



القاهرة في ٢٥/٨/٢٠١٩

السادة/ بورصة الاوراق المالية - بالقاهرة

الموضوع : المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لكم القوائم المالية والايضاحات المتممة لها في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
والمعتمدة من مراقبي حسابات البنك .

برجاء التكرم بالإستلام ،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس القطاع المالي  
محمد مختار



بنك الشركة المصرية العربية الدولية

الاحت ٩١٢٠

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON هشام الأفندي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣	قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٧ - ٧٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

### تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. 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 الدورية.

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في : ٢٢ أغسطس ٢٠١٩

#### مراقبي الحسابات

حليم أمين سامي  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية " ١٤ " \*  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم
المعدلة		
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٣٠٩ ٣٤١ ٦٦٠	(١٥)
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧	(١٦)
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥٣٠ ٠٢٢ ٧٥٦	(١٧)
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	٣٦ ٣٦٦ ٦٩٠	(١٨)
١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	١ ٤٦٠ ٠٤٥ ٩٤٢	(١٩)
١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	٦٧٠ ٦٨٩ ٥٢١	(٢٠)
١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	٩٠٦ ١٢٩ ١٠٣	(٢٠)
١٦٣ ٠٦٩	٦٠ ٦١٢	(٢١)
٢٢ ٢٢١	٢١ ٤٩٧	(٢٢)
٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	٨٧ ٧٥٩ ٥٠٠	(٢٣)
٤١ ٧٣٠ ١١٥	٣٨ ٣٠٧ ٦٢٦	(٢٤)
٤ ٥٣٤ ٦١٦ ٨٧٣	٤ ٨٠٦ ٦٢٩ ٠٢٤	

**الأصول:**

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة  
قروض وتسهيلات للبنوك  
قروض وتسهيلات للعملاء  
استثمارات مالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالتكلفة المستهلكة

استثمارات في شركات شقيقة

أصول غير ملموسة

أصول أخرى

أصول ثابتة

إجمالي الأصول

**الالتزامات وحقوق الملكية**

**الالتزامات:**

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

الالتزامات أخرى

مخصصات أخرى

الالتزامات ضريبية مؤجلة

إجمالي الالتزامات

**حقوق الملكية:**

رأس المال المصدر والمدفوع

احتياطات

أرباح محتجزة

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة  
العضو المنتدب  
طارق الخولى

رئيس  
القطاع المالي  
محمد مختار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي المعدلة	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي المعدلة	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	ايضاح رقم	
١٢٧.٦٤٩٢١	١٢٦.١٦٧.١٤	٢٥٨.٩٥١.٥٤٤	٢٤٧.٥٥٨.٥٥٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١.٩١٥.٩٥١)	(١١٤.٦٠٤.٧٥٩)	(٢٢٤.٢١٥.٧٦٩)	(٢١٤.٨٤١.٧٦١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٧.٩٠٩.٩٧٠	١١.٥٦٢.٢٥٥	٣٤.٧٣٥.٧٧٥	٣٢.٢١٦.٧٩٣		صافي الدخل من العائد
٧.٤٣٩.٦٥٦	٦.٧٨٢.٤٣٨	١٦.٨٥٢.٠٧٦	١٣.٥١٣.٧٠٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٦٦.٦٤٦)	(٤٣١.٣٨٣)	(٧٩١.٨٨٥)	(٧٢٤.٤٧٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧.٠٧٣.٠١٠	٦.٣٥١.٠٥٥	١٦.٠٦٠.١٩١	١٢.٧٨٩.٢٣٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٨٦.١٦٣	٥٢٨.٤٤٣	٥٢٥.٤٩٣	٥٧٧.٠٩٢	(٨)	توزيعات أرباح
١.١٣٢.٢١٧	١.٤٢٥.٠٩٧	٢.٤٠٣.٥٩٢	٣.٠٠٢.١٦٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١.٦٧٩.٧٠٦)	٢٠.٠١٣	(٣.٤٤١.٧٤٩)	١.٠٠٣.٥٣٧	(٢٠)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٥٣٩.٣٣٩)	٨٦.٨٤١	(٦٢٦.٥٦٧)	٤٦٠.٣٨١	(١٢)	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٦.٤٨٢.٣٧٠)	(١٨.٥٩٧.٤٥٨)	(٣٠.٥٧٦.٨٥٠)	(٣٦.٧١٣.٥٢٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣٨٦.٧٤٧)	١٤.٦٧٢.٩٧٦	(١.١١٩.٤٧٤)	١٣.٥٧٥.٩٥٨	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٣٠	(٤.٢٢٣)	٢٣٠	(١١٠.٣٤٧)	(٢١)	(خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة
٧.٥١٣.٤٢٨	١٦.٠٥٤.٩٩٩	١٧.٩٦٠.٦٤١	٢٦.٨٠١.٢٨٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٠.٩١٤.٣١٠)	(٩.٨٠٩.٣٩٤)	(٢١.٧٨٧.٥٨٣)	(١٩.٩٠٥.٧٦٠)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
(٣.٤٠٠.٨٨٢)	٦.٢٤٥.٦٠٥	(٣.٨٢٦.٩٤٢)	٦.٨٩٥.٥٢٤		صافي أرباح / (خسائر) الفترة
(٠.٢٣)	٠.٤٢	(٠.٢٦)	٠.٤٦	(١٤)	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي (دولار أمريكي / سهم)

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

رئيس مجلس الإدارة  
العضو المنتدب  
طارق الخولي

رئيس  
القطاع المالي  
محمد مختار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل الشامل الآخر  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي المعدلة	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي المعدلة	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	
(٣ ٤٠٠ ٨٨٢)	٦ ٢٤٥ ٦٠٥	(٣ ٨٢٦ ٩٤٢)	٦ ٨٩٥ ٥٢٤	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
<b>الدخل الشامل الآخر:</b>				
(٧ ٢٣٩ ٩٦٢)	٨ ٦٠٠ ٧٢٨	(٧ ٨٤٥ ٥٩٢)	٩ ٤٠٣ ٠٠٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	(٢٠ ٠١٣)	--	(١ ٠٠٣ ٥٣٧)	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				إستهلاك احتياطي القيمة العادلة للسندات المعاد تبويبها من إستثمارات مالية متاحة للبيع إلى إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١ ٦٨٠ ٣٥٣	--	٣ ٤٧٨ ٨٨٦	--	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
(٥ ٥٥٩ ٦٠٩)	٨ ٥٨٠ ٧١٥	(٤ ٣٦٦ ٧٠٦)	٨ ٣٩٩ ٤٦٦	
(٨ ٩٦٠ ٤٩١)	١٤ ٨٢٦ ٣٢٠	(٨ ١٩٣ ٦٤٨)	١٥ ٢٩٤ ٩٩٠	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي المعدلة	٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	إيضاح رقم	
١٧ ٩٦٠ ٦٤١	٢٦ ٨٠١ ٢٨٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٤ ٠٩١ ٩٦٤	٤ ٣١٨ ٧٣١	(١٠)	إهلاك واستهلاك
٦٢٦ ٥٦٧	(٤٦٠ ٣٨١)	(١٢)	(رد) عبء اضمحلال الأصول
٧٥٤ ٥٨٧	(٩ ٩٣٢ ٦١٢)	(١١)	(رد) عبء المخصصات الأخرى
—	(٢ ٠٨١ ٨٣٤)	(٢٩)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٥٢٥ ٤٩٣)	(٥٧٧ ٠٩٢)	(٨)	توزيعات أرباح
٦٢٨ ٢٤٤	١ ٧٠٨ ١٦٨	(٢٠)	علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
(٣ ٦٧٦ ١٧٠)	(٣ ٤١٧ ٨٧٨)	(٢٠)	خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
٣ ٤٧٨ ٨٨٦	(١ ٠٠٣ ٥٢٧)	(٢٠)	(أرباح) خسائر الاستثمارات المالية
(٢٣٠)	١١٠ ٣٤٧	(٢١)	خسائر (أرباح) استثمارات في شركات شقيقة
(١٣٣ ٠٩٠)	(٤ ٠١٩ ٢٩٢)	(١١)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
٢٣ ٢٠٥ ٩٠٦	١١ ٤٤٥ ٩٠٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٢٩ ٨٤٣ ٤٣٥)	(٥١ ٠٣٠ ٠٩١)		أرصدة لدى البنوك
٣٢ ٢٨٢ ١٩٥	(١٠ ٧٦٥ ٣١٨)		أذون خزائنة
(١ ٠٦٠ ٣٥٣)	(١ ٠٩٥ ٤٤٥)		قروض وتسهيلات للبنوك
٥٧٠ ٧٤٨	(٦١ ٠٥٨ ٨٥٣)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٣ ٩٤٨ ٨٤٧)	(٧ ٠٧٨ ٣٧٧)		أصول أخرى
(١٠٩ ٤٨١ ٣٨٧)	(٢٤ ٧١٣ ٥٥٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٠ ٢١٦ ٤٦٢	٣٦٣ ٣٠٤ ٢٣٦		ودائع العملاء
(١٠ ٣٨٣ ٢٨٤)	١ ٣٨٦ ٦٢٧		التزامات أخرى
(٢١ ٥٢٢ ٢٨١)	(٢٠ ٩١٨ ٠٩٤)		ضرائب الدخل المسددة
١٣ ٥٦٦ ٩٠١	(٩٣ ١٧٤ ١٠٨)		فروق ترجمة
٢٣ ٦٠٢ ٦٢٥	١٠٦ ٣٠٢ ٩٢٤		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(١ ٩٦٦ ١٥١)	(٢ ٨٩٠ ٢٠٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣٣ ٠٩٠	٤ ٠١٩ ٢٩٢		مخصصات من مبيعات الأصول الثابتة
٧ ٣٠٠ ٨٤٣	١٠٣ ٥٨٠ ١١٨	(٢٠)	مخصصات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٦ ٠٤٤ ١١٦)	(١٠ ٦٧٧ ٩٤٩)	(٢٠)	مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢٥ ٤٩٣	٥٧٧ ٠٩٢		توزيعات أرباح محصلة
(٣٠ ٠٥٠ ٨٤١)	٩٤ ٦٠٨ ٣٤٤		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٧ ٩٣٣ ٠٨٣	٢ ١٩٤ ٥٣٣		محصول من قروض أخرى
(٥٢ ٦٨٠ ٢١٤)	(٤٢ ٩٩٩ ١٦٥)		مسدد من قروض أخرى
(٧ ٣٤٦ ٣٤٧)	—		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٢ ٠٩٣ ٤٧٨)	(٤٠ ٨٠٤ ٦٣٢)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(٥٨ ٥٤١ ٦٩٤)	١٦٠ ١٠٦ ٦٣٦		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
٤٢١ ٨١٦ ٤٦٥	٤٥٤ ٩٧٠ ٥٨٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٦٣ ٢٧٤ ٧٧١	٦١٥ ٠٧٧ ٢١٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٢٣٢ ٨٥٠ ٩٠٦	٣٠٩ ٣٤١ ٦٦٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٤٣ ٢٣٣ ٨٤٨	٧٦٨ ٢٨٠ ٦٠٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٤١ ٧٣٨ ٦٢٣	٥٣١ ٩٠٦ ٠٠٥	(١٧)	أذون الخزائنة
(١٩٢ ٠٤٣ ٢٣٣)	(٢٨٠ ١٥٩ ٩٩٨)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٢٠ ٧٦٦ ٧٥٠)	(١٨٢ ٣٨٥ ٠٤٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٤١ ٧٣٨ ٦٢٣)	(٥٣١ ٩٠٦ ٠٠٥)	(١٧)	أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣٦٣ ٢٧٤ ٧٧١	٦١٥ ٠٧٧ ٢١٩	(٣٢)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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





**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**( شركة مساهمة مصرية )**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

**١- معلومات عامة**

تأسس بنك الشركة المصرفية العربية الدولية شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ في جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجارى تحت رقم ٩٧٣٢٨ ، كما تم قيده بالبنك المركزى المصرى برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج فى بورصتى القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٦ فرعاً ويوظف عدد ١٣٤٣ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ أغسطس ٢٠١٩.

**٢- ملخص السياسات المحاسبية**

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

**أ- أسس إعداد القوائم المالية**

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وببين الايضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسات المحاسبية.

**التعديلات التى تمت على قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بموجب تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.**

**المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية**

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزى المصرى والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " وفيما يلى ملخص للتغيرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

**تصنيف الأصول والالتزامات المالية**

• تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- ويستند تصنيف المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدى البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

## تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
  - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة توارخ استحقاق الأصول المالية مع توارخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
  - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
  - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
  - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
  - الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
  - خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
  - شروط السداد المعجل ومد الأجل.
  - الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
  - الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

**المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدار الحياة – ادوات دين غير منتظمة**  
تتضمن المرحلة الثالثة الاصول المالية التي يتوفر دليل على انها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض والتسهيلات الائتمانية / اداة الدين ، تهتمش العوائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي:

احتياطي المخاطر العام دولار أمريكي	الارباح المحتجزة دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي
--	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥	(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)
--	(٩٤٧ ٨٩٧)	--
٢١ ٣٤٢ ٣٥٦	--	--
١٠ ٢٧٠ ٣٧٢	--	--
٣ ١٩٩ ٣٨٦	--	--
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩ بعد التعديل		
- المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام		
- المحول من احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS		
- المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام		
- المحول من احتياطي خاص		
- التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS :		
--	(٥ ١٢٤ ٩٥٩)	١٠ ١٣٤ ٧٢٨
(٣٤ ٨١٢ ١١٤)	(٢ ١٢٩ ٥٨٦)	٢ ٠٨١ ٦٤٨
(٣٤ ٨١٢ ١١٤)	(٧ ٢٥٤ ٥٤٥)	١٢ ٢١٦ ٣٧٦
اجمالي التأثير الناتج عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS		
--	٣٣ ٦٠٢ ٠٩٣	(١٠ ٨٤١ ٧٩٦)
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS		

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

لم يَمَّ البنك بإعادة قياس الادوات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة بينما اقتصر الامر فقط على إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة وبالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة.

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لقواعد تصوير واعداد القوائم المالية الصادرة من البنك المركزي المصري وفئات القياس الجديدة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" للوصول والالتزامات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩:

القيمة الدفترية طبقاً لتعليمات البنك المركزي القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي	القيمة الدفترية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ دولار أمريكي	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التصنيف الاولي طبقاً لتعليمات البنك المركزي القائمة	الأصول:
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥٩ ٦٠١ ٥٨٨	٦٦٠ ٦٦٩ ٧٨١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أرصدة لدى البنوك
٥١٧ ٥٦١ ٩٠٤	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أذون خزانة
٣٤ ٩٤٧ ٦٤٣	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	قروض وتسهيلات للبنوك
١ ٤٠٢ ٨٨٨ ٧٧٤	١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢٦ ٤٤٨ ٧٥٥	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مستهلكة	استثمارات مالية:
٩٣٥ ٤٦٠ ٠٧٩	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٣ ٠٦٩	١٦٣ ٠٦٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	- بالتكلفة المحسوبة
٢٢ ٢٢١	٢٢ ٢٢١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	استثمارات في شركات شقيقة
٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول غير ملموسة
٤١ ٧٣٠ ١١٥	٤١ ٧٣٠ ١١٥	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول أخرى
٤ ٥٠٢ ٩٩٣ ٦١٠	٤ ٥٣٤ ٦١٦ ٨٧٣	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول ثابتة
				إجمالي الأصول
١٠١ ٤٧١ ١٨١	١٠١ ٤٧١ ١٨١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	الالتزامات وحقوق الملكية
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	الالتزامات:
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧ ٢٥٢ ٨٣٥	٦٧ ٢٥٢ ٨٣٥	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	ودائع العملاء
١٤ ٥٥٩ ٠٢٧	١٦ ٣٣٢ ٠٠٧	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	قروض أخرى
٩٩٠ ٧١١	٩٩٠ ٧١١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	التزامات أخرى
٤ ٢٣٨ ٦٥٩ ٧٢٩	٤ ٢٤٠ ٤٣٢ ٧٠٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	مخصصات أخرى
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠			التزامات ضريبية مؤجلة
٨٠ ٧٣١ ٧٨٨	١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩			إجمالي الالتزامات
٢٣ ٦٠٢ ٠٩٣	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥			حقوق الملكية:
٢٦٤ ٣٣٣ ٨٨١	٢٩٤ ١٨٤ ١٦٤			رأس المال المصدر والمدفوع
٤ ٥٠٢ ٩٩٣ ٦١٠	٤ ٥٣٤ ٦١٦ ٨٧٣			احتياطيائيات
				أرباح محتجزة
				إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والقيم الدفترية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٩:

القيمة الدفترية الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في بداية التطبيق	تأثير خسر الائتمان المتوقعة	إعادة التصنيف والقياس	المحول من أرباح محتجزة إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (توزيعات أرباح عام ٢٠١٨)	القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزي القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	--	--	--	٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	<b>الأصول:</b>
٦٥٩ ٦٠١ ٥٨٨	(١ ١٦٨ ١٩٣)	--	--	٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١٧ ٥٦١ ٩٠٤	(٣ ٥٨٨ ٩٠٥)	--	--	٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	أرصدة لدى البنوك
٣٤ ٩٤٧ ٦٤٣	(٧٢٩ ٧٢٠)	--	--	٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	أذون خزائن
١ ٤٠٢ ٨٨٨ ٧٧٤	(٣١ ١٢٦ ٩١٧)	--	--	١ ٤٣٤ ١٥ ٦٩١	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢٦ ٤٤٨ ٧٥٥	--	٤٩١ ٢٢٤ ٤٦٤	--	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	<b>استثمارات مالية:</b>
٩٣٥ ٤٦٠ ٠٧٩	(١٩ ٢٩٧)	(٤٨٦ ٢١٤ ٦٩٥)	--	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٣ ٠٦٩	--	--	--	١٦٣ ٠٦٩	- بالكلفة المستهلكة
٢٢ ٢٢١	--	--	--	٢٢ ٢٢١	استثمارات في شركات شقيقة
٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	--	--	--	٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	أصول غير ملموسة
٤١ ٧٣٠ ١١٥	--	--	--	٤١ ٧٣٠ ١١٥	أصول أخرى
٤ ٥٠٢ ٩٩٣ ٦١٠	(٣٦ ٦٣٣ ٠٣٢)	٥ ٠٠٩ ٧٦٩	--	٤ ٥٣٤ ٦١٦ ٨٧٣	أصول ثابتة
					<b>إجمالي الأصول</b>
١٠١ ٤٧١ ١٨١	--	--	--	١٠١ ٤٧١ ١٨١	<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	--	--	--	٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	<b>الالتزامات:</b>
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	--	--	--	١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧ ٢٥٢ ٨٣٥	--	--	--	٦٧ ٢٥٢ ٨٣٥	ودائع العملاء
١٤ ٥٥٩ ٠٢٧	(١ ٧٧٢ ٩٨٠)	--	--	١٦ ٣٣٢ ٠٠٧	قروض أخرى
٩٩٠ ٧١١	--	--	--	٩٩٠ ٧١١	التزامات أخرى
٤ ٢٣٨ ٦٥٩ ٧٢٩	(١ ٧٧٢ ٩٨٠)	--	--	٤ ٢٤٠ ٤٣٢ ٧٠٩	مخصصات أخرى
					التزامات ضريبية مؤجلة
					<b>إجمالي الالتزامات</b>
١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	<b>حقوق الملكية:</b>
٨٠ ٧٣١ ٧٨٨	(٣٢ ٧٣٠ ٤٦٦)	١٠ ١٣٤ ٧٢٨	٩٤٧ ٨٩٧	١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣ ٦٠٢ ٠٩٣	(٢ ١٢٩ ٥٨٦)	(٥ ١٢٤ ٩٥٩)	(٩٤٧ ٨٩٧)	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥	احتياطيات
٢٦٤ ٣٣٣ ٨٨١	(٣٤ ٨٦٠ ٠٥٢)	٥ ٠٠٩ ٧٦٩	--	٢٩٤ ١٨٤ ١٦٤	أرباح محتجزة
٤ ٥٠٢ ٩٩٣ ٦١٠	(٣٦ ٦٣٣ ٠٣٢)	٥ ٠٠٩ ٧٦٩	--	٤ ٥٣٤ ٦١٦ ٨٧٣	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
					<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

## ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقا لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مبدئيا بالكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند "أرباح أو خسائر استثمارات في شركات شقيقة" بقائمة الدخل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.



### ج- التقارير القطاعية

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

### د- ترجمة العملات الأجنبية

#### - عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

### هـ- الأصول المالية

#### ١/هـ - السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

- تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات الآتية:
  - ◀ عندما يقلل ذلك تضارب القياس قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
  - ◀ عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - ◀ الأدوات المالية مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو مرياتها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعد 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 أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.
- ٢/١/هـ - القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبىها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

### ٣/١/هـ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

### ٤/١/هـ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

### ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالدخل 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 تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات والأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي: -
  - ١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
  - ٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات الفعلية والتقديرات المعدلة للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو موضح إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

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

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

#### ١/٢/هـ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

١/م- السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١/١م- الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردة، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:
- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

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

#### م/٢- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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



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

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

#### م/٢- المعايير الكمية:

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

#### م/٣- المعايير النوعية:

##### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

##### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

#### التوقف عن السداد:

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

### الترقى بين المراحل

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
  - سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
  - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

### س- الأصول غير الملموسة

#### س/١- برامج الحاسب الآلى

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

#### س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

- وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية).
- وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ع- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

## ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ص- الإيجارات

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

#### ص/١- الاستئجار

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

#### ق- النقدية وما في حكمها

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

#### ر- المخصصات الأخرى

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

#### ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

### ث- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

### خ- الاقتراض

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

### ذ- رأس المال

#### ذ ١- تكلفة رأس المال

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

#### ذ ٢- توزيعات الأرباح

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

### ض- أنشطة الأمانة

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

### ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أ- خطر الائتمان

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

١/١

### قياس خطر الائتمان

#### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### **- الضمانات**

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

• الرهن العقاري.

• رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

• رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

• ضمانات وزارة المالية التي تخفف من مخاطر الائتمان.

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

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



#### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

#### سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

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

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

تقييم البنك	٢٠١٩/٦/٣٠		٢٠١٨/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للعملاء	
	%		%	
١. ديون جيدة	٧٥,٨٨		٧٦,٢٧	
٢. المتابعة العادية	٢٠,٥٩		٢٠,٢٣	
٣. المتابعة الخاصة	٠,١٤		٢,٤٦	
٤. ديون غير منتظمة	٣,٣٩		١,٠٤	
	١٠٠		١٠٠	

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

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

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

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

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣١/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥٣٠ ٠٢٢ ٧٥٦	أذون خزانة (بالصافي)
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	٣٦ ٣٦٦ ٦٩٠	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	١ ٤٦٠ ٠٤٥ ٩٤٢	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٦٧ ٢٩١ ٢٢٨	استثمارات مالية: (بالصافي)
		- أدوات دين
٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	٨٧ ٧٥٩ ٥٠٠	أصول أخرى
٣ ٦١٨ ٨٢٠ ٩٩٣	٣ ٦٨١ ٤٨٦ ١١٦	الإجمالي
١٧ ٢٤٣ ٦٠٠	٦ ٣٩٨ ٨٣٣	البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١٥١ ٨٠٦ ١٦٩	١٠٠ ٩٢١ ٠٥٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٤٠ ٩٦١ ٣٩٩	١٦٢ ١٧٥ ٣٦١	اعتمادات مستندية
٣١٠ ٠١١ ١٦٨	٢٦٩ ٤٩٥ ٢٤٧	خطابات ضمان
		الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبندود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٠,٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٤٠,٦١% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٢,٥٧% في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٤٢,٨٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وثائق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٦,٤٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- ٩٤,٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٧,٧٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.
- أكثر من ٩٩,٥٠% في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٩٩,٥٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

## ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٦/٣٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للبنوك	للعلاء	للبنوك	للعلاء	
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٤٣٨ ٧٣٤ ٤٠٢	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٤٥٩ ٠١٥ ٣٣٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	١٩ ٤٥٩ ٣٦٦	--	٢٨ ٣٧٠ ٧٨٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	١٥ ٢٩٥ ٩٩٤	--	٥٢ ١١٩ ٨٤٨	محل اضمحلال
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٤٧٣ ٤٨٩ ٧٦٢	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١ ٥٣٩ ٥٠٥ ٩٦٩	الإجمالي
<b>يخصم:</b>				
--	(٢٩ ٢٨١ ٧٥٦)	(٤٠٦ ١١٨)	(٣٣ ٠٩٢ ٠٢١)	مخصص (خسائر) الاضمحلال
--	(١ ٠٠٩ ٢٥٩)	--	(١ ٧٩٨ ٦٣٤)	العوائد المجنية
--	(٢٠ ١٩١ ٦٤١)	--	(٢٤ ٥٨٦ ٧١٨)	العوائد المقدمة
(٢ ٤٥٥ ١٩٤)	--	(١ ٣٥٩ ٧٤٩)	--	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	١ ٤٢٣ ٠٠٧ ١٠٦	٣٦ ٣٦٦ ٦٩٠	١ ٤٨٠ ٠٢٨ ٥٩٦	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعلاء ٦٧٥ ٥٣ ٠٧٤ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ١٨ ٢٧٣ ١٧١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.



- القروض والتسهيلات للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٦/٣٠		التقييم
مؤسسات		مؤسسات		
بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك	
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	١- جيدة
--	--	--	--	٢- المتابعة العادية
--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	الإجمالي

- قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

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

٢٠١٩/٦/٣٠					
بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية		بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
مدينة	--				
--	١١٢ ٣٣٨	--	٤ ٣٩٧ ١٣٥	١ ٧٩٩ ٠٧٥	٦ ٣٠٨ ٥٤٨
٢	--	--	٩٠٠ ٧٥٦	٨٩٤ ٤٠٤	١ ٧٩٥ ١٦٢
--	٢ ١٠١	--	٢٤٤ ٢٧٥	٤٩٦ ٧٢٠	٧٤٣ ٠٩٦
--	١٦٢	--	٤٢٧ ١٩٣	٢٩٩ ١٧٩	٧٢٦ ٥٣٤
٢	١١٤ ٦٠١	--	٥ ٩٦٩ ٣٥٩	٣ ٤٨٩ ٣٧٨	٩ ٥٧٣ ٣٤٠

مؤسسات					
حسابات جارية		قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
مدينة	--				
٢ ٤٣٧ ٩١٦	٥ ٥٩٦ ٨٣٤	--	--	٥٠٦ ٤٦٢	٨ ٥٤١ ٢١٢
١ ٩٨٩ ٩٤٢	١ ٤٠٣ ٤٥٤	--	--	٢٩١ ٩٥٩	٣ ٦٨٥ ٣٥٥
٧٥ ٢٣٠	--	--	--	١٥٣ ١٢٢	٢٢٨ ٣٥٢
٣ ٩٨٦ ٠٤٢	٥٨ ٧١٤	--	--	٢ ٢٩٧ ٧٦٨	٦ ٣٤٢ ٥٢٤
٨ ٤٨٩ ١٣٠	٧ ٠٥٩ ٠٠٢	--	--	٣ ٢٤٩ ٣١١	١٨ ٧٩٧ ٤٤٣

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١  
بالدولار الأمريكي  
ألف - راد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
				مدينة	مدينته
٤ ٧٩١ ٤٨٥	٢ ٢١٤ ٢٨٩	٢ ٤٩٣ ٩٠٢	٨٣ ٢٩٤	--	٢٨
٩٣٦ ٤٠٦	٤١١ ٧٩٤	٥٢٤ ٥٨٤	--		٢
٢٨٦ ٣٦٥	١٤٣ ١٩٤	١٣٩ ٣٩٩	٣ ٧٧٠		١٧
٥٤٢ ٢٦٥	٥١ ٥٦٣	٤٨٩ ٨٨٠	٨٠٥		٤٧
٦ ٥٥٦ ٥٢١	٢ ٨٢٠ ٨٤٠	٣ ٦٤٧ ٧٦٥	٨٧ ٨٦٩		

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً  
الإجمالي

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشاركة	حسابات جارية	
			مباشرة	مدينته
٤ ٢٨٩ ٨٩٣	١ ١٠٦ ٩٨١	--	٣ ١٨٢ ٩١٢	--
٢ ١٧٤ ٣٩٠	١ ٨٠٨ ٨٠١	--	--	٣٦٥ ٥٨٩
٢٧٣ ١٨٢	٤١ ٠٠٥	--	٦٠ ٦٧٤	١٧١ ٥٠٣
٦ ١٦٥ ٣٨٠	١٩٤ ٤٧٤	--	٣ ٧٩٩ ٠٤٠	٢ ١٧١ ٨٦٦
١٢ ٩٠٢ ٨٤٥	٣ ١٥١ ٢٦١	--	٧ ٠٤٢ ٦٢٦	٢ ٧٠٨ ٩٥٨

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً  
الإجمالي



- 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 ١١٩ ٨٤٨ ٥٢ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ١٥ ٢٩٥ ٩٩٤ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠١٩/٦/٣٠ بالدولار الأمريكي									
أفراد					مؤسسات				
إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٥٢ ١١٩ ٨٤٨	٧ ٩٧٥ ٠٥٤	٢٨ ٢٧٦ ٣١٤	٢ ٣٤٥ ١٩٧	١٠ ٦٥٤ ٤٦٣	١ ٠٢٤ ٨٥٠	١ ٦٤٧ ٦٠٦	١٠٧ ٦٤٧	٨٨ ٧١٧	
٢٠١٨/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي									
أفراد					مؤسسات				
إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٥ ٢٩٥ ٩٩٤	٦ ٩٥٧ ٣٥٣	٤٦١ ٢٦٠	٢ ٥٥٤ ٨٩٩	٢ ٧٤٢ ٦٧٢	١ ٠٠٦ ٤٥٢	١ ٤٧٢ ٥٢٢	٨٧ ٨٥١	١٢ ٩٨٥	

٧/أ أدوات دين واذون خزانة

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

<u>أذون خزانة</u>	<u>استثمارات في</u> <u>أوراق مالية</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
--	٩ ١٢٧ ٧٧٧	٩ ١٢٧ ٧٧٧
--	١ ٥١٤ ٦٤٢	١ ٥١٤ ٦٤٢
٥٣٠ . ٢٢ ٧٥٦	١ ٥٥٦ ٦٤٨ ٨٠٩	٢ . ٨٦ ٦٧١ ٥٦٥
٥٣٠ . ٢٢ ٧٥٦	١ ٥٦٧ ٢٩١ ٢٢٨	٢ . ٩٧ ٣١٣ ٩٨٤

AA- إلى AA+

A- إلى A+

أقل من A-

٨/١) تركز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

(بالدولار الأمريكي)

إجمالي ٥٤٦.٧٠.٧١٠	إجمالي ٣٨.١٣٢.٥٥٧	دول أخرى --	الوجه القبلي --	الإسكندرية والدلتا وسيناء		القاهرة الكبرى ٥٤٦.٧٠.٧١٠	أذون خزانة
				--	--		
١٥٣٩٥٠٥٩٦٩	٣٨١٣٢٥٥٧	--	٢١.٠٩٧.٢١٩	١٩٩٨٠٦٩١٨	--	١٣١٨٦.١٨٣٢	قروض وتسهيلات للبنوك
١٥٦٧٣٥٢٢٥٣	--	--	--	--	--	١٥٦٧٣٥٢٢٥٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٦٩١.٦١٤٨٩	٣٨١٣٢٥٥٧	--	٢١.٠٩٧.٢١٩	١٩٩٨٠٦٩١٨	--	٣٤٣٢.٢٤٧٩٥	استثمارات مالية
٣٥٨٢٢٩٦٥٤٨	٨٩٩٨٧٦٨٩	--	١٣٥٧٣١٢٣	١٨٩٧٥٤١٤٣	--	٣٢٨٨٩٨١٥٩٣	- أدوات دين
							الإجمالي في ٢٠١٩/٦/٣٠
							الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

- قطاعات النشاط

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

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أفون خزائنة
٥٤٦.٧٠.٧١٠	--	--	٥٤٦.٧٠.٧١٠	--	--	--	--	--
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	--	--	--	--	--	--	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٦١ ٧٦٢ ٩٦٩	٦١ ٧٦٢ ٩٦٩	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدنية
٥ ٥٣٥.٣٣	٥ ٥٣٥.٣٣	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمانية
٧٢ ١٠٩ ٥٨١	٧٢ ١٠٩ ٥٨١	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٣٩ ٧٢٤ ٤٧٤	٣٩ ٧٢٤ ٤٧٤	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
٣٥٤ ٧٠٢.٨٧	--	٧٤ ٩٠٧ ١٢٠	--	٦٩ ٦٦٢ ٨٨٩	١ ١٨٠ ٩٢٤	١٧١ ٨٣٠ ٨٧٨	٣٧ ١٢٠ ٢٧٦	قروض لمؤسسات:
٢٣٥ ٥٣١ ٨١٨	--	٩٣ ٣٣٠ ٦٣٥	--	٢٥ ٢٨٠ ١٢٦	١١ ٥٦٠ ٠٨٥	٤٢ ٢٩٢ ٩٤٩	٦٣ ٠٦٨ ٠٢٣	حسابات جارية مدنية
٧٥٦ ١٤٦.٧٩	--	٦٥٢ ٧٧٥ ٩٧٣	--	١١ ٦٢٨ ٣٢٧	--	٩١ ٧٤١ ٧٧٩	--	قروض مباشرة
١٣ ٩٩٣ ٩٢٨	--	٣ ٧٩٠ ٩٠٧	--	٥ ٢٢٩ ٥٥١	١ ٥٦٦ ٩٤٧	١ ٥٠٧ ٤٤٠	١ ٨٩٩ ٠٨٣	قروض مشتركة
١ ٥٦٧ ٣٥٢ ٢٥٣	--	--	١ ٥٥٦ ٧٠٩ ٨٣٤	--	--	--	١٠ ٦٤٢ ٤١٩	قروض أخرى
٣ ٦٩١.٦١ ٤٨٩	١٧٩ ١٣٢.٥٧	٨٢٤ ٨٠٤ ٦٣٥	٢ ١٠٢ ٧٨٠ ٥٤٤	١١١ ٨٠٠ ٨٩٣	١٤ ٣٠٧ ٩٥٦	٣٠٧ ٣٧٣.٤٦	١٥٠ ٨٦٢ ٣٥٨	استثمارات مالية:
٣ ٥٨٢ ٢٩٦ ٥٤٨	١٤٨ ٣٧١ ٨٤٣	٨٣٤ ٥٠١ ٥٣٥	٢ ٠٦١ ٥٦٥ ٥٢٥	٩٠ ٠٠٣ ٤٠٩	٢٠ ١١٨ ٣١٣	٢٨١ ٦٧٨ ٩٣٦	١٤٦ ٥٠٦ ٩٨٧	- أدوات دين
								الإجمالي في ٢٠١٩/٦/٣٠
								الإجمالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

## ب- خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

### ب/١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. 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 للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(المعادن بالذولار الأمريكي)

الإجمالي	علاوات أخرى	ريال سعودي	فرتك سويسري	دين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠
٣٠٩ ٣٤١ ٦٦٠	١٢٣ ٩٣٥	٤٤١ ٧١١	٦٥ ٣٦١	--	٢ ١٣٥ ٨٩٤	٦٢٣ ٦٦٩	٥ ٨٧٣ ٨٥٦	٣٠٠ ٤٧٧ ٢٣٤	أصول المالية
٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧	٩٤ ٤٣٤	١ ٢٣٥ ٧٣٥	٥٣١ ٣١٣	٦٧٨ ٣٠١	٥ ٩٢٢ ٧٤٣	٦ ٥٤٧ ١٥٩	٢٣٨ ٠٢٦ ٠٢٠	٥١٤ ٨٤٨ ٤٠٢	تقدي وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٠ ٠٢٢ ٧٥٦	--	--	--	--	٧٥ ٨٤٤ ٣٦١	--	٤١٠ ٢٩٢ ٠٢٣	٤٣ ٨٨٦ ٣٧٢	أرصدة لدى البنوك
٣٦ ٣٦٦ ٦٩٠	--	--	--	--	--	--	٣٦ ٣٦٦ ٦٩٠	--	أفون خزنة - بالتكلفة المستهلكة
١ ٤٦٠ ٠٤٥ ٩٤٢	٩	١ ٢١٩	--	--	٦ ٠٨٨ ١٠١	١٠	٥٢٥ ٠٩٣ ٤٢٨	٩٢٨ ٨٦٣ ١٧٥	قروض وتسهيلات البنوك
٦٧٠ ٦٨٩ ٥٢١	--	--	--	--	--	--	١٦٩ ٤٤٣ ٤١٦	٥٠١ ٢٤٦ ١٠٥	قروض وتسهيلات للملاء
٩٠٦ ١٢٩ ١٠٣	--	--	--	--	--	--	٨٥٦ ٨٧٠ ٤	٨٩٧ ٥٦٠ ٣٩٩	استثمارات مالية
٨٧ ٧٥٩ ٥٠٠	--	--	--	--	٣٥ ٥٩٢	٦٤٦	٩ ٢٨٥ ٨٩٧	٧٨ ٤٣٧ ٣٦٥	- بالتكلفة المستهلكة
٤ ٧٦٨ ٢٣٩ ٢٨٩	٢١٨ ٣٧٨	١ ٦٧٨ ٦٦٥	٥٩٦ ٦٧٤	٦٧٨ ٣٠١	٩٠ ٠٢٦ ٦٩١	٦ ٧٧١ ٤٨٤	١ ٤٠٢ ٩٥٠ ٠٤٤	٣ ٢٦٥ ٣١٩ ٠٥٢	أصول أخرى
٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	--	٣٧٨	٣ ٨٨٥	٣٠٠	١٤ ١٩٤ ١٣٢	٨ ٣٥٨	٦٢ ٥٤٩ ٢٦٥	١ ٣٠٦	إلتزامات المالية
٤ ٢١٩ ٦٧٣ ١٩٧	٥٥ ٩٩٦	١ ٧٧٤ ٢٨٢	٥٠٩ ٤٢٧	٦٧٠ ٤٧٢	٧٥ ٥٠٥ ٥٢٢	٦ ٨٢٦ ٥٢٨	٩٧١ ٠٥٧ ٢٤٢	٣ ١٦٢ ٢٧٣ ٦٢٧	أرصدة مستحقة للذولك
١٥٩ ٢٦٠ ٣٥٠	--	--	--	--	--	--	١٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٩ ٢٦٠ ٣٥٠	ودائع للملاء
٦٧ ٦٢٧ ١٢٩	--	١٧ ٢٧٦	٣٧	--	٤٩٤ ٢٧٥	٦ ٨٣٨	١٠ ٢٨٥ ١٠٥	٥٦ ٨٢٣ ٥٩٨	قروض أخرى
٤ ٥٢٣ ٣١٨ ٣٠٠	٥٥ ٩٩٦	١ ٧٩٢ ٠٣٧	٥١٣ ٣٤٩	٦٧٠ ٧٧٢	٩٠ ١٩٣ ٩٢٩	٦ ٨٤١ ٧٢٤	١ ١٧٣ ٨٩١ ٦١٢	٣ ٢٤٩ ٣٥٨ ٨٨١	إلتزامات أخرى
٢٤٤ ٩٢٠ ٩٨٩	١٦٢ ٣٨٢	(١١٣ ٣٧٢)	٨٣ ٣٢٥	٧٥٢٩	(١٦٧ ٢٣٨)	(٧٠ ٢٤٠)	٢٢٩ ٠٥٨ ٤٣٢	١٥ ٩٦٠ ١٧١	إجمالي الإلتزامات المالية
٤ ٤٩٣ ٩٣٢ ٥٣٨	٢٣١ ٩٤٧	١ ٥٢٢ ٠٧١	١ ٠٥٣ ٢٩٤	٢ ٢٦٨ ٥٠٦	١٠٤ ١١٠ ٣١٣	٧ ٧٩١ ٧٩٢	١ ٦١١ ٢٥٥ ٣٧٤	٢ ٧٦٥ ١٩٩ ٢٤١	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
٤ ٢٢٤ ٠٦٠ ٧٢١	١١٢ ٨١٠	١ ٥٥٠ ١٨٢	١ ٠٥٩ ٤٤٦	٢ ٦٧٣ ٩٣١	١٠٤ ٦٢٨ ٩٥٠	٧ ٦٦٣ ٣٩٧	١ ٣٤٢ ٧٢٧ ٩٨٢	٢ ٧٦٣ ٦٤٤ ٠٢٣	إجمالي الأصول المالية
٢٦٩ ٨٧١ ٨١٧	١١٩ ١٣٧	(٢٨ ١١١)	(٦ ١٥٢)	(٤٠٥ ٤٢٥)	(٥١٨ ٦٣٧)	١٢٨ ٣٩٥	٢٦٨ ٥٢٧ ٣٩٢	٢ ٠٥٥ ٢١٨	إجمالي الإلتزامات المالية
									صافي المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

## ب/ ٢ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات 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، ويخلص 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.

### (المعامل بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	البيان علاق	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠
٣٠٩ ٣٤١ ٦٦٠	٣٠٩ ٣٤١ ٦٦٠	--	--	--	--	--	الأصول المالية
٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧	٧٨ ٣١٦ ٢٤٢	--	١ ٩٦٣ ٤٠١	٩١ ٨٨١ ٤٠٣	١١٢ ٨٢٥ ٣٨١	٤٨٢ ٨٦٧ ٦١٠	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٠ ٠٢٢ ٧٥٦	--	--	--	٤٥٩ ٣٤٩ ٦٥١	٦٨ ٦٦٩ ٤٧٨	٢ ٠٣٣ ٦٦٧	أرصدة لدى البنوك
٣٦ ٣٦١ ١٩٠	--	--	--	--	١٤ ٨٧٢ ٣٩٤	٢١ ٤٩٤ ٧٩٦	أقون خزينة - بالتكلفة المستهتكة
١ ٤٦٠ ٠٤٥ ٩٤٢	--	--	١٢٠ ٨٤٤ ٨٨٢	٩٦ ٠٦٥ ٢٠٤	٣٦ ٤٦٠ ٩٩٢	١ ١٤٩ ٠٠٨ ٢٥٨	قروض وتسهيلات البنوك
١٧٠ ٦٨٩ ٥٢١	١ ٥٢٧ ٣١٦	١٨٤ ٧٣٠ ٥٤٩	٤٤٤ ٥٥٧ ٢٤٢	٣١ ٧٢٤ ٥٦١	١٣٩ ٧٧٣	--	قروض وتسهيلات الصلاء
٩٠ ٦ ١٢٩ ١٠٣	--	٧٩ ٤٧٦ ٥٥١	٦٥٧ ٦١٤ ٢٤٥	٢١٩ ٠٨٨ ٣٠٧	--	--	استثمارات مالية
٨٧ ٧٥٩ ٥٠٠	٨٧ ٧٥٩ ٥٠٠	--	--	--	--	--	- بالتكلفة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٦٨ ٢٢٩ ٢٨٩	٤ ٧٦٨ ٢٢٩ ٢٨٩	٢٦٨ ٨٢٢ ٧٠٦	١ ٢٢٤ ٩٧٩ ٧٧٠	٨٩٨ ١١٩ ١٢٦	٢٢٥ ٩٢٨ ٠١٨	١ ٦٥٥ ٤٠٣ ٨٧١	- بالتكلفة المستهتكة
٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	--	--	--	--	--	--	أصول مالية أخرى
٤ ٢١٩ ٦٧٢ ١٩٧	٤ ٠٨ ٩٠ ٦ ١١٤	١٠ ٦٢١ ١٠٩	٨٤٥ ٤٧٩ ٩٨١	٦٢٥ ٢٤٨ ٤١٧	٤٢٢ ٨٥٨ ٢٨٨	١ ٨٦٦ ٥٥٩ ٢٨٨	إجمالي الأصول المالية
١٥٩ ٢٦٠ ٣٥٠	--	٥٩ ٢٦٠ ٣٥٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--	الإلتزامات المالية
٦٧ ٦٢٧ ١٢٩	٦٧ ٦٢٧ ١٢٩	--	--	--	--	--	أرصدة مستهتكة للبنوك
٤ ٥٢٣ ٣١٨ ٣٠٠	٤ ٧٦ ٥٢٢ ٢٤٢	٦٩ ٨٨١ ٤٥٩	٩٤٥ ٤٧٩ ٩٨١	٦٢٥ ٢٤٨ ٤١٧	٤٩٢ ٨٥٨ ٢٨٨	١ ٩١٢ ٣١٦ ٩١٢	ودائع الصلاء
٢٤٤ ٩٢٠ ٩٨٩	٨ ٤٤١ ٥٥٥	١٩٨ ٩٤٢ ٢٤٧	٢٧٩ ٤٩٩ ٧٨٩	٢٧٢ ٨٧٠ ٧٠٩	(٢٥٦ ٩٢٠ ٢٧٠)	(٢٥٧ ٩١٣ ٠٤١)	قروض أخرى
٤ ٤٤٣ ٩٢٢ ٥٢٨	٢٠٠ ٦٩٧ ٠٧٢	٤٢٠ ٩٥٠ ٨٦٨	١ ١٨٧ ٥٨٩ ٧١٥	٧٧٢ ٥٦٨ ٢٩٥	٩٤٦ ٨٢١ ٥٢٢	٨٥٥ ٢٩٥ ٠٦٦	الترميزات مالية أخرى
٤ ٢٢٤ ٠٦٠ ٧٢١	٤ ٢٦ ٠٥١ ٢٤٨	١٠ ٧٤٢ ٥١٦	٨٧٠ ٤٤٧ ٨٨٥	٧٧٥ ٦٢٢ ٦٣٧	٦٧٢ ٦٨٢ ٨٠٣	١ ٤١٧ ٥١٢ ٦٢٢	إجمالي الأصول المالية
٢٦٩ ٨٧١ ٨١٧	(١٢٥ ٢٥٤ ١٧٦)	٤٢٠ ٢٠٨ ٢٥٢	٣١٧ ١٤١ ٨٢٠	(٣ ٠٥٥ ٢٤٢)	٦٧٢ ١٤٨ ٧١٩	(٦١٢ ٢١٧ ٥٦٦)	إجمالي الإلتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد في ٢٠١٩/٦/٣٠

## ج- خطر السيولة

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

### - إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

### - منهج التمويل

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

## د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

### - أرصدة لدى البنوك

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

### - قروض وتسهيلات للعملاء

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

### - استثمارات في أوراق مالية

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



#### - المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

#### هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٥٠ % اعتباراً من عام ٢٠١٩ مقابل ١١,٨٧٥ % خلال عام ٢٠١٨ طبقاً لبازل II.

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

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح 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 الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

وفيما يلي معدل كفاية رأس المال كما يتم إخطاره للبنك المركزي المصري:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
%١٢,٥٦	%١٣,١٢

معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

#### نسبة الرافعة المالية:

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

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

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

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

#### مكونات النسبة:

##### ١ - مكونات البسط

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

##### ب - مكونات المقام

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

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

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
%٦,٠٧	%٥,٦٢

نسبة الرافعة المالية

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

##### أ) خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال 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 المقرضين 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 ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

##### ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

##### ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنك. إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٣٦ ٥٥٥ ٣٠ دولار أمريكي لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

## ٥- التحليل القطاعي

### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً لأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:  
المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي
--	٥٩٩ ٢٦٨	١ ١٧٢ ٦٠٩	١ ٠٩٥ ٤٤٦
٥٥ ٥٧٦ ٥٧٠	٤٩ ٣٠١ ٢٨٩	١١٢ ٨٨٤ ٩٦٢	٩٩ ٠٩٩ ٦٠٦
٦١ ٦٩٠ ٦٥٨	٥٨ ٩٤٣ ٩٩٤	١٢٣ ٧٧٤ ١٣٨	١١٧ ٧٠٦ ٣٦٤
٩ ٧٩٧ ٦٩٣	١٧ ٣٢٢ ٤٦٣	٢١ ١١٩ ٨٣٥	٢٩ ١٥٧ ١٣٨
١٢٧ ٠٦٤ ٩٢١	١٢٦ ١٦٧ ٠١٤	٢٥٨ ٩٥١ ٥٤٤	٢٤٧ ٠٥٨ ٥٥٤

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:  
قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

اذون وسندات

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

قروض أخرى

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي
٦ ٥٩٥ ٢٧٦	٥ ٩١٥ ٢٤٦	١٥ ٠٧٤ ٤٦٩	١١ ٨٥٩ ٨٥١
١٠٥ ٧٨٠	٤٢ ٤٧٢	١٣٨ ٣٦٤	٥٥ ٢٣٢
٧٣٨ ٦٠٠	٨٢٤ ٧٢٠	١ ٦٣٩ ٢٤٣	١ ٥٩٨ ٦٢٦
٧ ٤٣٩ ٦٥٦	٦ ٧٨٢ ٤٣٨	١٦ ٨٥٢ ٠٧٦	١٣ ٥١٣ ٧٠٩
(٣٦٦ ٦٤٦)	(٤٣١ ٣٨٣)	(٧٩١ ٨٨٥)	(٧٢٤ ٤٧٥)
(٣٦٦ ٦٤٦)	(٤٣١ ٣٨٣)	(٧٩١ ٨٨٥)	(٧٢٤ ٤٧٥)
٧ ٠٧٣ ٠١٠	٦ ٣٥١ ٠٥٥	١٦ ٠٦٠ ١٩١	١٢ ٧٨٩ ٢٣٤

إيرادات الأتعاب والعمولات:  
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء  
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ  
أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات أرباح

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي
٤٨٦ ١٦٣	٥٣٨ ١٨٣	٥٢٥ ٤٩٣	٥٧٥ ٥٧٧
--	٢٦٠	--	١ ٥١٥
٤٨٦ ١٦٣	٥٣٨ ٤٤٣	٥٢٥ ٤٩٣	٥٧٧ ٠٩٢

أوراق مالية متاحة للبيع  
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر

#### ٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي
١ ١٣٢ ٢١٧	١ ٤٢٥ ٠٩٧	٢ ٤٠٣ ٥٩٢	٣ ٠٠٢ ١٦٠
١ ١٣٢ ٢١٧	١ ٤٢٥ ٠٩٧	٢ ٤٠٣ ٥٩٢	٣ ٠٠٢ ١٦٠

عمليات النقد الأجنبي

#### ١٠- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي
(٨ ٨٩٣ ٠٤٤)	(١٠ ٥٩٤ ٩٥٦)	(١٧ ٣٤٧ ٥٨٣)	(٢٠ ٧٤٧ ١٩٢)
(١٧٣ ٠٦٣)	(٢٥٦ ٥٦٧)	(٣٤٦ ٣٩٨)	(٤٩٥ ٤٢٣)
(٩ ٠٦٦ ١٠٧)	(١٠ ٨٥١ ٥٢٣)	(١٧ ٦٩٣ ٩٨١)	(٢١ ٢٤٢ ٦١٥)
(٢ ٠٦٠ ٩٦٥)	(٢ ٢٢٥ ٠٨٩)	(٤ ٠٩١ ٩٦٤)	(٤ ٣١٨ ٧٣١)
(٥ ٣٥٥ ٢٩٨)	(٥ ٥٢٠ ٨٤٦)	(٨ ٧٩٠ ٩٠٥)	(١١ ١٥٢ ١٧٨)
(١٦ ٤٨٢ ٣٧٠)	(١٨ ٥٩٧ ٤٥٨)	(٣٠ ٥٧٦ ٨٥٠)	(٣٦ ٧١٣ ٥٢٤)

تكلفة العاملين  
أجور ومرتببات  
تأمينات اجتماعية

إهلاك واستهلاك  
مصروفات إدارية أخرى

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

#### ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي
١٣٣ ٠٩٠	٤ ٠١٩ ٢٩٢	١٣٣ ٠٩٠	٤ ٠١٩ ٢٩٢
(٦٤ ٤٨٦)	(١٠٢ ٧٨٤)	(١٤١ ٢٣٨)	(١٦٨ ١٦١)
(٦٠ ٩٩٩)	(٨٠ ٣٤٣)	(١٢٦ ٧٨٦)	(١٦٤ ٩٨٠)
(٢١٦ ٨٦٣)	١٠ ٨٧٣ ١٢٠	(٧٥٤ ٥٨٧)	٩ ٩٣٢ ٦١٢
(١٧٧ ٤٨٩)	(٣٦ ٣٠٩)	(٢٢٩ ٩٥٣)	(٤٢ ٨٠٥)
(٣٨٦ ٧٤٧)	١٤ ٦٧٢ ٩٧٦	(١ ١١٩ ٤٧٤)	١٣ ٥٧٥ ٩٥٨

أرباح بيع أصول ثابتة  
تأجير تشغيلي  
تأجير تمويلي  
رد (عبء) مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)  
أخرى

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	
--	(١٧٢ ٤٢٣)	--	٧٧١ ٧١٠	أرصدة لدى البنوك
--	١٢٤ ٤٢٤	--	١ ٦٩٥ ٥٣٤	إذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
--	١٤٦ ٩٤٥	--	٣٢٣ ٦٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٥٣٩ ٣٣٩)	(٩ ١٦٧)	(٦٢٦ ٥٦٧)	(٢ ٢٨٨ ٧٣٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
--	(٢ ٩٣٨)	--	(٤١ ٧٢٧)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٥٣٩ ٣٣٩)	٨٦ ٨٤١	(٦٢٦ ٥٦٧)	٤٦٠ ٣٨١	

١٣- (مصرفات) ضرائب الدخل

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	
(١٠ ٩١٤ ٣١٠)	(٩ ٨٠٩ ٣٩٤)	(٢١ ٧٨٧ ٥٨٣)	(١٩ ٩٠٥ ٧٦٠)	الضرائب الحالية *
(١٠ ٩١٤ ٣١٠)	(٩ ٨٠٩ ٣٩٤)	(٢١ ٧٨٧ ٥٨٣)	(١٩ ٩٠٥ ٧٦٠)	

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

١٤- نصيب السهم في الربح الأساسي

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

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	
(٣ ٤٠٠ ٨٨٢)	٦ ٢٤٥ ٦٠٥	(٣ ٨٢٦ ٩٤٢)	٦ ٨٩٥ ٥٢٤	صافي الأرباح / (الخسائر) القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة (٢)
(٠,٢٣)	٠,٤٢	(٠,٢٦)	٠,٤٦	نصيب السهم الأساسي في الربح / (الخسارة) (بالدولار الأمريكي) (٢ / ١)

١٥- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١ ٧٧٦ ١٥٢	٢٩ ١٨١ ٦٦٢
١٦٣ ٩٣٩ ٦٠٠	٢٨٠ ١٥٩ ٩٩٨
٢٠٥ ٧١٥ ٧٥٢	٣٠٩ ٣٤١ ٦٦٠

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦ ٨٢٤ ٠٩١	١٣ ٠٨٤ ٩٩٥
٦٤٣ ٩٤٥ ٦٩٠	٧٥٥ ١٩٥ ٦٠٥
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٨ ٢٨٠ ٦٠٠
--	(٣٩٦ ٤٨٣)
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧

حسابات جارية

ودائع

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

٣٥٦ ٩٦٨ ٢٢٠	٥٩٠ ٩٥٣ ١٩٥
٢٧٥ ٤٨٢ ٥٩٦	١٥٤ ١١٤ ٠٠٠
٢٨ ٣١٨ ٩٦٥	٢٣ ٢١٣ ٤٠٥
--	(٣٩٦ ٤٨٣)
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧

أرصدة بدون عائد \*

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

١١٧ ٩٠١ ٥٩٨	٧٨ ٣٤٦ ٢٤٢
٣٩ ٠٦٧ ١٨٣	٢٢٢ ٠٧٧ ٨٥٠
٥٠٣ ٨٠١ ٠٠٠	٤٦٧ ٨٥٦ ٥٠٨
--	(٣٩٦ ٤٨٣)
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٦ ٣٨٥ ٠٩٧
--	١ ٨٩٥ ٥٠٣
--	(٣٩٦ ٤٨٣)
٦٦٠ ٧٦٩ ٧٨١	٧٦٧ ٨٨٤ ١١٧



**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

\* بتاريخ ١ أبريل ٢٠١٩ أخطر البنك المركزي المصري مصرفنا بإلزام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإيداع نقدي لدى البنك المركزي المصري بدون عائد نتيجة منح تسهيلات ائتمانية في إطار مبادرة البنك المركزي بسعر عائد منخفض ٥% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى، على أن يتم الإيداع بدء من أول أبريل ٢٠١٩، علماً بأن منح تلك التسهيلات تم خلال سنوات سابقة، وذلك على النحو الوارد بالجدول أدناه:

مدة الإيداع لدى البنك المركزي المصري	قيمة الجزاء المالي بالمليون جنيه
٤ شهور	٢٥٠,٠
٦ شهور	٠,٥
عام	١٣١٨,٠
عام ونصف	٣٢,٨
	١٣٧٦,٣ الاجمالي

تم تقدير فروق القيمة الحالية للودائع المذكورة أعلاه بمبلغ ٦٨١ ٢٠٤ ١١ دولار أمريكي وتحملها ببند تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة ليتم تلبيتها على قائمة الدخل لاحقاً خلال الفترة من ٢ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣ أكتوبر ٢٠٢٠ ببند عائد القروض والإيرادات المشابهة - (إيضاح رقم ٦).

وقد تم إثبات الودائع لدى البنك المركزي المصري - بدون عائد - بالقيمة الحالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بمبلغ ٩٠٩ ٩٣٨ ٧٣ مليون دولار أمريكي، بعد خصم فروق القيمة الحالية التي بلغت ١٣٣ ٤٤٦ ٨ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

**تحليل مخصص خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--
--	١ ١٦٨ ١٩٣
--	١ ١٦٨ ١٩٣
--	(٧٧١ ٧١٠)
--	٣٩٦ ٤٨٣

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS  
عبء (رد) الاضمحلال  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

**١٧ - أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٢١ ١٥٠ ٨٠٩	٥٣٠ ٠٢٢ ٧٥٦

أذون خزانة مصرية - بالصافي

وتتمثل أذون الخزانة في:

أذون خزانة استحقاق ٢٦٦ يوما  
أذون خزانة استحقاق ٣٥٢ يوما  
أذون خزانة استحقاق ٣٥٦ يوما  
أذون خزانة استحقاق ٣٥٧ يوما  
أذون خزانة استحقاق ٣٥٨ يوما  
أذون خزانة استحقاق ٣٦٢ يوما  
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما

عوائد لم تستحق بعد  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٠٠ ٠٠٠ ٨١٠ جنيه مصري بما يعادل ٤١٠ ٤٩٨ ٤٨ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

تحليل مخصص خسائر اضمحلال أذون خزاة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	٣ ٥٨٨ ٩٠٥	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	٣ ٥٨٨ ٩٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	(١ ٦٩٥ ٥٣٤)	عبء (رد) الاضمحلال
--	(١٠ ١٢٢)	فروق ترجمة
--	١ ٨٨٣ ٢٤٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	٣٨ ١٣٢ ٥٥٧	أوراق تجارية مخصومة
		<u>يخصم:</u>
(٢ ٤٥٥ ١٩٤)	(١ ٣٥٩ ٧٤٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
--	(٤٠٦ ١١٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥ ٦٧٧ ٣٦٣	٣٦ ٣٦٦ ٦٩٠	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	٧٢٩ ٧٢٠	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	٧٢٩ ٧٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
--	(٣٢٣ ٦٠٢)	عبء (رد) الاضمحلال
--	(٤٠٦ ١١٨)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٧ ٥١١ ٢٦٤	٦١ ٧٦٢ ٩٦٩	حسابات جارية مدينة
٤ ٩٥٦ ٨٤٣	٥ ٥٣٥ ٠٣٣	بطاقات ائتمان
٤٤ ٦٢٤ ٠٤٩	٧٢ ١٠٩ ٥٨١	قروض شخصية
٣١ ٢٧٩ ٦٨٧	٣٩ ٧٢٤ ٤٧٤	قروض عقارية
١٤٨ ٣٧١ ٨٤٣	١٧٩ ١٣٢ ٠٥٧	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٠٨ ٢٧٨ ٥٩١	٣٥٤ ٧٠٢ ٠٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٥١ ٣٧٥ ٣٧٣	٢٣٥ ٥٣١ ٨١٨	قروض مباشرة
٧٥٣ ٩٨٣ ٥٨٣	٧٥٦ ١٤٦ ٠٧٩	قروض مشتركة
١١ ٤٨٠ ٣٧٢	١٣ ٩٩٣ ٩٢٨	قروض أخرى
١ ٣٢٥ ١١٧ ٩١٩	١ ٣٦٠ ٣٧٣ ٩١٢	إجمالي (٢)
١ ٤٧٣ ٤٨٩ ٧٦٢	١ ٥٣٩ ٥٠٥ ٩٦٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٨ ٢٧٣ ١٧١)	(٥٣ ٠٧٤ ٦٧٥)	مخصص (خسائر) الازمحلل
(١ ٠٠٩ ٢٥٩)	(١ ٧٩٨ ٦٣٤)	عوائد مجنبه
(٢٠ ١٩١ ٦٤١)	(٢٤ ٥٨٦ ٧١٨)	عوائد مقدمة
١ ٤٣٤ ٠١٥ ٦٩١	١ ٤٦٠ ٠٤٥ ٩٤٢	الصافي

**مخصص خسائر الاضمحلال**  
**تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء**

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤ ١٧٧ ١١٠	١٨ ٢٧٣ ١٧١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	٣١ ١٢٦ ٩١٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
١٤ ١٧٧ ١١٠	٤٩ ٤٠٠ ٠٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار ٩ IFRS
٣ ٩٢٢ ٦٣٣	٢ ٢٨٨ ٧٣٨	عبء الاضمحلال
(١٧٢ ٩٧١)	--	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة
٤٦٢ ٩٦٩	٥ ٦٢٢	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة
(١١٦ ٥٧٠)	١ ٣٨٠ ٢٢٧	فروق ترجمة
١٨ ٢٧٣ ١٧١	٥٣ ٠٧٤ ٦٧٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

**تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:**

٢٠١٩/٦/٣٠				
دولار أمريكي	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار العمر	المرحلة الاولى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	البيان
٣ ٤٠٤ ٥٦٧	٢ ٩٣٠ ٣٥٨	١٢٥ ٤٥٩	٣٤٨ ٧٥٠	أفراد
٤٩ ٦٧٠ ١٠٨	٢٩ ٣٧٩ ٤١٧	١٢ ٤٣٧ ٥٥٨	٧ ٨٥٣ ١٣٣	مؤسسات
٥٣ ٠٧٤ ٦٧٥	٣٢ ٣٠٩ ٧٧٥	١٢ ٥٦٣ ٠١٧	٨ ٢٠١ ٨٨٣	الاجمالي

## ٢٠ - استثمارات مالية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩.٩٩ ٢٨٥	٦٦١ ١٦٢ ١٢٥	١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات دين - بالقيمة العادلة: - مدرجة في السوق
٢ ٢٦٩ ٥٦١	٢ ٤٣٣ ٦٦١	أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة: - مدرجة في السوق
٣ ٨٥٥ ٤٤٥	٤ ٠٨٨ ٧٨١	- غير مدرجة في السوق
٦ ١٢٥ ٠٠٦	٦ ٥٢٢ ٤٤٢	
--	٣ ٠٠٤ ٩٥٤	وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة: - مدرجة في السوق (إيضاح ٣٥) *
١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	٦٧٠ ٦٨٩ ٥٢١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١ ٤٢٠ ٤٢٤ ١٣٥	٩٠٦ ١٩٠ ١٢٧	٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة: - مدرجة في السوق
--	(٦١ ٠٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٤٢٠ ٤٢٤ ١٣٥	٩٠٦ ١٢٩ ١٠٣	وثائق صناديق استثمار - بالتكلفة: - غير مدرجة في السوق
١ ٢٦٩ ٩٣٦	--	
١ ٢٦٩ ٩٣٦	--	
١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	٩٠٦ ١٢٩ ١٠٣	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٥٧٦ ٨١٨ ٦٢٤	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢) أرصدة متداولة
٢٩٢ ٩٦٢ ٩٦٩	٨٨٩ ٧٧٧ ٨٢٨	أرصدة غير متداولة
١ ٢٦٣ ٩٥٥ ٣٩٣	٦٨٧ ٠٤٠ ٧٩٦	
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٥٧٦ ٨١٨ ٦٢٤	
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٦٧ ٢٩١ ٢٢٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
--	--	أدوات دين ذات عائد متغير
١ ٥٤٩ ٥٢٣ ٤٢٠	١ ٥٦٧ ٢٩١ ٢٢٨	

\* طبقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الخاصة بصناديق استثمار البنوك وشركات التأمين (مادة ١٧٢) فقد تم الإلتزام بالإحتفاظ بمبلغ لا يقل عن خمسة ملايين جنيه مصرى مخصصة لمباشرة نشاط كل صندوق استثمار ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠١٩/٦/٣٠

الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة دولار أمريكي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دولار أمريكي	
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	الرصيد في أول الفترة المالية
٤ ٩٩٠ ٤٧٢	(٤٨٦ ٢٣٣ ٩٩٢)	٤٩١ ٢٢٤ ٤٦٤	تسويات: اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
١ ٥٦١ ٩٠٨ ٨٣٤	٩٣٥ ٤٦٠ ٠٧٩	٦٢٦ ٤٤٨ ٧٥٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
١٠ ٦٧٧ ٩٤٩	٨ ٥١١ ٤٧٢	٢ ١٦٦ ٤٧٧	إضافات
(١٠٣ ٥٨٠ ١١٨)	(١٠٢ ٢٢٨ ٣١٥)	(١ ٣٥١ ٨٠٣)	استبعادات (بيع/استرداد)
٩٦ ٧٤٠ ٩٧٣	٦٢ ٩٦٤ ٩٦٦	٣٣ ٧٧٦ ٠٠٧	فروق ترجمة
٩ ٤٠٣ ٠٠٣	--	٩ ٤٠٣ ٠٠٣	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١/ج)
(٤١ ٧٢٧)	(٤١ ٧٢٧)	--	(عبء) اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣ ٤١٧ ٨٧٨	٢ ٧٣٦ ٨٢١	٦٨١ ٠٥٧	خصم إصدار
(١ ٧٠٨ ١٦٨)	(١ ٢٧٤ ١٦٣)	(٤٣٣ ٩٧٥)	علاوة إصدار
١ ٥٧٦ ٨١٨ ٦٢٤	٩٠٦ ١٢٩ ١٠٣	٦٧٠ ٦٨٩ ٥٢١	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠١٨/١٢/٣١

الإجمالي دولار أمريكي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق دولار أمريكي	استثمارات مالية متاحة للبيع دولار أمريكي	
١ ٥٦٣ ٢٨٩ ٧٥٠	١ ٥١٦ ١٤٠ ٢٥٣	٤٧ ١٤٩ ٤٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧	--	١٠٣ ٨٦٤ ١٠٧	إضافات
(٨٨ ٧٢٣ ٤٤١)	(٨٥ ١٦٣ ١٤٤)	(٣ ٥٦٠ ٢٩٧)	استبعادات (بيع/استرداد)
(١٥ ٣١٧ ٨٤٩)	(١٥ ٢١٢ ٦٧٠)	(١٠٥ ١٧٩)	فروق ترجمة
(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	--	(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١/ج)
٧ ٢٤١ ٠١٦	٧ ١٥٢ ٥٧٩	٨٨ ٤٣٧	خصم إصدار
(١ ٣١٦ ٢٠١)	(١ ٢٢٢ ٩٤٧)	(٩٣ ٢٥٤)	علاوة إصدار
١ ٥٥٦ ٩١٨ ٣٦٢	١ ٤٢١ ٦٩٤ ٠٧١	١٣٥ ٢٢٤ ٢٩١	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	١٩ ٢٩٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
--	١٩ ٢٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ بعد تأثيرات التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
--	٤١ ٧٢٧	عبء الاضمحلال
--	٦١ ٠٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

عن الفترة المالية من ٢٠١٨/٤/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/٤/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠ دولار أمريكي	عن الفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٦٤٧	--	٣٧ ١٣٧	--	ارباح بيع اذون خزانة
--	٢٠ ٠١٣	--	١ ٠٠٣ ٥٣٧	رد خسائر اضمحلال اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١ ٦٨٠ ٣٥٣)	--	(٣ ٤٧٨ ٨٨٦)	--	إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالسندات المعاد تبويبها من استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١ ٦٧٩ ٧٠٦)	٢٠ ٠١٣	(٣ ٤٤١ ٧٤٩)	١ ٠٠٣ ٥٣٧	

## ٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠	فرق ترجمة	حقوق الملكية (طريقة)	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣١	مقر الشركة	البلد	تاريخ آخر قوائم مالية	(خسائر) أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بإذن حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢	٦٠.٦١٢	٤.٤٤٠	(٦.٣٠٣)	٦٢.٤٧٥	مصر العربية	جمهورية	٣١ مارس ٢٠١٩	(١٣.١٩٧)	٣١.٩٧٨	١٣٢.٠٥٣	٣٢١.٤٦٧
٤٠	--	٣.٤٥٠	(١٠.٤٠٤)	١٠٠.٥٩٤	مصر العربية	جمهورية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١٧٦.٧١٣)	٦٥٧.٣٣٨	٤.٣٢٦.٧٨٤	٣.٩٧٢.٩٥٦
	٦٠.٦١٢	٧.٨٩٠	(١٦.٧٠٧)	١٦٣.٠٦٩							

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	فرق ترجمة	حقوق الملكية (طريقة)	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	مقر الشركة	البلد	تاريخ آخر قوائم مالية	(خسائر) أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بإذن حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي				دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢	٦٢.٤٧٥	(١٣٤)	٢.٢٠٩	٦٠.٩٠٠	مصر العربية	جمهورية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١.٨٥١	١٠.٦٣.٨٧	١٤٦.٧٧٧	٣٤٢.٠١٧
٤٠	١٠٠.٥٩٤	(١.٢٦٢)	(٢٠.٢٧٥)	١٢٢.١٣١	مصر العربية	جمهورية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(٤٧.٣٤٨)	١.١٥٦.٧٨٢	٥.٠٩٥.١٥٩	٥.٣٤٦.٢٤٢
	١٦٣.٠٦٩	(١.٨٩٦)	(١٨.٠٦٦)	١٨٣.٠٣١							



٢٢- أصول غير ملموسة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		حق انتفاع :
٢٣ ٩١٢	٢٢ ٢٢١	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
(١ ٦٩١)	(٧٢٤)	الاستهلاك
٢٢ ٢٢١	٢١ ٤٩٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٣ ١٦٤ ٠٥٧	٧١ ٦٣٥ ٨٨٨	الإيرادات المستحقة
٥٥٢ ٠٩٧	٨ ٢٥٤ ٠٠٥	المصروفات المقدمة
٢ ٢٩٥ ٨٨٣	٤ ٢٩٠ ٥٧٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٩ ٤٧٧	٣٣٢ ١٩٧	الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاة لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٣١٨ ٦٤٠	٣٤٦ ٠٢١	التأمينات والعهد
٢ ٠٢٣ ٥٥٦	٢ ٩٠٠ ٨١٥	أخرى *
٧٨ ٤٥٣ ٧١٠	٨٧ ٧٥٩ ٥٠٠	الإجمالي

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

## ٢٤ - أصول ثابتة

الرصيد في ٢٠١٨/١/١	التكلفة في أول المدة	تسويات - تكلفة الأصول	التكلفة المعجلة في أول المدة	مجمع الإهلاك في أول المدة	تسويات - إهلاك سنوات سابقة	تسويات - رصيد مجمع الإهلاك	مجمع الإهلاك المعجل في أول المدة	صافي القيمة الدفترية المعجلة في ٢٠١٨/١/١	اضافات	تكلفة اهلاك	تسويات - تكلفة اهلاك عام ٢٠١٨	صافي القيمة الدفترية المعجلة في ٢٠١٨/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٩/١/١	التكلفة	مجمع الإهلاك	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
الإجمالي	دولار أمريكي	أثاث	دولار أمريكي	أجهزة ومعدات	دولار أمريكي	تجهيزات وتركيبات	دولار أمريكي	وسائل نقل	والتقال	دولار أمريكي	نظم اليه متكاملة	دولار أمريكي	مباني والمنشآت	دولار أمريكي	الأراضي	دولار أمريكي
٨٠.٣٧٤.٣٣٨	٢٩٧.٩٤٦	٨٩٤.٩١٦	٣.٤٤٣.١٢٣	١٨.٦٣١.٨٣٠	٣٥٩.٤٢٢	٢٤.٢٥٥.٠٩٩	٢٩٧.٩٤٦	٣٢٣.٨١١.١٣٠	٤٠.٨.٨١٨	٢٤.٢٥٥.٠٩٩	٢٩٧.٩٤٦	٣٢٣.٨١١.١٣٠	٤٠.٨.٨١٨	٢٤.٢٥٥.٠٩٩	٢٩٧.٩٤٦	٣٢٣.٨١١.١٣٠
٨٠.٦٧٢.٢٨٤	٨٩٤.٩١٦	٨٩٤.٩١٦	٣.٤٤٣.١٢٣	١٨.٦٣١.٨٣٠	٣٥٩.٤٢٢	٢٤.٥٥٣.٠٤٥	٢٩٧.٩٤٦	٣٢٣.٨١١.١٣٠	٤٠.٨.٨١٨	٢٤.٥٥٣.٠٤٥	٢٩٧.٩٤٦	٣٢٣.٨١١.١٣٠	٤٠.٨.٨١٨	٢٤.٥٥٣.٠٤٥	٢٩٧.٩٤٦	٣٢٣.٨١١.١٣٠
(٣٥.٠٧١.٨٤٠)	(٦٨٤.٦٠٥)	(٦٨٤.٦٠٥)	(٢.٥٠٦.٤٦٢)	(٨.٣٠٠.٩٥١)	(٣٥٥.٧١٥)	(١٥.٢٢٥.٨١٥)	(١٧.٦٠٦)	(٧.٩٩٨.٢٩٢)	--	(١٥.٢٢٥.٨١٥)	(١٧.٦٠٦)	(٧.٩٩٨.٢٩٢)	--	(١٥.٢٢٥.٨١٥)	(١٧.٦٠٦)	(٧.٩٩٨.٢٩٢)
(٨٧٧.٥٢٦)	٥.٩٦٠	٥.٩٦٠	(٢٢٦.٧٧٢)	٣٠.٠٠٠	--	(٦٦٦.٢٥٥)	(١٧.٦٠٦)	(٢٠.٤٥٩)	--	(٦٦٦.٢٥٥)	(١٧.٦٠٦)	(٢٠.٤٥٩)	--	(٦٦٦.٢٥٥)	(١٧.٦٠٦)	(٢٠.٤٥٩)
(١٧.٦٠٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٣٥.٩٦٦.٩٧٢)	(٦٧٨.٦٤٥)	(٦٧٨.٦٤٥)	(٢.٧٣٣.٢٣٤)	(٨.٢٧٠.٩٥١)	(٣٥٥.٧١٥)	(١٥.٩٠٩.٦٧٦)	(١٧.٦٠٦)	(٨.٠١٨.٧٥١)	--	(١٥.٩٠٩.٦٧٦)	(١٧.٦٠٦)	(٨.٠١٨.٧٥١)	--	(١٥.٩٠٩.٦٧٦)	(١٧.٦٠٦)	(٨.٠١٨.٧٥١)
٤٤.٧٠٥.٣١٢	٢١٦.٢٧١	٢١٦.٢٧١	٧.٩.٨٨٩	١٠.٣٦٠.٨٧٩	٣.٧٠٧	٨.٦٤٣.٣٦٩	٢٩٧.٩٤٦	٢٤.٣٦٢.٣٧٩	٤٠.٨.٨١٨	٨.٦٤٣.٣٦٩	٢٩٧.٩٤٦	٢٤.٣٦٢.٣٧٩	٤٠.٨.٨١٨	٨.٦٤٣.٣٦٩	٢٩٧.٩٤٦	٢٤.٣٦٢.٣٧٩
٥.٢٢٥.٤٦٦	٦٨.٥٣٧	٦٨.٥٣٧	٧٨.٤٠٣	١.١٧٨.٤١٥	--	٣.٢٥٤.٨٨٤	٢٩٧.٩٤٦	٦٤٥.٢٢٧	--	٣.٢٥٤.٨٨٤	٢٩٧.٩٤٦	٦٤٥.٢٢٧	--	٣.٢٥٤.٨٨٤	٢٩٧.٩٤٦	٦٤٥.٢٢٧
(٧.٦٥٨.١٢٩)	(٨٤.٦٧٢)	(٨٤.٦٧٢)	(٢٥٨.٩٣٤)	(٣.٣٥٤.٩٥٢)	(٩٨٣)	(٢.٤٠٦.٦٨١)	(٩٨٣)	(١.٥٥١.٩٠٧)	--	(٢.٤٠٦.٦٨١)	(٩٨٣)	(١.٥٥١.٩٠٧)	--	(٢.٤٠٦.٦٨١)	(٩٨٣)	(١.٥٥١.٩٠٧)
(٥٤٢.٥٣٤)	--	--	(٩.٠٩)	--	--	(٤٩٣.٨٩٢)	(٩.٠٩)	(٤٧.٧٣٣)	--	(٤٩٣.٨٩٢)	(٩.٠٩)	(٤٧.٧٣٣)	--	(٤٩٣.٨٩٢)	(٩.٠٩)	(٤٧.٧٣٣)
٤١.٧٣٠.١١٥	٢٠٠.١٣٦	٢٠٠.١٣٦	٥٢٨.٤٤٩	٨.١٨٤.٣٤٢	٢.٧٢٤	٨.٩٩٧.٦٨٠	٢٩٧.٩٤٦	٢٣.٤٠٧.٩٦٦	٤٠.٨.٨١٨	٨.٩٩٧.٦٨٠	٢٩٧.٩٤٦	٢٣.٤٠٧.٩٦٦	٤٠.٨.٨١٨	٨.٩٩٧.٦٨٠	٢٩٧.٩٤٦	٢٣.٤٠٧.٩٦٦
٨٥.٨٩٧.٧٥٠	٩٦٣.٤٥٣	٩٦٣.٤٥٣	٣.٥٢١.٥٢٦	١٩.٨١٠.٢٤٥	٣٥٩.٤٢٢	٢٧.٨٠٧.٩٢٩	٢٩٧.٩٤٦	٣٣.٠٢٦.٣٥٧	٤٠.٨.٨١٨	٢٧.٨٠٧.٩٢٩	٢٩٧.٩٤٦	٣٣.٠٢٦.٣٥٧	٤٠.٨.٨١٨	٢٧.٨٠٧.٩٢٩	٢٩٧.٩٤٦	٣٣.٠٢٦.٣٥٧
(٤٤.١٦٧.٦٣٥)	(٧٦٣.٣١٧)	(٧٦٣.٣١٧)	(٢.٩٩٣.٠٧٧)	(١١.٦٢٥.٩٠٣)	(٣٥٦.٦٩٨)	(١٨.٨١٠.٢٤٩)	(٣٥٦.٦٩٨)	(٩.٦١٨.٣٩١)	--	(١٨.٨١٠.٢٤٩)	(٣٥٦.٦٩٨)	(٩.٦١٨.٣٩١)	--	(١٨.٨١٠.٢٤٩)	(٣٥٦.٦٩٨)	(٩.٦١٨.٣٩١)
٤١.٧٣٠.١١٥	٢٠٠.١٣٦	٢٠٠.١٣٦	٥٢٨.٤٤٩	٨.١٨٤.٣٤٢	٢.٧٢٤	٨.٩٩٧.٦٨٠	٢٩٧.٩٤٦	٢٣.٤٠٧.٩٦٦	٤٠.٨.٨١٨	٨.٩٩٧.٦٨٠	٢٩٧.٩٤٦	٢٣.٤٠٧.٩٦٦	٤٠.٨.٨١٨	٨.٩٩٧.٦٨٠	٢٩٧.٩٤٦	٢٣.٤٠٧.٩٦٦

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

تابع - أصول ثابتة

رصيد الفترة المالية الحالية									
الإجمالي دولار أمريكي	أثاث دولار أمريكي	أجهزة ومعدات دولار أمريكي	تجهيزات وتركيبات دولار أمريكي	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكي	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكي	نظم إلية متكاملة دولار أمريكي	مباني وإنشاءات دولار أمريكي	الأراضي دولار أمريكي	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
٤١ ٧٣٠ ١١٥	٢٠٠ ١٣٦	٥٢٨ ٤٤٩	٨ ١٨٤ ٣٤٢	٢ ٧٢٤	٨ ٩٩٧ ٦٨٠	٢٣ ٤٠٧ ٩٦٦	٤٠٨ ٨١٨	٤٠٨ ٨١٨	٢٠١٩/١/١
٨٩٥٥١٨	٩٨٥٥٧	٣٨ ٨٨٣	٢٧ ٩٠٩	--	٧٣٠ ١٦٩	--	--	--	إضافات
(١٠٩ ٨٩٨)	--	--	--	--	--	(١٠٩ ٨٩٨)	--	--	استبعادات
(٤ ٣١٨ ٠٠٧)	(٤٩ ١٢٢)	(١٢٥ ٠٧٦)	(١ ٦٦٥ ٤٨٥)	(٤٤٥)	(١ ٥٨٠ ٣٨٥)	(٨٩٧ ٤٩٤)	--	--	تكلفة اهلاك
١٠٩ ٨٩٨	--	--	--	--	--	١٠٩ ٨٩٨	--	--	مجمع اهلاك الاستبعادات
٣٨ ٣٠٧ ٦٢٦	٢٤٩ ٥٧١	٤٤٢ ٣٥٦	٦ ٥٤٦ ٧٦٦	٢ ٢٧٩	٨ ١٤٧ ٤٦٤	٣٢ ٥١٠ ٤٧٢	٤٠٨ ٨١٨	٤٠٨ ٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٦/٣٠
٨٦ ٦٨٣ ٣٧٠	١٠ ٦٢ ٠١٠	٣ ٥٦٠ ٤٠٩	١٩ ٨٢٨ ١٥٤	٣ ٥٩ ٤٢٢	٢٨ ٥٣٨ ٠٩٨	٣٢ ٩١٦ ٤٥٩	٤٠٨ ٨١٨	٤٠٨ ٨١٨	الرصيد في ٢٠١٩/٦/٣٠
(٤٨ ٣٧٥ ٧٤٤)	(٨١٢ ٤٣٩)	(٣ ١١٨ ١٥٣)	(١٣ ٢٩١ ٣٨٨)	(٣٥٧ ١٤٣)	(٢٠ ٣٩٠ ٦٣٤)	(١٠ ٤٠٥ ٩٨٧)	--	--	التكلفة
٣٨ ٣٠٧ ٦٢٦	٢٤٩ ٥٧١	٤٤٢ ٣٥٦	٦ ٥٤٦ ٧٦٦	٢ ٢٧٩	٨ ١٤٧ ٤٦٤	٣٢ ٥١٠ ٤٧٢	٤٠٨ ٨١٨	٤٠٨ ٨١٨	مجمع الاهلاك
									صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٦/٣٠

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩ ٤٧١ ١٨١	١٤ ٧٣٧ ٤٠٤	حسابات جارية
٩٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٠٢٠ ٢٢٠	ودائع
١٠١ ٤٧١ ١٨١	٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	
٣٣ ١١٤ ٤٩٦	٦٥ ٥٦٣ ٨٢٣	بنوك محلية
٦٨ ٣٥٦ ٦٨٥	١١ ١٩٣ ٨٠١	بنوك خارجية
١٠١ ٤٧١ ١٨١	٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	
٩ ٤٤٧ ٥٦٢	١٤ ٧٣٧ ٣٥٥	أرصدة بدون عائد
٩٢ ٠٢٣ ٦١٩	٦٢ ٠٢٠ ٢٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠١ ٤٧١ ١٨١	٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	
١٠١ ٤٧١ ١٨١	٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	أرصدة متداولة
١٠١ ٤٧١ ١٨١	٧٦ ٧٥٧ ٦٢٤	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥١ ١١٠ ٦٧٤	٨٦٥ ٥٦٢ ٧٨٧	ودائع تحت الطلب
١ ٦٨٧ ٧٤٨ ٧٧٣	١ ٧٦٠ ١٣٥ ٢٠٤	ودائع لأجل وبإخطار
١ ١٣٠ ٢٨٧ ٥١٥	١ ٢٣٥ ٢٠٠ ٨١٦	شهادات ادخار وإيداع
١٣٤ ٧٨١ ٣١٥	١٥٢ ١٦٧ ٧٣٩	ودائع توفير
١٥٢ ٤٤٠ ٦٨٤	٢٠٦ ٦٠٦ ٦٥٠	ودائع أخرى
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٢١٩ ٦٧٣ ١٩٧	
٢ ٣٠٣ ٧٤٧ ٤٠٠	٢ ٤٥٤ ١٢٩ ٥٠٧	ودائع مؤسسات
١ ٥٥٢ ٦٢١ ٥٦١	١ ٧٦٥ ٥٤٣ ٦٩٠	ودائع أفراد
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٢١٩ ٦٧٣ ١٩٧	
٣٤٨ ٤٠٠ ١٢١	٤٠٨ ٩٠٦ ١١٤	أرصدة بدون عائد
١ ٧٥٩ ٦٤٠ ٧٥٤	١ ٨٦٦ ٠٨٣ ٧٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٤٨ ٣٢٨ ٠٨٦	١ ٩٤٤ ٦٨٣ ٢٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٢١٩ ٦٧٣ ١٩٧	
٢ ٧٢٦ ٠٨١ ٤٤٦	٢ ٩٨٤ ٤٧٢ ٣٨١	أرصدة متداولة
١ ١٣٠ ٢٨٧ ٥١٥	١ ٢٣٥ ٢٠٠ ٨١٦	أرصدة غير متداولة
٣ ٨٥٦ ٣٦٨ ٩٦١	٤ ٢١٩ ٦٧٣ ١٩٧	

## ٢٧- قروض أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥ ٣٨٤ ١٣٦	٤ ٤٧٨ ٦٦٧	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٨ ٦٠٨	--	قرض الالتزام البنئي - (البنك الرائد/ البنك الأهلي المصري)
٢ ١٧٤ ٧٨٦	١ ٥٥١ ٨٤٤	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
١٠ ٦١٢ ٥٩١	١٣ ٥٦٩ ٢٠٤	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والاجتماعى
٩ ٨٢٦ ٨٩٣	٩ ٦٦٠ ٦٣٥	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	قرض بنك التنمية الصينى
١٩٨ ٠١٧ ٠١٤	١٥٩ ٢٦٠ ٣٥٠	إجمالى القروض الأخرى

- \* - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٥ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٤ نوفمبر ٢٠١٥ وتنتهى فى ٣ نوفمبر ٢٠٢٠ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ٣ نوفمبر ٢٠٢٠، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض.
- يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥ % (اثنان ونصف فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- \* - بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض.
- يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.



### ٣٠ - رأس المال

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

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥.٠٠٠.٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

### ٣١ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠١٨/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	الاحتياطات
٩ ٥١٤ ٣٦٥	١٩١ ٨٩٠	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	احتياطي قانوني (ب)
١٨ ٢٩١ ٤٩٣	١٨ ٢٩١ ٤٩٣	احتياطي عام
١ ٣٠٤ ١٧١	١ ٤٣٧ ٢٦١	احتياطي رأسمالي
(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)	(٢ ٤٤٢ ٣٣٠)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣ ٣٣٧ ١٦٢	١٣٧ ٧٧٦	الشامل الآخر (ج)
٢١ ٣٤٢ ٣٥٦	--	احتياطي خاص (د)
١٠٢ ٣٧٩ ٦٢٩	٨٩ ٢٦٤ ٣٤٤	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ * (هـ)
		إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

### وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠١٩/٦/٣٠ دولار أمريكي	أ - احتياطي المخاطر البنكية العام
٧ ٣٤١ ٠٧٢	٩ ٥١٤ ٣٦٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢ ١٧٣ ٢٩٣	٩٤٧ ٨٩٧	محول من / إلى الأرباح المحتجزة (٣١/هـ)
--	(١٠ ٢٧٠ ٣٧٢)	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٩ ٥١٤ ٣٦٥	١٩١ ٨٩٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٨ ٠٠٧ ٣٥٨	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	ب- احتياطي قانوني
٣ ٦٤٠ ٨٩٦	--	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	٧١ ٦٤٨ ٢٥٤	محول من أرباح السنة (٣١/هـ)
		الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٧ ٧٢٥ ٥٢٠)	(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)	ج- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	١٠ ١٣٤ ٧٢٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	٢ ٠٨١ ٦٤٨	الأثر الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩ على إعادة التصنيف والقياس
(١٢ ١١٩ ٠٢٠)	٩ ٤٠٣ ٠٠٣	الأثر الناتج عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩ على الخسائر الانتمائية المتوقعة
--	(١ ٠٠٣ ٥٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
٦ ٧٨٦ ٣٦٨	--	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣ ٠٥٨ ١٧٢)	(٢ ٤٤٢ ٣٣٠)	إستهلاك احتياطي القيمة العادلة الخاص بالمسندات المعاد تبويبها من استثمارات مالية متاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

#### تحليل مجمع الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	--	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	٢ ٠٨١ ٦٤٨	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
--	٢ ٠٨١ ٦٤٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
--	(١ ٠٠٣ ٥٣٧)	(رد) الاضمحلال
--	١ ٠٧٨ ١١١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية



#### 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 بتأثر بها الميزانية (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	هـ- الأرباح المحتجزة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦ ٦٠١ ٩٦٥	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٨٧٧ ٥٢٦)	--	تسويات - أصول ثابتة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥ ٧٢٤ ٤٣٩	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية بعد التعديل
(٧ ٥٠٨ ٢٨٦)	٦ ٨٩٥ ٥٢٤	صافي أرباح (خسائر) الفترة / السنة المالية قبل التسويات
(٥٤٢ ٥٣٤)	--	تسويات عام ٢٠١٨
(١١ ٢٠٤ ٦٨١)	--	أصول ثابتة
(١٩ ٢٥٥ ٥٠١)	٦ ٨٩٥ ٥٢٤	- مخصصات أخرى (إيضاح ٣٦)
(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	--	صافي أرباح (خسائر) الفترة / السنة المالية بعد التسويات
(٢ ١٧٣ ٢٩٣)	(٩٤٧ ٨٩٧)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٣ ٦٤٠ ٨٩٦)	--	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (١/٣١)
(٧ ٨٥٨)	(١٣٣ ٠٩٠)	محول إلى الاحتياطي القانوني (٣١/ب)
(٢١ ٣٤٢ ٣٥٦)	--	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
--	(٧ ٢٥٤ ٥٤٥)	محول إلى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٤١ ٨٠٤ ٥٣٥	٤٠ ٣٦٤ ٥٢٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولي لمعيار IFRS ٩
		الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

#### وفيما يلي عرض بالتعديلات على الأرباح المحتجزة

دولار أمريكي	دولار أمريكي	تسويات إهلاك أصول ثابتة:
	(٨٧٧ ٥٢٦)	تسويات - إهلاك أصول ثابتة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	(٥٤٢ ٥٣٤)	تسويات - إهلاك أصول ثابتة من ١ يناير ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١ ٤٢٠ ٠٦٠)		إجمالي تسويات إهلاك الأصول ثابتة (إيضاح ٣٦)
(١١ ٢٠٤ ٦٨١)		تسويات - مخصصات أخرى (إيضاح ٣٦)
(١٢ ٦٢٤ ٧٤١)		الاجمالي

### ٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٠.٨٠٧.٦٧٣	٢٩.١٨١.٦٦٢
٣٢٢.٤٦٧.٠٩٨	٥٨٥.٨٩٥.٥٥٧
٣٦٣.٢٧٤.٧٧١	٦١٥.٠٧٧.٢١٩

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

### ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٦٣ ٥٥٧ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ب) - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٢٤.٥٣٣.١٣٦	١٤٢.٧٢٤.٧٣٩
٢٤.٧٥٨.٧٨٣	٣٢.٣٢٥.٩٦٨
١٤٠.٩٦١.٣٩٩	١٦٢.١٧٥.٣٦١
٥٧.١١٠.٣٤٣	٣٩.٢٢٦.٠٠٧
٩٤.٦٩٥.٨٢٦	٦١.٦٩٥.٠٤٥
١.١٤٢.٠٥٩.٤٨٧	٤٣٨.١٤٧.١٢٠

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

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

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٨.٥٩٩	٣٤١.٠٥٨
٤٠.٢٨٣٦	٧٩٨.٩٦٨
٦٣١.٤٣٥	١.١٤٠.٠٢٦

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

### ٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	طبيعة المعاملات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٧ ٧٢٥ ٣٥٨	١٠٧ ٧٦٧ ٣٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٨٣ ١١٧	٢ ٧٤٧ ٤٧٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٢ ٦٢٤	١٢٢ ٩٧٥	أصول أخرى
٦ ٠٦٥ ٦٥٧	٢٧ ٦٩٩ ٦٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٧ ٧٦٦ ٧٠٩	٩٩ ٥٨٩ ٠٥٣	ودائع العملاء
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قروض أخرى
١١ ٢٦٣	١١ ٦١٨	التزامات أخرى

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

#### 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 أنفستمنتنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٣) الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ١٩٩٦ بقيمة اسمية ٥٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصري وتم تعديل المادة (٦) من نشرة اكتتاب الصندوق الأول بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٣٥ ١٨٣ وثيقة قيمتها الاسمية ٤٣٣ ١٠٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٣ ٠٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٢٥ ٤٣٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠٦,٠٤ جنيه مصري بما يعادل ١٢,٣٣ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٩٠ ٢١٨ وثيقة قيمتها الاسمية ٢٦٢ ٠٥٤ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٢٦ ١٢١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٣٩,٦٢ جنيه مصري بما يعادل ٨,٣٦ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمننتس 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 مصري 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 ٣٥٧ ١٨٥ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٤٣ ١٠٩ ١ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٢٩٩ ٢٩٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧٦,٦٩ جنيه مصري بما يعادل ١٠,٥٨ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس 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 الوطني للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٩٦ ١٨٨ وثيقة قيمتها الأسمية ٧٢٨ ١٣٠ ١ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٦٥٠ ١٤٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٤٣,٨٣ جنيه مصري بما يعادل ٨,٦١ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٩٧ ٠٤٠ وثيقة قيمتها الأسمية ٨٢٦ ٥٩٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٢٩٩ ٢٩٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٧,١٧ جنيه مصري بما يعادل ١,٠٣ دولار أمريكي.

### ٣٦ - أرقام المقارنة

- تم تعديل بعض أرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لتتسق مع أرقام القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وفيما يلي بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة:

(بالدولار الأمريكي)

#### قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/١٢/٣١

البند	الأرصدة في ٢٠١٨/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	تسويات	الأرصدة المعدلة في ٢٠١٨/١٢/٣١
		مصروف إهلاك أصول ثابتة (إيضاح ٣١ هـ)	مخصصات أخرى (إيضاح ٣١ هـ)
أصول أخرى	٧٩ ٦٨٤ ٧٨٠	(١ ٢٣١ ٠٧٠)	٧٨ ٤٥٣ ٧١٠
أصول ثابتة	٤٢ ٨٦٩ ٨٣٥	(١ ٤٢٠ ٠٦٠)	٤١ ٧٣٠ ١١٥
التزامات أخرى	٦٨ ٢٠٣ ٥٦٥	(٩٥٠ ٧٣٠)	٦٧ ٢٥٢ ٨٣٥
مخصصات أخرى	٥ ١٢٧ ٣٢٦	--	١٦ ٣٣٢ ٠٠٧
أرباح محتجزة	٥٤ ٤٢٩ ٢٧٦	(١ ٤٢٠ ٠٦٠)	٤١ ٨٠٤ ٥٣٥

(بالدولار الأمريكي)

#### قائمة الدخل عن الفترة المالية من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/٦/٣٠

البند	الأرصدة في ٢٠١٨/٦/٣٠ كما سبق إصدارها	تسويات	الأرصدة المعدلة في ٢٠١٨/٦/٣٠
		إعادة تبويب - إرباح بيع الذون خزانه (إيضاح ٢٠)	مصروف إهلاك أصول ثابتة من حتى ٢٠١٨/١/١ ٢٠١٨/٦/٣٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٥٨ ٩٨٨ ٦٨١	(٣٧ ١٣٧)	٢٥٨ ٩٥١ ٥٤٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٦ ٨٤٥ ٧٨٩	--	١٦ ٨٥٢ ٠٧٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧٨٥ ٥٩٨)	(٦ ٢٨٧)	(٧٩١ ٨٨٥)
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(٣ ٤٧٨ ٨٨٦)	٣٧ ١٣٧	(٣ ٤٤١ ٧٤٩)
مصروفات إدارية	(٣٠ ٣٠٥ ٥٨٣)	--	(٣٠ ٥٧٦ ٨٥٠)

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

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

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، وجارى حالياً المناقشة أمام اللجنة.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

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

ثانياً : ضريبة المراتب والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧/١٢/٣١

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

السنوات من ٢٠١٨/١/١ حتى ٢٠١٩/٦/٣٠

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

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

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

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

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

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

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

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

ثانياً : ضريبة المراتب والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط عام ٢٠٠٤

- تم الفحص والمحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الآن.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١

- تم الانتهاء من جميع المنازعات الخاصة بلجنة انهاء وفض المنازعات الضريبية وتم صدور القرارات النهائية بعد اعتمادها من وزير المالية.