٧٤٩٠٤٠	٢٢٩٥٤٤٩	--	--	--	--	--	--	٣٠٧٢١٠٦٥	
الإجمالي	١١٩٨٤٣١٣٢	٥٠١٥٥١١	٣٩٤٦٠٩٥٠	٧٧٣٩٤٧٥١٢	٢١٥٤٨٣٤٣٦	٣٩٦٥٦٨٢٧٧	٢٤٢٥٢٢٦٩	٣٩٤٦٠٩٥٠	٥٠١٥٥١١	١١٩٨٤٣١٣٢	١٢٨٩٩١٩	٧٧٣٩٤٧٥١٢	١٥٧٥٨٦١٠٠٦	

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

٢٠١٧/١٢/٣١  
بالدولار الأمريكي

القيمة	حسابات جارية مدينة	أفراد	بطاقات ائتمان	المؤسسات			حسابات جارية مدينة	قرصنة شخصية	قرصنة شخصية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قرض آخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
				قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة								
١ - جيدة	--	--	--	٧٠٧١٧٤٥٩٧	١٧٠٠٨٢٩٨٧	٢٧٧٨٦١٧٩٢	٧٧٨٩٩٢٨	--	--	--	--	--	--	١١٦٢٩٠٩٣٠٤
٢ - المتابعة العادية	٩٧٩٨٧٥٧٦	٤٨٢٩٥٨٨	٤٨٢٩٥٨٨	٥١٤٠٣٠٣٥	٣١١١٩١٣٥	١١٠٦٤٨٦٢٢	٧٠٧٨٠٥٢	٣٨٧٢٤٠٩١	٤٨٢٩٥٨٨	٩٧٩٨٧٥٧٦	١٣٧٢١٢٤	٥١٤٠٣٠٣٥	٣٤٣١٦٢٦٧٣	
٣ - المتابعة الخاصة	--	--	--	٢٢٦٦١٩١٧	٧٧٩٥٣٦	١٠٠٩٥١٠	--	--	--	--	--	--	--	٢٩٤٥٠٩٦٣
الإجمالي	٩٧٩٨٧٥٧٦	٤٨٢٩٥٨٨	٤٨٢٩٥٨٨	٧٨٦٢٣٩٥٤٩	٢٠١٩٨١٦٥٨	٣٨٩٥١٩٩٢٤	١٤٨٦٨٤٣٠	٣٨٧٢٤٠٩١	٤٨٢٩٥٨٨	٩٧٩٨٧٥٧٦	١٣٧٢١٢٤	٧٨٦٢٣٩٥٤٩	١٥٣٥٥٢٢٩٤٠	

### القروض والتسهيلات للبنوك

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>		<u>التقييم</u>	
<u>مؤسسات</u>		<u>مؤسسات</u>			
<u>بالدولار الأمريكي</u>	<u>بالدولار الأمريكي</u>	<u>بالدولار الأمريكي</u>	<u>أجمالي القروض</u>		
<u>أجمالي القروض</u>	<u>قرض آخر</u>	<u>والتسهيلات للبنوك</u>	<u>قرض آخر</u>		
٥٠٧١٠٥٠٠	٥٠٧١٠٥٠٠	٥٥٢١٠٢٢٥	٥٥٢١٠٢٢٥	١- جيدة	
--	--	--	--	٢- المتابعة العادية	
--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة	
<u>٥٠٧١٠٥٠٠</u>	<u>٥٠٧١٠٥٠٠</u>	<u>٥٥٢١٠٢٢٥</u>	<u>٥٥٢١٠٢٢٥</u>	<u>الإجمالي</u>	

### - 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 توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال فيما يلى:

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>					
<u>بالدولار الأمريكي</u>					
<u>أفراد</u>					
<u>الإجمالي</u>	<u>قرض</u>	<u>حسابات جارية</u>	<u>مدينة</u>	<u>متأخرات حتى ٣٠ يوماً</u>	
	<u>عقارات</u>	<u>قرض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>		
٩٣٣٨١	٢٨٥٤	٣١١٢٠	٥٩٤٠٧	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٦١٥٤	٨٢٤٢	٧٨٨٠	--	٦٠ يوماً إلى ٣٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٣٠ يوماً
١١٧٤٤	٢٣٤٤	٩٣٩٧	--	٩٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٣٠١		٢٨٠	--	١٢٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	متأخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١٠	--	--	--	١٥٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً	متأخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
٤٤	--	--	--	١٨٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً
٦	--	--	٦	--	٢١١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
١٤٨	--	١٢٧	--	٢١١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً	متأخرات أكثر من ٢١١ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
<u>١٢١٧٨٨</u>	<u>١٣٤٤٠</u>	<u>٤٨٨٠٤</u>	<u>٥٩٤١٣</u>	<u>١٣١</u>	<u>الإجمالي</u>

<u>موسسات</u>					
<u>الإجمالي</u>					
<u>قرض</u>					
<u>مشتركة</u>	<u>مباشرة</u>	<u>مدينة</u>	<u>متأخرات حتى ٣٠ يوماً</u>		
	<u>قرض</u>	<u>حسابات جارية</u>			
١٩٠١١٣٩٥	--	٢١٠٤٤١	١٥٩٢٨٧٢٨	٢٨٧٢٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧٦٥٨٣٧	--	--	--	١٧٦٥٨٣٧	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٢٨٢٢٠٨٧٧	--	--	٢٨٢٢٠٨٧٧	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٢٠١٨٢٩٥	--	--	١٠٤٠٣٥٥	٩٧٧٩٤٠	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
--	--	--	--	--	متأخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً
١١٤٥٠٧٩	--	١١٢٥٠٧١١	٢٠٤٣٦٨	--	متأخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
١٣٧٤٩٣	--	--	--	١٣٧٤٩٣	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً
٣٨٧٠٥١٨	--	١٨٩٣٤٨٦	١٥٥٢٣٩٨	٤٢٤٦٣٤	متأخرات أكثر من ٢١١ يوماً إلى ٢١١ يوماً
<u>٦٦٤٨٩٤٩٤</u>	<u>--</u>	<u>١٣٣٥٤٦٣٨</u>	<u>٤٦٩٥٦٧٢٦</u>	<u>٦١٧٨١٣٠</u>	<u>الإجمالي</u>

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> <u>بالدولار الأمريكي</u>						
<u>أفراد</u>	<u>حسابات جارية</u>					
	<u>مدينة</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>		<u>قروض شخصية</u>	<u>عقارات</u>	<u>الاجمالي</u>
						متاخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٥٠١٥٦٥	٢٣٩١٠١٢	١٠١٠٣٤٠	١٠٠٢١٣	--	--	متاخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٤٤٤٠٣٥	٣٧٣١٣٤	٧٠٩٠١	--	--	--	متاخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٤٠٢١٧	٤٠٢١٧	--	--	--	--	متاخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
٦٢١٠٠٠	٦٢١٠٠٠	--	--	--	--	متاخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً
--	--	--	--	--	--	متاخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
--	--	--	--	--	--	متاخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً
٦٦٦٣	٦٦٦٣	--	--	--	--	متاخرات أكثر من ٢١١ يوماً
٤٦١٣٤٨٠	٣٤٣٢٠٢٦	١٠٨١٢٤١	١٠٠٢١٣	--	--	<u>الاجمالي</u>
<u>مؤسسات</u>						
<u>الاجمالي</u>	<u>حسابات جارية</u>	<u>مدينة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>الاجمالي</u>
						متاخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩٩٢٢٩٥٢	--	٤٨٤٩٦٧٣	١٥٠٧٣٢٧٩	--	--	متاخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٤٣٢٧٢٢	--	٣٧٤٢٧٦	--	--	٥٨٤٤٦	متاخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١١٤٩٦٩٨٤	--	١١٢٢٩٨٣٠	٢٦٧١٥٤	--	--	متاخرات أكثر من ٩٠ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
٩٨٢١٢٤	--	--	٨٤٥٢٨٠	--	١٣٦٨٤٤	متاخرات أكثر من ١٢٠ يوماً إلى ١٥٠ يوماً
١٠٦٠٢٤٨	--	--	--	--	١٠٦٠٢٤٨	متاخرات أكثر من ١٥٠ يوماً إلى ١٨٠ يوماً
٢٥٨٥٥٧٧	--	--	--	--	٢٥٨٥٥٧٧	متاخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً
٥١٨١٢٤٥	--	--	٥١٨١٢٤٥	--	--	متاخرات أكثر من ١٨٠ يوماً إلى ٢١١ يوماً
٧٥٤٥٨٨٩	--	١٧٩٤٩٥٦	٢١٥٨٨٨٢	--	٣٥٩٢٠٥١	متاخرات أكثر من ٢١١ يوماً
٤٩٢٠٧٧٤١	--	١٨٢٤٨٧٣٥	٢٣٥٢٥٨٤٠	--	٧٤٣٣١٦٦	<u>الاجمالي</u>

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٢٠٦٥٢٤٨ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ١١٤٠٧٩١١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية لقروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات						أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة			
١٢٠٦٥٢٤٨	٤٧٠٥٨٩٦	٨٦٠٤٨٨	٢٤٦٣٠٩٤	٤٠٩٧٠٣	٦٢٣٩٤٢	١٦٩٥٦٣٦	١٢٨٣٥٩٣	٢٢٨٩٦		٢٠١٨/٣/٣١ بالمليارات الدولار الأمريكي
<b>قروض محل اضمحلال بصفة منفردة</b>										
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات						أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة			
١١٤٠٧٩١١	٤١٦٨٠٣٧	٩٨٦٥٤١	٢٩٩٠٧٠٧	٤٦٧٢٠٨	٢٦٨	١٧٠٣٦٠٥	١٠٦٧٢٥٢	٢٤٢٩٣		٢٠١٧/١٢/٣١ بالمليارات الدولار الأمريكي
<b>قروض محل اضمحلال بصفة منفردة</b>										

### ٧/ أدوات دين وأذون خزانة

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

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات في</u>	<u>أذون خزانة</u>	
	<u>أوراق مالية</u>		
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>		
١ ٦٣٧ ٥٥١	١ ٦٣٧ ٥٥١	--	AA+ إلى AA-
٢ ٩٩٤ ٧٧٩	٢ ٩٩٤ ٧٧٩	--	A+ إلى A-
٢ ١٢٠ ٩٤٢ ٣٠٣	١ ٥٨١ ٠٦٣ ٣٩٠	٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	أقل من A-
<hr/> ٢ ١٢٥ ٥٧٤ ٦٣٣	<hr/> ١ ٥٨٥ ٦٩٥ ٧٢٠	<hr/> ٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	

## ٨/أ) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠١٨، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً لمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

(بالدولار الأمريكي)

- قطاعات النشاط

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

(بالدولار الأمريكي)

أذون خزانة	قرفوس وتسهيلات للبنوك	قرفوس وتسهيلات للعملاء	قرفوس لأفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمانية	قرفوس شخصية	قرفوس عقارية	قرفوس لمؤسسات:	حسابات جارية مدينة	قرفوس مباشرة	قرفوس مشتركة	قرفوس أخرى	استثمارات مالية:	أدوات دين	الإجمالي في ٢٠١٨/٣/٣١	الإجمالي في ٢٠١٧/١٢/٣١	
المؤسسات المالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي										
--	--	--	--	٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	--	٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣										
٥٥ ٢١٠ ٢٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٥٥ ٢١٠ ٢٢٥	قرفوس وتسهيلات للبنوك	قرفوس وتسهيلات للعملاء	قرفوس لأفراد:	
١١٩ ٨٦٦ ١٥٩	١١٩ ٨٦٦ ١٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٦ ٣٥٨ ٥١٧	٦ ٣٥٨ ٥١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمانية	بطاقات ائتمانية	بطاقات ائتمانية	بطاقات ائتمانية	
٤١ ٢٠٥ ٣٩٠	٤١ ٢٠٥ ٣٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قرفوس شخصية	قرفوس شخصية	قرفوس شخصية	قرفوس شخصية	
٢٤ ٨٨٩ ٦٥١	٢٤ ٨٨٩ ٦٥١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قرفوس عقارية	قرفوس عقارية	قرفوس عقارية	قرفوس عقارية	
٤٠٣ ١٥٦ ١١٠	--	١٢٧ ٩٢٤ ٦٧٩	--	--	٩٢ ٧٩٨ ٧٠٠	٢٠١٣ ٠٠٥	١٦٠ ٥٢٨ ٥٤٥	١٩ ٨٩١ ١٨١	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قرفوس مباشرة	قرفوس مشتركة	قرفوس لمؤسسات:	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:
٢٦٤ ٩٠٣ ٢٥٦	--	٨٦ ٧٩٣ ٧١٩	--	--	١٣ ٧٨٧ ٩٠٠	١٧ ٦١٧ ٨٦٢	٤٧ ٧٧٨ ١٩٣	٩٨ ٩٢٥ ٥٨٢	قرفوس مباشرة	قرفوس مشتركة	قرفوس مشتركة	قرفوس أخرى	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:
٧٨٨ ١٦٢ ٦٣٨	--	٦٤٠ ٠٤٢ ١٤٨	--	--	٣١ ٨٢٢ ٦٥٦	٥ ٣٧٩ ٤٤٨	١١٠ ٩١٣ ٣٨٦	--	قرفوس مشتركة	قرفوس مشتركة	قرفوس مشتركة	قرفوس أخرى	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:
٥ ٩٩٥ ٨١٥	--	١ ٣٠٠ ١٨٦	--	--	٢٨٩٣ ٢٢٣	١ ٢٨٩ ٨١٧	٥١٢ ٥٨٩	--	قرفوس أخرى	قرفوس أخرى	قرفوس أخرى	قرفوس أخرى	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:
١ ٥٨٥ ٦٩٥ ٧٢٠	--	--	--	١ ٥٨١ ٠٦٣ ٣٩٠	--	--	--	--	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	٤ ٦٣٢ ٣٣٠	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:
٣ ٨٣٥ ٣٢٢ ٣٩٤	١٩٢ ٣١٩ ٧١٧	٨٥٦ ٠٦٠ ٧٣٢	٢ ١٢٠ ٩٤٢ ٣٠٣	١٤١ ٣٠٧ ٤٧٩	٢٦ ٣٠٠ ١٣٢	٣١٩ ٧٣٢ ٧١٣	١٧٨ ٦٥٩ ٣١٨	٢٠١٨/٣/٣١	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	٤ ٦٣٢ ٣٣٠	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:
٣ ٧٨١ ٣٠٠ ٣٤٩	١٦٣ ٨١٨ ٥٨٣	٨٥١ ٦٠٩ ٢٠٢	٢ ١٢٤ ٢٨٧ ١٣٤	١٤٣ ٦٩٦ ٨٤٧	٢٣ ٩٧٦ ١٧٢	٣١٠ ١٤٩ ٣٨٩	١٦٣ ٧٦٣ ٠١٢	٢٠١٧/١٢/٣١	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	٤ ٦٣٢ ٣٣٠	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:	قرفوس لمؤسسات:

## بـ. 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتنتكرز 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 أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

### ب/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(المعادل بالدولار الامريكي)

الإجمالي	عملات أخرى	ريال سعودي	فرنك سويسري	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى	الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١
٢٦٣٨٧٨١٩١	٧٠٢٥٢	٨٥٧٥٥٢	٣٠٥٩٢	--	٢٧٥٨٧٠١	٣٢٨٤٥٥	١١٠٩٠٩٠٩	٢٤٨٧٤١٧٢٠	أصول مالية
٤٩٨٥٦٤٠٤٥	١٩٢٤٧٠	٥٤٢٦٥٨	٣٠٧١٤٧	٢٤٨١٧١	١٥٤٦٦٢١٤	٩٨٥٧١٩٧	٣٠١٦٨٩٨٣٣	١٧٠٢٦٠٣٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٩٨٧٤٩١٣	--	--	--	--	٨٠٩٤٤٠٩٠	--	٤١٣٩٠٩٨٢	٤٥٣٣٨٤١	أرصدة لدى البنوك
٥٤٥٩١٦٨٦	--	--	--	--	--	--	٥٤٥٩١٦٨٦	--	أذون خزانة
١٦١٩٣١٧٦٢٨	--	٩٣	--	٢١٨٤٧	٤٠١١٠٥١	١٩	٥٨٢٢٨٧٥١٠	١٠٣١٩٩٧١٠٨	قرص وتسهيلات للبنوك
٧٤١٦٦٥٦٦	--	--	--	--	--	--	٦٣٩٤٦٦٤٧	١٠٢١٩٩١٩	قرص وتسهيلات للعملاء
١٥١٩٠٣٤٣٨٧	--	--	--	--	--	--	٤٤١٩٣٩٠٨	١٤٧٤٨٤٠٤٧٩	استثمارات مالية:
٨٤٦٥٢٧٤١	--	--	--	--	٢٧٢٤٦٥	٢٨١٥٣	١١٤٦٠١٠٢	٧٢٨٩٢٠٢١	متاحة للبيع
٤٦٥٤٠٨٤١٥٧	٢٦٢٧٢٢	١٤٠٣٠٣	٣٣٧٧٣٩	٢٧٠٠١٨	١٠٣٤٥٢٥٢١	١٠٢١٣٨٢٤	١٤٨٤١٦١٥٧٧	٣٠٥٢٩٨٥٤٥٣	محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
									أصول أخرى
									اجمالي الأصول المالية
١٠٧٧٨٦٧٣٦	--	٣٧٨	٣٩٧٢	٣٠٤	١٠٢٦٦٣٩٤	٩٩٦٠	٣٨٣٦٨٦٣٦	٥٩١٣٧٠٩٢	الالتزامات المالية
٣٩٨٤٣٨٩٠٥٧	٨٤٠٧٦	١١٦٢١٧٤	٣٩٢٦٦٠	٢٦٢٤٩٠	٩٢٦٥٨٩٠٧	١٠١٨٠٥٩٣	٩٩٦٧٣٨٣٢٨	٢٨٨٢٩٠٨٨٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٩١١٨٢٢٨	--	--	--	--	--	--	١٧٠٠٠٠٠	١٩١١٨٢٢٨	ودائع للعملاء
٨٧٠٠٤٩٤٤	--	١٠٦٠٣	٢٢	--	٧٥٨٢٤٧	٣٥٤٧٤	١٣٩٨٦١٢٦	٧٢٢١٤٤٥١	قرص آخرى
٤٣٦٨٢٩٨٩٤٥	٨٤٠٧٦	١١٧٣١٥٥	٣٩٧٦٥٥	٢٦٢٧٩٤	١٠٣٦٨٣٥٤٨	١٠٢٢٦٠٢٧	١٢١٩٠٩٣٠٩٠	٣٠٢٣٣٧٨٦٠	التزامات أخرى
٢٨٥٧٨٥٢١٢	١٧٨٦٤٦	٢٢٧١٤٨	(٥٩٩١٦)	٧٢٢٤	(٢٢١٠٢٧)	(١٢٢٠٣)	٢٦٥٠٦٨٤٨٧	٢٠٦٠٦٨٥٣	اجمالي الالتزامات المالية
									صافي المركز المالي في ٢٠١٨/٣/٣١
٤٦٤١١٣١٠٥٢	١٦٦٦٦٩	٦٧٩٧٤٦	٤٣٩٤٨٨	٤٣٨٧٤٩	١١١٩٣٨٩٧٢	٩٢٠٤٣٢٥	١٥١٢٥٩٥٢٩٢	٣٠٠٥٦٦٧٨١٠	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
٤٣٥٥٩٧٨٣١٧	٦١٣٨٣	١١١٣٩١٩	٤٢٤٤٠٨	٤٣٦٣٧٩	١٠٩٨٦٤٣٢١	٩١٨٢٠٦٥	١٢٢٣٨٥٢٧٠٨	٣٠١١٠٤٣١٣٤	اجمالي الأصول المالية
٢٨٥١٥٢٧٣٥	١٠٥٢٨٦	(٤٣٤١٧٣)	١٥٠٨٠	٢٣٧٠	٢٠٧٤٦٥١	٢٢٢٦٠	٢٨٨٧٤٢٥٨٥	(٥٣٧٥٣٤)	اجمالي الالتزامات المالية
									صافي المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١

بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

**ب/ خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لأثر التقلبات في أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات 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.  
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

(بالدولار الأمريكي)								الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية	
٢٦٣٨٧٨١٩١	٢٦٣٨٧٨١٩١	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٤٩٨٥٦٤٠٤٥	٢٥٨٨٢٨٠	--	--	--	٢٠٢٦٨٤٤٥٠	٢٩٢٢٩١٣١٥	أرصدة لدى البنك	
٥٣٩٨٧٨٩١٣	--	--	--	٤٤٧٠٠٥١١٢	٩٢٢٥٠٣٦٣	٦٢٣٤٣٨	أذون خزانة	
٥٤٥٩١٦٨٦	--	--	٢١٩١٩٤٦١	٣٢٦٧٢٢٢٥	--	--	قروض وتسهيلات للبنك	
١٦١٩٣١٧٦٦٢٨	--	٥٢٦٧١٥٥١	٨٠٦٤١٤٤٦	١٦٥٦٣٩١٢١	١٢٢١٨٧٣٤٣٥	٨٨٤٩٢٠٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء	
٧٤١٦٦٥٦٦	٦٢١٥٩٠٠	٦٣٣١٨٢٣٦	٤٣٤٠٢٥٨	٢٥٢٩٩٩	--	٣٩٠٧٣	استثمارات مالية:	
١٥١٩٠٣٤٣٨٧	١٢٨٩٢٣٤	٢٧٣٤١٦٦٠٧	١٠٨٥٣٠٠١٦٣	١٥٩٠٢٨٢٨٤	--	--	- متاحة للبيع	
٨٤٦٥٢٧٤١	٨٤٦٥٢٧٤١	--	--	--	--	--	- محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٦٥٤٠٨٤٩٥٧	٣٥٨٦٢٤٤٤٦	٣٨٩٤٠٦٤٩٣	١١٩٢٢٠١٣٢٨	٨٠٤٥٩٧٧٤١	١٥٢٧٨٠٨٢٤٨	٣٨١٤٤٥٩٠١	أصول مالية أخرى	
							إجمالي الأصول المالية	
١٠٧٧٨٦٧٣٦	١٢٧٣٨٣٥٤	--	--	--	٣٠٠٠٠٠	٦٥٠٤٨٣٨٢	الالتزامات المالية	
٢٩٨٤٣٨٩٠٥٧	٣٥٤٣٨٧٤٢٩	١٣٨٢٤٩٠٣	٩٦٥٠٨٧٢٩٥	٨٠٤١٩٩٤٩٢	٩٦٦٤٩٩٦١٠	٨٣٠٣٨٢٣٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
١٨٩١١٨٢٢٨	--	--	٤٩١١٨٢٢٨	--	١٤٠٠٠٠٠	--	ودائع العملاء	
٨٧٠٠٤٩٢٤	٨٧٠٠٤٩٢٤	--	--	--	--	--	قروض أخرى	
٤٣٦٨٢٩٨٩٤٥	٤٥٤١٣٠٧٧	١٣٨٣٢٤٩٠٣	١٠١٤٢٠٥٥٢٣	٨٥٤١٩٩٤٩٢	١١١٣٦٤٩٩٦١٠	٨٩٥٤٣٠٧١٠	الالتزامات مالية أخرى	
٢٨٥٧٨٥٢١٢	(٩٥٥٠٦٢٦١)	٣٧٥٥٧٢٥٩٠	١٧٧٩٩٥٨٠٥	(٤٩٦٠١٧٥١)	٣٩١٣٠٨٦٢٨	(٥١٣٩٨٤٨٠٩)	إجمالي الالتزامات المالية	
٤٦٤١١٣١٥٥٢	٣٤١١٤٠٥٧١	٣٨٧١٢٩١٨٤	١٢٢٧٥٩٤٤٥٩	٧٥٤٩٨٤٦٧٢	١٧٤٦٩٦٧٩٨٢	١٨٣٣٠٤١٨٤	فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٨/٣/٣١	
٤٣٥٥٩٧٨٣٩٧	٤١٢٧٩٥٢١١	٨٨٢١٩٨٥	١٠١٧١١٨٢١٨	١٣٧٤٠٢٤٢٧٣	٦٣٧٢٩٧٢٦٤	٩٠٥٩٢٠٨٦٦	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	
٢٨٥١٥٢٧٣٥	(٧١٦٥٤٦٤٠)	٣٧٨٣١٧١٩٩	٢١٠٤٧٦٢٤٦	(٦١٩٠٣٩٦٠١)	١١٠٩٦٧٠٢١٨	(٧٢٢٦٦٦٨٨٢)	إجمالي الأصول المالية	
							إجمالي الالتزامات المالية	
							فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٧/١٢/٣١	

## ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الأراضي.

### - إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلا الاموال عند استحقاقها او عند افراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى نوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

### - منهج التمويل

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

### - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### - أرصدة لدى البنك

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 المخصوص باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### - استثمارات في أوراق مالية

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

## - المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

## - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكنه 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل || :

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويكون 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 يخصمه منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويكون 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تترواح من صفر إلى ١٥٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي 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.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٦٥٩١٥٥	٢٦٤٦٦١٤
١٥٥٢٨٦١	١٥٤٥٥٣٧
١٠٦٦٩٤٤	١٧٠٤٤٥٤
(٣٦٠٣٢٠)	(٣٤٨٣٤٨)
٤٩١٨٦٤٠	٥٥٤٨٢٥٧

#### الشريحة الأولى بعد الإستبعادات

رأس المال الأساسي المستمر:

رأس المال المصدر والمدفوع\*

الاحتياطيات\*

الأرباح المحتجزة\*

اجمالي إستبعادات من رأس المال الأساسي

رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات

٦٤٥٥٨٧	(٥١٢٤)
٦٤٥٥٨٧	(٥١٢٤)
٥٥٦٤٢٢٧	٥٥٤٣١٣٣

رأس المال الأساسي الإضافي:

(الخسائر) / الأرباح المرحلية \*

رأس المال الأساسي الإضافي

اجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات

١٠٩٩	١٠٩٤
١٤١٨٢١٧	١٢٣٥٠٨٦
١٩٥٥٠٧	٢١٣٥٩٨
١٦١٤٨٢٣	١٤٤٩٧٧٨
٧١٧٩٠٥٠	٦٩٩٢٩١١

#### الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص \*

القرض المساند

مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة

اجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات

٣٧٨٣٥٠٨٧	٤١٧٠٣٤٤٨
٨٦٤٣٢٣	١٠٥٧٤٥٠
٣٧٦٥٨٦٣	٣٧٦٥٨٦٣
٤٢٤٦٥٢٧٣	٥٢٦٧٦١
٪١٦,٩١	٪١٥,٠٣

#### الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر:

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

اجمال الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر

معيار كفاية رأس المال

\* القيمة بالجنيه المصري على اساس سعر اقفال الدولار في تاريخ المركزى المالي.

#### 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 إسترشاردية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد 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 المركز المالي) غير مرحلة 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 المركز المالي وفقاً للقواعد المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموعة ما يلى:

- ١ - تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى لقاعدة الرأسمالية.
- ٢ - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤ - التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>القيمة بالآلف</u>	<u>القيمة بالآلف</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>

٥٥٦٤٢٢٧      ٥٥٤٣١٤٣

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات

٩٦٧٨٦٠٣	٩٤٥٢٩٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥٨٨٣٤٨	٣٩٩٩٦٢٨	الأرصدة المستحقة على البنوك (حسابات جارية وودائع)
٨٩٨٩٨٠	٩٧٤١٣٤	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
١٠١٧٦٠٦٨	٩٥٢٥٦٧٢	أذون خزانة
٨٢٦٢٥٩	١٢٩٩٠٦١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦٨٧٧٦٧٨	٢٦٨٠١٩٨٠	استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٤٥	٣٢٤٥	استثمارات في شركات شقيقة
٢٨٣٧٧٦٥١	٢٩١٩٢٨١٠	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
(٨٥٦٥٣)	(٨٦٤٧١)	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات الغير منتظمة
(٢١١٩٦)	(٢٤٥٢٦)	العوائد المجنبة
٨٠٣١٠٩	٨١٣٨٠٢	الأصول الثابتة (بالصافي)
١٤١٧٥٢٢	١٤٧٥٥٢٨	الأصول الأخرى
(٤٦٠٨٧)	(٥٦٦٤٤)	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى لقاعدة الرأسمالية)
<u>٨٣٤٩٤٥٢٧</u>	<u>٨٣٢٧١١٩٠</u>	<b>اجمالي التعرضات داخل المركز المالي</b>

١٤٠٣٣٤	١١٤٤٢٦	اعتمادات مستندية - استيراد
١٤٤٩٤	١٣٩١٩٢	اعتمادات مستندية - تصدير
٩٥٥٩٤٣	١٢١٥٥٢٥	خطابات ضمان
٥٣٩٠٣	٥٣٣٢٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكافالتهم
٢٧٦١٣٥	١٠٣٠٣٢٣	كمبيالات مقبولة
١٥٤٠٥٠٩	٢٥٥٢٨٠٩	<b>اجمالي الالتزامات العرضية</b>
٩٢٩٦١	٣٠٧٥١	ارتباطات رأسمالية
١٢٣٦٧	١٠٠٣٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٨١٩٤١	٧٧٩٥٥	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:
		غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
		قابلة للإلغاء بدون شروط في أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التي تتضمن نصوص
١٢٩٩٤١١	١٧٧٧٧٥١	للإلغاء الذاتي بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
١٤٨٦٦٨٠	١٨٩٦٤٩٤	<b>اجمالي الارتباطات</b>
٣٠٢٧١٨٩	٤٤٤٩٣٠١	<b>اجمالي التعرضات خارج المركز المالي</b>
٨٦٥٢١٧١٦	٨٧٨٢٠٤٩١	<b>اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي</b>
%٦,٤٣	%٦,٣١	<b>نسبة الرافعة المالية</b>

- ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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 الأض محلل في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأض محلل على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأض محلل في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك، عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر اجتماعية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلل مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من آية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب) أض محلل الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك أض محلل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتدًا إلى حكم شخصي. ولا تأخذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أض محلل 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 محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتاريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٦٢٤ ٣٩٨ 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 المحاطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى.

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

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، إدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدوره النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الأصول والالتزامات وفقاً لنشاط القطاعي

(بالدولار الأمريكي)

٢٠١٨/٣/٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>أخرى</u>	<u>أفراد</u>	<u>مؤسسات</u>	<u>الأصول</u>
٢٦٣ ٨٧٨ ١٩١	٢٦٣ ٨٧٨ ١٩١	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٨ ٥٦٤ ٠٤٥	٢٧١ ٨٨٠ ٣٠٦	--	٢٢٦ ٦٨٣ ٧٣٩	أرصدة لدى البنوك
٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣	--	--	أذون خزانة
٥٤ ٥٩١ ٦٨٦	--	--	٥٤ ٥٩١ ٦٨٦	قرفوس وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١ ٦١٩ ٣١٧ ٦٢٨	--	١٧٣ ٣٤٢ ٥١٣	١ ٤٤٥ ٩٧٥ ١١٥	قرفوس وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٧٤ ١٦٦ ٥٦٦	٦٣ ٣١٨ ٣٣٦	--	١٠ ٨٤٨ ٢٢٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١ ٥١٩ ٠٣٤ ٣٨٧	١ ٥١٧ ٧٤٥ ٠٥٣	--	١ ٢٨٩ ٢٣٤	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٣ ٨٩٩	--	--	١٨٣ ٨٩٩	استثمارات في شركات شقيقة
 <u>أصول غير مصنفة</u>				
٢٣ ٤٨٩	٢٣ ٤٨٩	--	--	أصول غير ملموسة
٨٤ ٦٥٢ ٧٤١	٨٤ ٦٥٢ ٧٤١	--	--	أصول أخرى
٤٦ ١٢٣ ٢٢٩	٤٦ ١٢٣ ٢٢٩	--	--	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الأهلاك)
٤ ٧٠٠ ٤١٤ ٧٧٤	٢ ٧٨٧ ٥٠٠ ٢٥٨	١٧٣ ٣٤٢ ٥١٣	١ ٧٣٩ ٥٧٢ ٠٠٣	إجمالي الأصول
 <u>الالتزامات</u>				
١٠٧ ٧٨٦ ٧٣٦	--	--	١٠٧ ٧٨٦ ٧٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٩٨٤ ٣٨٩ ٠٥٧	--	١ ٥٤٠ ٣٨١ ٥٨٥	٢ ٤٤٤ ٠٠٧ ٤٧٢	ودائع العملاء
١٨٩ ١١٨ ٢٢٨	--	--	١٨٩ ١١٨ ٢٢٨	قرفوس آخر
٨٧ ٠٠٤ ٩٢٤	٨٧ ٠٠٤ ٩٢٤	--	--	الالتزامات أخرى
٣ ٤٦٩ ٧٨٢	٣ ٤٦٩ ٧٨٢	--	--	مخصصات أخرى
٥٩٣ ٧٢٧	٥٩٣ ٧٢٧	--	--	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٤ ٣٧٢ ٣٦٢ ٤٥٤	٩١ ٠٦٨ ٤٣٣	١ ٥٤٠ ٣٨١ ٥٨٥	٢ ٧٤٠ ٩١٢ ٤٣٦	إجمالي الالتزامات
٣٢٨ ٠٥٢ ٣٢٠	--	--	--	إجمالي حقوق الملكية

**بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

(بالدولار الأمريكي)

٢٠١٧/١٢/٣١

<u>الأصول</u>	<u>مؤسسات</u>	<u>أفراد</u>	<u> أخرى</u>	<u>الإجمالي</u>
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠	٢٤٨ ٧٠٢ ٩٧٠
أرصدة لدى البنوك	٢٥٨ ٨٢٣ ٦٤٤	--	٢٩٧ ٢٥٦ ٣٩٩	٥٥٦ ٠٨٠ ٠٤٣
أذون خزانة	--	--	٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨	٥٧٤ ٠٢٠ ٨١٨
قرص وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٤٩ ٠٣١ ٦٠٨	--	--	٤٩ ٠٣١ ٦٠٨
قرص وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٤٢١ ٠٠٠ ٥٦١	١٤٨ ٣٣٧ ٨٨٤	--	١٥٦٩ ٣٣٨ ٤٤٥
استثمارات مالية متاحة للبيع	١١ ٧٤٠ ١٨٠	--	٣٥ ٤٠٩ ٣١٧	٤٧ ١٤٩ ٤٩٧
استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٢٨٣ ٢٥٣	--	١٥١٤ ٨٥٧ ٠٠٠	١٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣
استثمارات في شركات شقيقة	١٨٣ ٠٣١	--	--	١٨٣ ٠٣١
<u>أصول غير مصنفة</u>				
أصول غير ملموسة	--	--	٢٣ ٩١٢	٢٣ ٩١٢
أصول اخرى	--	--	٨٠ ٦٦٧ ٤١٨	٨٠ ٦٦٧ ٤١٨
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	--	--	٤٥ ٣٠٢ ٤٩٨	٤٥ ٣٠٢ ٤٩٨
<u>اجمالي الأصول</u>	١٧٦٢ ٠٦٢ ٢٧٧	١٤٨ ٣٣٧ ٨٨٤	٢٧٩٦ ٢٤٠ ٣٣٢	٤ ٦٨٦ ٦٤٠ ٤٩٣
<u>الالتزامات</u>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧	--	--	٢٨٥ ٧٠٥ ٥٥٧
ودائع العملاء	٢ ٢٦٦ ٢٨٨ ٨٠٨	١ ٤٧٦ ٥١٥ ٦٩٠	--	٣ ٧٤٢ ٨٠٤ ٤٩٨
قرص اخرى	٢٣٨ ١١٨ ٩٨١	--	--	٢٣٨ ١١٨ ٩٨١
التزامات اخرى	--	--	٨٩ ٣٤٩ ٢٨١	٨٩ ٣٤٩ ٢٨١
مخصصات اخرى	--	--	٢ ٩١٨ ٦٠٦	٢ ٩١٨ ٦٠٦
التزامات ضريبية موجلة	--	--	٥٩٣ ٧٢٧	٥٩٣ ٧٢٧
<u>اجمالي الالتزامات</u>	٢ ٧٩٠ ١١٣ ٣٤٦	١ ٤٧٦ ٥١٥ ٦٩٠	٩٢ ٨٦١ ٦١٤	٤ ٣٥٩ ٤٩٠ ٦٥٠
<u>اجمالي حقوق الملكية</u>	--	--	--	٣٢٧ ١٤٩ ٨٤٣

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦- صافي الدخل من العائد

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	١١٧٢٦٠٩
٣٩٢٢٢٨٦٩	٥٧٣٠٨٣٩٢
٦٩٢٤٥٣٤٠	٦٢١١٩٩٧٠
١٩٠٢٣٣٨	١١٣٢٢١٤٢
<u>١١٠٣٧٠٥٤٧</u>	<u>١٣١٩٢٣١١٣</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قرص وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

أذون وسندات

ودائع وحسابات جارية

(٧٨٨٠٤٩١)	(٦١٨١٨١٣)
(٦٩٥٩٩٩٦٩)	(١٠٦٥١٦٠٧٠)
(١٤٩١٧٩٦)	(٢٣٦٢٩٣٥)
(٧٨٩٧٢٢٥٦)	(١١٥٠٦٠٨١٨)
<u>٣١٣٩٨٢٩١</u>	<u>١٦٨٦٢٢٩٥</u>

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

قرص أخرى

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٨٥١٨١٣	٨٤٧٩١٩٢
١١٢٤١	٣٢٥٨٤
٨٥٦٧٦٤	٨٩٩٤٩٥
<u>٨٧١٩٨١٨</u>	<u>٩٤١١٢٧١</u>
(٢٥٢٦٠٣)	(٤٢٤٠٩٠)
(٢٥٢٦٠٣)	(٤٢٤٠٩٠)
<u>٨٤٦٧٢١٥</u>	<u>٨٩٨٧١٨١</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصاريفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات أرباح

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢٦٩٠	٣٩٣٣٠
<u>٨٢٦٩٠</u>	<u>٣٩٣٣٠</u>

أوراق مالية متاحة للبيع

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

٩- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	عمليات النقد الأجنبي الصافي
١٢٦٧٩٢٣	١٢٧١٣٧٥	
<u>١٢٦٧٩٢٣</u>	<u>١٢٧١٣٧٥</u>	

١٠- مصروفات إدارية

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية
(٨١٧٣٦٥٦)	(٨٤٥٤٥٣٩)	
(١٤٧٧٤٨)	(١٧٣٣٢٥)	
<u>(٨٣٢١٤٠٤)</u>	<u>(٨٦٢٧٨٧٤)</u>	
(١٤٠٦٧١٩)	(١٨٩٥٣٦٥)	
(٥٥١٧٧٩٤)	(٣٤٣٥٦٠٧)	
<u>(١٥٢٤٥٩١٧)</u>	<u>(١٣٩٥٨٨٤٦)</u>	

١١- (مصاريف) إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	تأجير تشغيلي تأجير تمويلي (عبء) رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩) أخرى
(٥٦٥١٦)	(٧٦٧٥٢)	
(٧٢٦٤٢)	(٦٥٧٨٧)	
٩٨٣٢٤٣٠	(٥٣٧٧٢٤)	
(٥٩٧٦٥)	(٥٢٤٦٤)	
<u>٩٦٤٣٥٠٧</u>	<u>(٧٣٢٧٧٧)</u>	

١٢- (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٤١٣٥٨١)	(٨٧٢٢٨)	
<u>(١٤١٣٥٨١)</u>	<u>(٨٧٢٢٨)</u>	

١٣- (مصاريف) ضرائب الدخل

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	الضرائب الحالية *
(١٢٢٤٥٤٢٣)	(١٠٨٧٣٢٧٣)	
<u>(١٢٢٤٥٤٢٣)</u>	<u>(١٠٨٧٣٢٧٣)</u>	

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

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"**  
**الإيضاحات المتممة للقائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

**١٤ - نصيب السهم في الربح الأساسي**

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك مستبعداً منها نصيب العاملين ومكافأة مجلس الادارة من صافي الربح على المتوسط المرجح للأسهم العادي القائمة خلال الفترة.

٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	صافي (الخسائر) / الأرباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١) *
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١١٧٢٩٥٥	(٢٩٠٤٢٦)	المتوسط المرجح للأسهم العادي القائمة (٢)
١٥٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	
١.٤١	(٠.٠٢)	نصيب السهم الأساسي في (الخسائر) / الأرباح (بالدولار الأمريكي) (٢/١) (١)

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

**١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي**

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	نقدية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٣٥٣٦٤٢٢	٢٦٩٣٦٧٦٩	
٢٠٥١٦٦٥٤٨	٢٣٦٩٤١٤٢٢	
٢٤٨٧٠٢٩٧٠	٢٦٣٨٧٨١٩١	
٢٤٨٧٠٢٩٧٠	٢٦٣٨٧٨١٩١	أرصدة بدون عائد
٢٤٨٧٠٢٩٧٠	٢٦٣٨٧٨١٩١	

**١٦ - أرصدة لدى البنوك**

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	حسابات جارية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٢٠٦٧٢٢	٢٠٠١٢٣٢٠	
٥٣٤٨٧٣٣٢١	٤٧٨٥٥١٧٢٥	
٥٥٦٠٨٠٠٤٣	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	
٢٩٧٢٥٦٣٩٩	٢٧١٨٨٠٣٦	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١١٢٨٢١٤٣	١٤٢٩٠٥٤٦٦	بنوك محلية
٤٧٥٤١٥٠١	٨٣٧٧٨٢٧٣	بنوك خارجية
٥٥٦٠٨٠٠٤٣	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	
٤٢٩٧٣٨٢	٢٥٨٨٢٨٠	أرصدة بدون عائد
٤٣١٣٩٤٧٨	١٧٤٢٤٠٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥٠٨٦٤٣١٨٣	٤٧٨٥٥١٧٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٥٦٠٨٠٠٤٣	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	
٥٥٦٠٨٠٠٤٣	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	أرصدة متداولة
٥٥٦٠٨٠٠٤٣	٤٩٨٥٦٤٠٤٥	

**بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

**١٧ - أذون خزانة**

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>٥٧٤ ٠٢٠ ٨٩٨</u>	<u>٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣</u>
١٢ ٥٣٤ ٠٥٨	١ ٢٥٨ ٢١٣
١ ٥٢٣ ٠٤٠	١ ٥٣٠ ٢٥٧
٦٦٨ ٤٤٥	٣ ٧٨٣ ١٣٦
٥٧٤ ١٤٥ ٩٣٧	٥٤٦ ٤٨٦ ٦١٩
٥٨٨ ٨٧١ ٤٨٠	٥٥٣ ٠٥٨ ٢٢٥
(١٤ ٨٥٠ ٦٦٢)	(١٣ ١٧٩ ٣١٢)
<u>٥٧٤ ٠٢٠ ٨٩٨</u>	<u>٥٣٩ ٨٧٨ ٩١٣</u>

أذون خزانة مصرية

وتتمثل أذون الخزانة في:

أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما

أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما

عوائد لم تستحق بعد

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة تم تجديد إذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٥٩ ٢٥٠ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ١٤ ٦٩٣ ٣٠٥ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ مارس ٢٠١٨.

**١٨ - قروض وتسهيلات للبنك**

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي
<u>٥٠ ٧١٠ ٥٠٠</u>	<u>٥٥ ٢١٠ ٢٢٥</u>
(١ ٦٧٨ ٨٩٢)	(٦١٨ ٥٣٩)
<u>٤٩ ٠٣١ ٦٠٨</u>	<u>٥٤ ٥٩١ ٦٨٦</u>

أوراق تجارية مخصومة

يخصم:

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

<u>٢٨ ١٧٢ ٥٠٠</u>	<u>٣٢ ٦٧٢ ٢٢٥</u>
<u>٢٠ ٨٥٩ ١٠٨</u>	<u>٢١ ٩١٩ ٤٦١</u>
<u>٤٩ ٠٣١ ٦٠٨</u>	<u>٥٤ ٥٩١ ٦٨٦</u>

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للفوائد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>أفراد</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨٠١١٨٦٩	١١٩٨٦٦١٥٩	حسابات جارية مدينة
٥٩٩٧٠٥٣	٦٣٥٨٥١٢	بطاقات ائتمان
٤١٥٠٨٩٣٧	٤١٢٠٥٣٩٠	قروض شخصية
١٨٣٠٠٧٢٤	٢٤٨٨٩٦٥١	قروض عقارية
<b>١٦٣٨١٨٥٨٣</b>	<b>١٩٢٣١٩٧١٧</b>	<b>اجمالي (١)</b>
مؤسسات شاملًا القروض الصغيرة لأنشطة الاقتصادية		
٣٩٧٤٢٠٢٩٨	٤٠٣١٥٦١١٠	حسابات جارية مدينة
٢٢٨٤٩٨٢٠٥	٢٦٤٩٠٣٢٥٦	قروض مباشرة
٨٠٥٤٧٤٨٢٥	٧٨٨١٦٢٦٣٨	قروض مشتركة
٥٥٤٠١٦١	٥٩٩٥٨١٥	قروض أخرى
<b>١٤٣٦٩٣٣٤٨٩</b>	<b>١٤٦٢٢١٧٨١٩</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>١٦٠٠٧٥٢٠٧٢</b>	<b>١٦٥٤٥٣٧٥٣٦</b>	<b>اجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)</b>
<u>يخص:</u>		
(١٤١٧٧١١٠)	(١٤٧٢٦٠٦٦)	مخصص (خسائر) الأضمحلال
(١١٩٥٦٦٨)	(١٣٩٠٠١٥)	عوائد مجنبة
(١٦٠٤٠٨٤٩)	(١٩١٠٣٨٢٧)	عوائد مقدمة
<b>١٥٦٩٣٣٨٤٤٥</b>	<b>١٦١٩٣١٧٦٢٨</b>	<b>الصافي ويوزع إلى:</b>
٥٢٧٠٠١٠٥١	٥٤٩٠٦٤٠٧٣	أرصدة متداولة
<b>١٠٤٢٣٣٧٣٩٤</b>	<b>١٠٧٠٢٥٣٥٥٥</b>	أرصدة غير متداولة
<b>١٥٦٩٣٣٨٤٤٥</b>	<b>١٦١٩٣١٧٦٢٨</b>	

بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

**مخصص خسائر الأضمحلال**

**تحليل مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواعه**

٢٠١٨/٣/٣١

		<u>أفراد</u>				
<u>الإجمالي</u>	<u>دollar أمريكي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>حسابات مدينة</u>	
١ ٥٥٨ ٠٢٢	١ ٥٥٨ ٠٢٢	١٠٠ ٣٨٩	١ ١٩٢ ٨٠١	٢٤٥ ٤٧٥	١٩ ٣٥٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤٦ ٩٩٦	(١٤٦ ٩٩٦)	١٣٣ ١٧٥	١٩ ٧٩٤	(٦ ١٣١)	١٥٨	عبد (رد) الأضمحلال
(٢ ٥٨٨)	(٢ ٥٨٨)	--	(٢ ٥٨٨)	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢ ١٨٠	(٢ ١٨٠)	--	--	٢ ١٨٠	--	مبالغ مستردّة خلال الفترة
٧ ٣٧٢	٧ ٣٧٢	٤٧٦	٥ ٦٤٩	١ ١٦٧	٨٠	فروق ترجمة
<b>١ ٧١١ ٩٨٢</b>	<b>١ ٧١١ ٩٨٢</b>	<b>٢٣٤ ٠٤٠</b>	<b>١ ٢١٥ ٦٥٦</b>	<b>٢٤٢ ٦٩١</b>	<b>١٩ ٥٩٥</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

مؤسسات

		<u>مؤسسات</u>				
<u>الإجمالي</u>	<u>دollar أمريكي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات مدينة</u>	
١٢ ٦١٩ ٠٨٨	١٢ ٦١٩ ٠٨٨	٢ ٣٥٦ ٨٥٧	٣ ٥٥٠ ٣٧٣	٣ ٢٤٢ ٠٨٧	٣ ٤٦٩ ٧٧١	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٩ ٧٦٨)	(٥٩ ٧٦٨)	(٣٤٥ ٩٦٩)	(١٥٣ ٢٣٥)	٣٠٥ ٧٢٤	١٣٣ ٧١٢	عبد (رد) الأضمحلال
(٤٣ ٤٣٩)	(٤٣ ٤٣٩)	--	--	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٤٥١ ٤٦٧	٤٥١ ٤٦٧	--	--	--	--	مبالغ مستردّة خلال الفترة
٤٦ ٧٣٦	٤٦ ٧٣٦	٣٠ ٩٩٤	٧ ٤١٢	١٢ ٠٨٩	(٣ ٧٥٩)	فروق ترجمة
<b>١٣ ٠١٤ ٠٨٤</b>	<b>١٣ ٠١٤ ٠٨٤</b>	<b>٢ ٤٤٩ ٩١٠</b>	<b>٣ ٤٠٤ ٥٥٠</b>	<b>٣ ٥٥٩ ٩٠٠</b>	<b>٣ ٥٩٩ ٧٢٤</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>

٢٠١٧/١٢/٣١

		<u>أفراد</u>				
<u>الإجمالي</u>	<u>دollar أمريكي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>حسابات مدينة</u>	
١ ٥٨٨ ٩٧٧	١ ٥٨٨ ٩٧٧	٥٥ ٧٠٩	١ ٣٦٤ ٢٣٤	١٥٢ ١٣١	١٦ ٩٠٣	الرصيد في أول السنة المالية
(١٠١ ٣٢٢)	(١٠١ ٣٢٢)	٢٢ ٣٥٦	(٢١٥ ٣٠١)	٨٨ ٦٥٩	١ ٩٦٤	عبد (رد) الأضمحلال
(٢٣ ٣٦٧)	(٢٣ ٣٦٧)	--	(٢٠ ٠٣٦)	(٣ ٣٢١)	--	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٣ ٢٩٤	٢٣ ٢٩٤	١٩ ٤٩٣	--	٣ ٨٠١	--	مبالغ مستردّة خلال السنة
٧٠ ٤٤٠	٧٠ ٤٤٠	١ ٨٣١	٦٣ ٩٠٤	٤ ٢١٥	٤٩	فروق ترجمة
<b>١ ٥٥٨ ٠٢٢</b>	<b>١ ٥٥٨ ٠٢٢</b>	<b>١٠٠ ٣٨٩</b>	<b>١ ١٩٢ ٨٠١</b>	<b>٢٤٥ ٤٧٥</b>	<b>١٩ ٣٥٧</b>	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>

مؤسسات

		<u>مؤسسات</u>				
<u>الإجمالي</u>	<u>دollar أمريكي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات مدينة</u>	
١٠ ٣٥٦ ٧١٢	١٠ ٣٥٦ ٧١٢	٢ ٠٥٨ ٧٢٨	٣ ٢٠١ ٦٣٤	١ ٨٣٤ ١٠١	٣ ٢٦٢ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٩٨٩ ٠٥٤	١ ٩٨٩ ٠٥٤	١٩٧ ٠٩٥	٣٠١ ٩٦٦	١ ٣٧٢ ٧٦٧	١١٧ ٢٢٦	عبد (رد) الأضمحلال
(٣ ١٠١)	(٣ ١٠١)	--	--	--	--	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٤٢ ٢١١	٤٢ ٢١١	--	--	--	--	مبالغ مستردّة خلال السنة
٢٣٤ ٢١٢	٢٣٤ ٢١٢	٦١ ٩٢٤	٤٦ ٧٧٣	٣٥ ٢١٩	٩٠ ٢٩٦	فروق ترجمة
<b>١٢ ٦١٩ ٠٨٨</b>	<b>١٢ ٦١٩ ٠٨٨</b>	<b>٢ ٣٥٦ ٨٥٧</b>	<b>٣ ٤٠٠ ٣٧٣</b>	<b>٣ ٢٤٢ ٠٨٧</b>	<b>٣ ٤٦٩ ٧٧١</b>	<b>الرصيد في آخر السنة المالية</b>

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"**  
**الإيضاحات المتنمية للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

**٢٠- استثمارات مالية**

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١
دollar أمريكي	دollar أمريكي
٤٠٩٥٩٩٤٩	٦٧٩٥٠٦٦٦
٢٢٩٣٣٦١	٢٣٠٤٢٢٨
٣٨٩٦١٨٧	٣٩١١٦٧٢
٤٧١٤٩٤٩٧	٧٤١٦٦٥٦٦
١٥١٤٨٥٧٠٠	١٥١٧٧٤٥٠٥٤
١٢٨٣٢٥٣	١٢٨٩٣٣٣
١٥١٦١٤٠٢٥٣	١٥١٩٠٣٤٣٨٧
١٥٦٣٢٨٩٧٥٠	١٥٩٣٢٠٠٩٥٣
١٣٢٦٧٩٣٧٨	١٥٤٦٣٣٧٨٧
١٤٣٠٦١٠٣٧٢	١٤٣٨٥٦٧١٦٦
١٥٦٣٢٨٩٧٥٠	١٥٩٣٢٠٠٩٥٣
١٥٥٥٨١٦٩٤٩	١٥٨٥٦٩٥٧٢٠
--	--
١٥٥٥٨١٦٩٤٩	١٥٨٥٦٩٥٧٢٠

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة:

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:

- مدرجة في السوق

أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة:

- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

٢٠١٨/٣/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
دollar أمريكي	دollar أمريكي	دollar أمريكي
١٥٦٣٢٨٩٧٥٠	١٥١٦١٤٠٢٥٣	٤٧١٤٩٤٩٧
٢٨٥٢٠٦١٦	--	٢٨٥٢٠٦١٦
(٦٥٩٩٣٥٢)	(٥٦٥٦١٠٩)	(٩٤٣٢٤٣)
٧٠١٨١٤٤	٦٩٦٦٨٥١	٥١٢٩٣
(٦٠٥٦٣٠)	--	(٦٠٥٦٣٠)
١٨٩٢٠٠١	١٨٩١٧٩٢	٢٠٩
(٣١٤٥٧٦)	(٣٠٨٤٠٠)	(٦١٧٦)
١٥٩٣٢٠٠٩٥٣	١٥١٩٠٣٤٣٨٧	٧٤١٦٦٥٦٦

الرصيد في أول الفترة المالية

إضافات

استبعادات (بيع/استرداد)

فرق ترجمة

صافي التغيير في القيمة العادلة (إيصال ٣١ ج)

خصم إصدار

علاوة إصدار

الرصيد في آخر الفترة المالية

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"**  
**الإيضاحات المتممة للفوائد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

		<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>		
		<u>استثمارات مالية</u>	<u>متاحة للبيع</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٦٧٥٦٦٣٦٢٠	١٤٩١٠٥٨٩٨٠	١٨٤٦٠٤٦٤٠		الرصيد في أول السنة المالية
٢٥٦١٩٠٨٨	٨٥٦٧٦١٥	١٧٠٥١٤٧٣		إضافات
(١٩٥٥٢٧٣٤٤)	(٣٧٠٢٩٨٣٥)	(١٥٨٤٩٧٥٠٩)		استبعادات (بيع/استرداد)
٤٩١٩٨٩١١	٤٧٥٤٩٠٧٧	١٦٤٩٨٣٤		فروق ترجمة
٢٤٨٦١٠٩	--	٢٤٨٦١٠٩		صافي التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣١/ج)
٧١٥٣٥٤٥	٦٩١٣١٧٨	٢٤٠٣٦٧		خصم إصدار
(١١١٠٢٤٠)	(١٠٨٣١١٨)	(٢٧١٢٢)		علاوة إصدار
(١٩٣٩٣٩)	١٦٤٣٥٦	(٣٥٨٢٩٥)		(عبء) رد خسائر الإضمحلال
١٥٦٣٢٨٩٧٥٠	١٥١٦١٤٠٢٥٣	٤٧١٤٩٤٩٧		الرصيد في آخر السنة المالية

**- (خسائر) الاستثمارات المالية**

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٣٤٩٢٢٦	--	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٢١٣٤٩٥١)	(١٧٩٨٥٣٢)	استهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ايضاح ٣١/ج)
(٧٨٥٧٢٥)	(١٧٩٨٥٣٢)	

**- تسويات مخصصة خسائر الإضمحلال للاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٦٠٦٣١	--	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(١٦٤٣٥٦)	--	رد الإضمحلال عن خسائر الإنفاق
٣٧٢٥	--	فروق ترجمة
--	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلى:

بنك الشركة المصرية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢ - أصول غير ملموسة

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>

		<u>حق انتفاع :</u>
٢٥٦٠٢	٢٣٩١٢	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
(١٦٩٠)	(٤٢٢)	الاستهلاك
<u>٢٣٩١٢</u>	<u>٢٣٤٨٩</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

٢٣ - أصول أخرى

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>

٧٤٠٧١٩٠٣	٧٢٧٨٣٨٨٥	الإيرادات المستحقة
٦١٩٩٥٩	٦٨١٤٠٣٧	المصروفات المقدمة
٤٩٦٦٤٩٤	٣٨٩٦٠١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٠٥٢١	١٠٠٩٩٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم الأضمحلال)
٦٣٥٠١	١٠٥٧٨٤	التأمينات والعهد
٨٤٥٠٤٠	٩٥٢٠٢٠	أخرى
<u>٨٠٦٦٧٤١٨</u>	<u>٨٤٦٥٢٧٤١</u>	<u>الإجمالي</u>

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤٤ - أصول ثابتة

الإجمالي دولار أمريكي	أثاث دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	تجهيزات وتركيبات دولار أمريكي	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكي	نظمالية متكاملة دولار أمريكي	مبانى وانشات دولار أمريكي	الأراضى دولار أمريكي	الرصيد في ٢٠١٧/١١/١	التكلفة
٦٦٩٧٥١٨١	٨٤٦٤٦٢	٣٢٠٠٤٤٤	١٤٦١٢٢١٧	٣٥٦٥٨١	١٩٧٩٤٧٩٢	٢٢٧٥٥٨٦٧	٤٠٨٨١٨		
(٢٨٩٤٠٢٣٨)	(٥٩٨٢٤٦)	(٢٢١٥٧٤٤)	(٥٥٧٧٣٦٥)	(٣٥٤٩٩٠)	(١٣٥٦٨٦٧٠)	(٦٦٢٥٢٢٣)	--		مجمع اهلاك
٣٨٠٣٤٩٤٣	٤٤٨٢١٦	٩٨٤٧٠٠	٩٠٣٤٨٥٢	١٥٩١	٦٢٢٦١٢٢	٢١١٣٠٦٤٤	٤٠٨٨١٨		صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١١
١٣٣٩٩١٥٧	٤٨٤٥٤	٢٤٢٦٧٩	٤٠١٩٦١٣	٢٨٤١	٤٤٦٠٣٠٧	٤٦٢٥٢٦٣	--		اضافات
(٦١٣١٦٠٢)	(٨٦٣٥٩)	(٢٩٠٧١٨)	(٢٧٧٢٣٥٨٦)	(٧٢٥)	(١٦٥٧١٤٥)	(١٣٧٣٠٦٩)	--		تكلفة اهلاك
٤٥٣٠٢٤٩٨	٢١٠٣١١	٩٣٦٦٦١	١٠٢٣٠٨٧٩	٣٧٠٧	٩٠٢٩٢٨٤	٢٤٣٨٢٨٣٨	٤٠٨٨١٨		صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١
<u>الرصيد في ٢٠١٨/١١/١</u>									
٨٠٣٧٤٢٢٨	٨٩٤٩١٦	٣٤٤٣١٢٣	١٨٦٣١٨٣٠	٣٥٩٤٢٢	٢٤٢٠٥٠٩٩	٣٢٣٨١١٣٠	٤٠٨٨١٨		التكلفة
(٣٥٠٧١٨٤٠)	(٦٨٤٦٠٥)	(٢٠٦٤٦٢)	(٨٣٠٩٥١)	(٣٥٥٧١٥)	(١٥٢٢٥٨١٥)	(٧٩٩٨٢٩٢)	--		مجمع اهلاك
٤٥٣٠٢٤٩٨	٢١٠٣١١	٩٣٦٦٦١	١٠٢٣٠٨٧٩	٣٧٠٧	٩٠٢٩٢٨٤	٢٤٣٨٢٨٣٨	٤٠٨٨١٨		صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١١

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

تابع - أصول ثابتة

الإجمالي دولار أمريكي	أثاث دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	تجهيزات وتركيبات دولار أمريكي	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكي	نظمالية متكاملة دولار أمريكي	مبانى وانشات دولار أمريكي	الأراضى دولار أمريكي	رصيد الفترة المالية الحالية
٤٥٣٠٢٤٩٨	٢١٠٣٩٦	٩٣٦٦٦١	١٠٣٣٠٨٧٩	٣٧٠٧	٩٠٢٩٢٨٤	٢٤٣٨٢٨٣٨	٤٠٨٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١
٢٧١٥٦٧٣	١٢٥٨٠	٤٩٥٠٢	١١٦٣٥٧٨	--	٨٨٥٢٥٧	٦٠٤٧٥٦	--	اضافات
(١٨٩٤٩٤٢)	(٢١٧٣٠)	(٦٦٨٦٩)	(٨٣٥٧١٧)	(٢٥٨)	(٥٨٦٢١٣)	(٣٨٤١٥٥)	--	تكلفة اهلاك
<u>٤٦١٢٣٢٢٩</u>	<u>٢٠١١٦٦</u>	<u>٩١٩٢٩٤</u>	<u>١٠٦٥٨٧٤٠</u>	<u>٣٤٤٩</u>	<u>٩٣٢٨٣٢٨</u>	<u>٢٤٦٠٣٤٣٩</u>	<u>٤٠٨٨١٨</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/٣/٣١
<u><b>الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١</b></u>								
٨٣٠٩٠٠١١	٩٠٧٤٩٦	٢٤٩٢٦٢٥	١٩٧٩٥٤٠٨	٣٥٩٤٢٢	٢٥١٤٠٣٥٦	٣٢٩٨٥٨٨٦	٤٠٨٨١٨	التكلفة
(٣٦٩٦٦٧٨٢)	(٧٠٦٣٣٥)	(٢٥٧٣٢٢١)	(٩١٣٦٦٦٨)	(٣٥٥٩٧٣)	(١٥٨١٢٠٢٨)	(٨٣٨٢٤٤٧)	--	مجمع الاهلاك
<u>٤٦١٢٣٢٢٩</u>	<u>٢٠١١٦٦</u>	<u>٩١٩٢٩٤</u>	<u>١٠٦٥٨٧٤٠</u>	<u>٣٤٤٩</u>	<u>٩٣٢٨٣٢٨</u>	<u>٢٤٦٠٣٤٣٩</u>	<u>٤٠٨٨١٨</u>	صافي القيمة الدفترية

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	
١٣٨٠٢٧٨٨٧	١٣١٢٦٨٦٩	حسابات جارية
٢٧١٨٩٧٧٧٠	٩٤٦٥٩٨٦٧	ودائع
<u>٢٨٥٧٠٥٥٥٧</u>	<u>١٠٧٧٨٦٧٣٦</u>	
٢٠٥٤٨٣٩٠٦	٧٠٢١١٥١١	بنوك محلية
٨٠٢٢١٦٥١	٣٧٥٧٥٢٢٥	بنوك خارجية
<u>٢٨٥٧٠٥٥٥٧</u>	<u>١٠٧٧٨٦٧٣٦</u>	
١٣٥٥٢٨٠٧	١٢٧٣٨٨٣٩	أرصدة بدون عائد
١٦٣٤٩٥	--	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧١٩٨٩٢٥٥	٩٥٠٤٧٨٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٨٥٧٠٥٥٥٧</u>	<u>١٠٧٧٨٦٧٣٦</u>	
<u>٢٨٥٧٠٥٥٥٧</u>	<u>١٠٧٧٨٦٧٣٦</u>	أرصدة متداولة
<u>٢٨٥٧٠٥٥٥٧</u>	<u>١٠٧٧٨٦٧٣٦</u>	<u>٢٦ - ودائع العملاء</u>

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u> <u>دولار أمريكي</u>	
٤٠٩١٢٢٣٨٠	٥١١٨٧٦٧٧٧	ودائع تحت الطلب
١٨١٤٣٠١٢١٣	١٩٠٨٤٠٨٦٤٦	ودائع لأجل وبأختار
١٢٨٩٢٩٩٥٩٦	١٣٢٢٩٤٦٦٨٤	شهادات ادخار وإيداع
١٠١٨١٨٨٠١	٩٩٤٦٣٥٠٠	ودائع توفير
١٢٨٢٦٢٤٥٨	١٤١٦٩٣٣٩٥	ودائع أخرى
<u>٣٧٤٢٨٠٤٤٩٨</u>	<u>٣٩٨٤٣٨٩٠٥٧</u>	

٢٢٦٦٢٨٨٨٠٨	٢٤٤٤٠٠٧٤٧٢	ودائع مؤسسات
١٤٧٦٥١٥٦٩٠	١٥٤٠٣٨١٥٨٥	ودائع أفراد
<u>٣٧٤٢٨٠٤٤٩٨</u>	<u>٣٩٨٤٣٨٩٠٥٧</u>	

٣٠٩٨٩٣١٢٣	٣٥٤٣٨٧٤٢٩	أرصدة بدون عائد
١٨٦٠٦٨٧٠٨٢	١٩٧٤٥٨٠٥١٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٧٢٢٢٤٢٩٣	١٦٥٥٤٢١١١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٧٤٢٨٠٤٤٩٨</u>	<u>٣٩٨٤٣٨٩٠٥٧</u>	

٢٤٥٣٥٠٤٩٠٢	٢٦٦١٤٤٢٣٧٣	أرصدة متداولة
١٢٨٩٢٩٩٥٩٦	١٣٢٢٩٤٦٦٨٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٧٤٢٨٠٤٤٩٨</u>	<u>٣٩٨٤٣٨٩٠٥٧</u>	

## ٢٧ - قروض أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥٨٧٨٨٨	٧٣٥٢٣٨	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
٧٧٩٦٣	٦٠٨٠٧	قرض الالتزام البيئي - (البنك الرائد/ البنك الأهلي المصري)
٢٤٧٧٢٥٨	٢٧١٣٠٦٩	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
٣٥٠٢١٩٨	٤٩٣١٥٣٢	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودي الدخل - (البنك المركزي المصري)
١٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربي الدولي*
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي
٣٤٧٣٦٧٤	٤١٠٧٥٨٢	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المتنامية الصناعية والزراعية - (البنك المركزي المصري)
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	قرض بنك التنمية الصيني
<u>٢٣٨١١٨٩٨١</u>	<u>١٨٩١١٨٢٢٨</u>	<u>إجمالي القروض الأخرى</u>

\* - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٥ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسي لمصرفنا) بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكي وبتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادلة على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك لحفظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٤ نوفمبر ٢٠١٥ وتنتهي في ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ٣ نوفمبر ٢٠٢٠، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة القرض.

- يحسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥% (اثنان ونصف في المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

\* - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي (المساهم الرئيسي لمصرفنا) بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكي وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادلة على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك لحفظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهي في ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة القرض.

- يحسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% (أربعة في المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤٨ - التزامات أخرى

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٥٦٠٢٦٤٥١	٥٥٢٨٢٠٣٥	عوائد مستحقة
١٤٤٤٢٨٣	١٢١٨٦٣١	إيرادات مقدمة
٧٧٥٣٤٧	١٥٦٤٥٠	مصروفات مستحقة
٢٣٦٢٢	٢٣٦٢٣	دائنون توزيعات *
٣١٠٧٩٥٧٨	٢٨٩٢٠١٨٥	أرصدة دائنة متعددة
<u>٨٩٣٤٩٢٨١</u>	<u>٨٧٠٠٤٩٤٤</u>	

\* يمثل ذلك الرصيد في توزيعات أرباح سنوات سابقة خاصة بمساهمين لم يتقدم أصحابها للصرف.

٤٩ - مخصصات أخرى

<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>					
<u>دولار أمريكي</u>					
<u>الرصيد في آخر السنة المالية</u>	<u>مبالغ مستردّة خالل الفترة</u>	<u>المستخدم خالل الفترة</u>	<u>المكون (المرد)</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>	<u>البيان</u>
١٠٠٤٠٢٠	--	--	٤٧٣٦	٩٩٩٢٨٤	مخصص مطالبات متوقعة
٢٤١١٦٨٣	--	--	٨٤٦٢	١٨٦٥٤٩٧	مخصص الالتزامات العرضية
٥٤٠٧٩	--	--	٢٥٤	٥٣٨٢٥	مخصص قضايا
<u>٣٤٦٩٧٨٢</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٥٣٧٧٢٤</u>	<u>١٣٤٥٢</u>	<u>٢٩١٨٦٠٦</u>

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

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>					
<u>دولار أمريكي</u>					
<u>الرصيد في آخر السنة المالية</u>	<u>مبالغ مستردّة خالل السنة</u>	<u>المستخدم خالل السنة</u>	<u>المكون (المرد)</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>	<u>البيان</u>
٩٩٩٢٨٤	--	--	(٩٧٦٨٨٥٠)	١٠٦٨٧٠٤٦	مخصص مطالبات متوقعة
١٨٦٥٤٩٧	--	--	٦٢٨٣٣١	١٢٠٧٠٢٥	مخصص الالتزامات العرضية
٥٣٨٢٥	--	--	١٥٨٨	٥٢٢٣٧	مخصص قضايا
<u>٢٩١٨٦٠٦</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>(٩١٤٥٠١٩)</u>	<u>١١٢٨١٧</u>	<u>١١٩٤٦٣٠٨</u>

٥٠ - رأس المال

<u>الإجمالي</u>	<u>القيمة الأسمية</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>الرصيد في ٢٠١٧/١١</u>	<u>الرصيد في ٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>للسهم</u>	<u>(بالمليون)</u>		
١٥٠٠٠٠٠	١٠	١٥		
<u>١٥٠٠٠٠٠</u>	<u>١٠</u>	<u>١٥</u>		

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٨ بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

### ٣١- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
٧٣٤١٠٧٢	٧٣٤١٠٧٢
٦٨٠٠٧٣٥٨	٦٨٠٠٧٣٥٨
١٨٢٩١٤٩٣	١٨٢٩١٤٩٣
١٢٩٦٣١٣	١٢٩٦٣١٣
(١٧٧٢٥٥٢٠)	(١٦٥٣٢٦١٧)
٣٢٣٧١٦٢	٣٢٣٧١٦٢
<u>٨٠٥٤٧٨٧٨</u>	<u>٨١٧٤٠٧٨١</u>

#### الاحتياطيات

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)

احتياطي قانوني (ب)

احتياطي عام

احتياطي رأسمالي

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (ج)

احتياطي خاص (د)

اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة المالية

وتحتمل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
١٠٣٨٢٢٢٤	٧٣٤١٠٧٢
(٣٠٤١١٥٢)	--
<u>٧٣٤١٠٧٢</u>	<u>٧٣٤١٠٧٢</u>

#### أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

محول إلى / من أرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
٦٣١٥٦٣٠٤	٦٨٠٠٧٣٥٨
٤٨٥١٥٥٤	--
<u>٦٨٠٠٧٣٥٨</u>	<u>٦٨٠٠٧٣٥٨</u>

#### ب- احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

محول من أرباح الفترة

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتفاظ 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 الانقطاع.

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
(٢٨٤٥١٢٥٨)	(١٧٧٢٥٥٢٠)
٢٤٨٦١٠٩	(٦٠٥٦٣٠)
٨٢٣٩٦٢٩	١٧٩٨٥٣٣
(١٧٧٢٥٥٢٠)	(١٦٥٣٢٦١٧)

#### ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٢٠)

استهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٢٠)

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- تطبقا 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 البنك، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحل 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 المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، حيث أن صافي أثار التسويات موجبة فقد تم تحويلها من خلال الارباح المحتجزة إلى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>هـ الأرباح المحتجزة</u>
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦١٩٥٤٠٦	٩٦٦٠١٩٦٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٦٤١٦٨١٤	(٢٩٠٤٢٦)	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(١٠١٨٨٠٠٠)	--	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠٠٠٠٠٠)	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٤١١٥٢	--	محول من / إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (إيضاح ٣١)
(٤٨٥١٠٥٤)	--	محول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٠٠٠٠٠)	--	محول إلى الاحتياطي العام
(١٢٣٥٣)	--	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
<u>٩٦٦٠١٩٦٥</u>	<u>٩٦٣١١٥٣٩</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.

<u>٢٠١٧/٣/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠٢٤٦٢٣٩	٢٦٩٣٦٧٦٩	نقدية (إيضاح ١٥)
٢٧٣١٣٦٩٤٩	٣٩٠٦٢٤٢٠٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
<u>٣١٣٣٨٣١٨٨</u>	<u>٤١٧٥٦٠٩٧٤</u>	

### ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

#### (ا) - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٧٤٢٨٣٥ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠١٨ متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ب) - ارتباطات عن قروض وضمانت وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانت وتسهيلات فيما يلى:

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٧٥٦٠٩٤٦٢٩	١٠٢٩٦٥٢٧٣٥	ارتباطات عن قروض
٢١٢١٧٥٣١	٥٨٣٩٥٤١٦	كمباليات مقبولة ومظهرة
١١٤٨١٦٥١٩	١٤٤٦٦٠٤٠٩	خطابات ضمان
٣٩٥٨٠٤٨٩	٣٢٤٢٦٢١١	اعتمادات مستندية استيراد
٤٠٨٨٠٩٣	٣٩٤٤٤٢٩٠	اعتمادات مستندية تصدير
<u>٩٣٥٧٩٧٢٦١</u>	<u>١٣٠٤٥٧٩٠٦١</u>	

#### (ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفووعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلي وفقا لما يلى:

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٢٥٦٥٧٤	٢٥٥١٥٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٤٨٠١	٤٩٩٧٨٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٨١١٤٢٥</u>	<u>٧٥٤٩٤٠</u>	

### ٣٤- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأساس الذى يتعامل بها مع الغير، وتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصادتها في تاريخ المركز المالى فيما يلى:

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/٣/٣١</u>	<u>طبيعة المعاملات</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٦١٤٨٠٩٤٥	١١٠٨٢٢٠٦٤	أرصدة لدى البنك
٤٧٢١٨٢٧	٤٤٧٣٨٦٦	قرض وتسهيلات للعملاء
٢٦٥٠٨٧	٢٥٥٤٦١	أصول أخرى
١٣٢٣٤٤١٥	١٠٥٤٩٩٢٥	أرصدة مستحقة للبنك
١٥٩٨٤٠٣٩٠	١٥٨٥٥٦٥٩١	ودائع العملاء
١٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	قرض آخرى
٤٢٥٨٢	٤٢٦١٨	التزامات أخرى

٣٥ صناديق الاستثمار

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفسمنتس 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 مصرى للوثيقة وبتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وافت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ٥٪ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصرى وتم تعديل المادة (٦) من نشرة اكتتاب الصندوق الأول بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٦٣ ١٨٥ وثيقة قيمتها الأساسية ٤٠١ ١٠٥٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٣ ٠٧٥ وثيقة منها قيمتها الأساسية ١٦١ ٤١٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٤٢,٩٨ جنيه مصرى بما يعادل ١٣,٧٧ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفسمنتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٤ ٧٤٠ وثيقة قيمتها الأساسية ٥٦٩ ٢٥٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٠ ٢٣٥ وثيقة منها قيمتها الأساسية ٦٨٤ ١١٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٨٢٦,١٩ جنيه مصرى بما يعادل ٤٦,٨٣ دولار أمريكي.

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

- 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 الاستثمار بدلاً من شركة برايم أنفسمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق استثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٦٩ ٢٢٩ وثيقة قيمتها الأساسية ٨١٠ ١٣٠٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠ وثيقة منها قيمتها الأساسية ٣٨١ ٢٨٣ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥٣,٢٠ جنيه مصرى بما يعادل ٨,٦٨ دولار أمريكي.

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

- 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 بدلاً من شركة برايم أنفسمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.

- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٠ ٢١٩ ٥٥٨ ويُثقة قيمتها الأسمية ١ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ ويُثقة منها قيمتها الأسمية ٦٩١ ١٤١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.

- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٧٩,٨٨ جنيه مصرى بما يعادل ١٠,٢٠ 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 ولاته التتنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار.

- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.

- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤١٣ ٤٠٤ ٣ ويُثقة قيمتها الأسمية ٩٢٩ ٤٩٢ ١ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ ويُثقة منها قيمتها الأسمية ٣٨١ ٢٨٣ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.

- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤,٥٢ جنيه مصرى بما يعادل ٠,٨٢ دولار أمريكي.

### الموقف الضريبي - ٣٦

**أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:**

**أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:**

#### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة وجارى مراجعة غرامات التأخير فى ضوء إثبات كافة الشيكات المسددة من قبل مصرفنا.

#### 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.

#### السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم الفحص الضريبي من قبل المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن ضريبة لاشى.

#### السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٦

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وجارى الفحص الضريبي من قبل المأمورية.

**ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:**

#### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٥

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

#### السنوات من ٢٠١٦/١١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١

- يقوم البنك باحتساب واستقطاع وتوريد الضريبة فى المواعيد القانونية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وجارى الفحص الضريبي لتلك السنوات من قبل مركز كبار الممولين.

**ثالثاً : ضريبة الدعم:**

#### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٧

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

السنوات من ٢٠٠٨/١١ حتى ٢٠١٨/٣/٣١

- يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة كل ثلاثة شهور وفقاً لأحكام القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.

ب - بنك الشركة المصرية - بور سعيد (بنك بور سعيد الوطني للتنمية - سابقاً) المندرج في مصرنا  
بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

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

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

- تم إنتهاء خلاف ضريبة أرباح شركات الأموال بالتصالح مع المأمورية المختصة وسداد الفروق الضريبية المستحقة واحالة بند نصيبي زيادة رأس المال للمحكمة.

السنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

- تم إنتهاء الخلاف مع المأمورية المختصة وسداد الفروق الضريبية المستحقة واحالة بند الفائدة على رأس المال للمحكمة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الآن.

ثالثاً : ضريبة الدعم:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/٦/٣٠

- تم إنتهاء الخلاف صلحاً بلجنة المنازعات وتقديم مذكرة التصالح المعتمدة من رئيس مصلحة الضرائب للمحكمة وقد صدر الحكم طبقاً لما ورد بلجنة إنتهاء المنازعات مع سداد البنك الضريبة المستحقة بالكامل.

السنوات من ٢٠٠٤/٧/١ حتى ٢٠٠٧

- تم فحص تلك السنوات واستلام نموذج الربط والاعتراض عليه من قبل البنك وجاري عقد لجنة داخلية لإنتهاء الخلاف.

العضو المنتدب

رئيس القطاع المالي

شرف محمد نجم

محمد غازى ابراهيم

مجدى محمد الدكرورى كتم

حسن محمد شريف