

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
وتقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون وإستشاريون

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	الميزانية المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦ - ٧٣	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود

الى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك العربى الأفريقى الدولى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك العربى الأفريقى الدولى "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل الى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

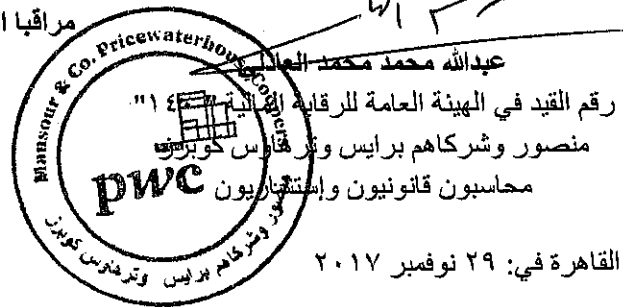
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

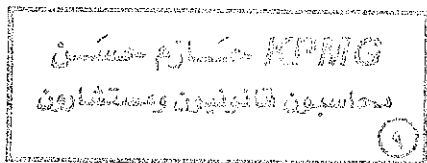
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

عزیز ماهر عزیز برسوم
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٢٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



القاهرة في: ٢٩ نوفمبر ٢٠١٧



"شركة مساهمة مصرية"

الميزانية المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإيضاح	الأصول
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	رقم	
٢٦٤,٠٩٥	٤٥٩,٣٠٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢,٥١٩,٩١١	٢,٧٧٢,٧٢٧	(١٧)	أذون الخزانة
٦,٣٨٦	١٠,٦٢٨	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٥٢٨,٥٣١	٤,١١٢,٧٤٥	(٢٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦	١٤	(٢٣)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٤٤,٢٢٩	٧٣,٧٣٩	(١٩)	متاحة للبيع
٣٢٨,٦٢٤	٣٩١,٥٥١	(١٩)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٢,١٧٦	٤٢,٤٥٤	(٢٤)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٣١٠	٢,٢٨٠	(٢٠)	استثمارات عقارية
٨٧٣	٦٥٥	(٢٨)	أصول غير ملموسة
١٢٧,٨٣٠	١٦٨,٧٨٠	(٢٥)	أصول أخرى
٩,٧٢٩	٨,٤١٣	(٢٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٦,٤٩٥	٥٩,٥٧٨	(٢٧)	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٩,٩٨٦,٩٤٩	١١,٠٤٣,١٩٤		إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإيضاح	الالتزامات وحقوق الملكية
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	رقم	
٨٥٧,٨٥٣	٨٠٩,٧٢٥	(٢٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٤٨,٩٠٠	٧,٨٤٣,٣٢٠	(٣٠)	ودائع العملاء
٢٦	٦٤	(٢٣)	مشتقات مالية
٢٠٦,٩٤٢	٢٧٦,٣٩٥	(٣١)	التزامات أخرى
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	(٣٢)	قروض وتسهيلات من بنوك
٣٩,٤٦٨	٤٣,٣٤٠	(٣٣)	مخصصات أخرى
١٧,٢٩٩	٢٧,٨٦٩	(٣٤)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٢٦٥	٥,٤٦٨	(٣٥)	التزامات مزايا العاملين
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	(٣٦)	وديعة مساندة
٨,٤٧٥,٧٥٣	٩,٤٠٦,١٨١		إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإيضاح	حقوق الملكية
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	رقم	
١٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٧)	رأس المال المدفوع
١٥٢,٨٣٨	١٦١,٥١٦	(٣٨)	احتياطيات
١,٢٥٨,٣٥٨	٩٧٥,٤٩٧	(٣٨)	أرباح محتجزة
١,٥١١,١٩٦	١,٦٣٧,٠١٣		إجمالي حقوق الملكية
٩,٩٨٦,٩٤٩	١١,٠٤٣,١٩٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بدر مشاري الحميضي

حسن عبد الله

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

القاهرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٧

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
الإيضاح رقم			
(٦)	٦٦٦,١٨٦	٧٧٤,٧٢٩	٢٧٢,٩٣٩
(٦)	(٤٢٨,٣٤٥)	(٤٦٠,٦١٤)	(١٦٠,٧٢٤)
	٢٣٧,٨٤١	٣١٤,١١٥	١١٢,٢١٥
(٧)	٦٣,٣٥٤	٨٦,٧٢٩	٢٦,١٥٥
(٧)	(١,٩٤٤)	(٢,١٦٨)	(٧٧٤)
	٦١,٤١٠	٨٤,٥٦١	٢٥,٣٨١
(٨)	٧٧٠	٦٦٩	٣٧١
(٩)	١٨,٩٧٠	١١,١٦٩	٣,١٥٣
(١٠)	(١٩,٧٨٢)	(٥٧,٩٠٦)	(١٧,٨٨٦)
(١٩)	٢,٧٤٦	(١٢٥)	٧٥
(١١)	(٥٧,٨٧٠)	(٧١,٧٩٧)	(٢٥,٣٧٤)
(١٢)	(٦,٠٥٠)	(١٠,٥٧٩)	(٤,٢٣٠)
	٢٣٨,٠٣٥	٢٧٠,١٠٧	٩٣,٧٠٥
(١٣)	(٥٥,٣١١)	(٧٤,٢٩٩)	(٢٤,٣٦٦)
	١٨٢,٧٢٤	١٩٥,٨٠٨	٦٩,٣٣٩
(١٤)	١,٧١	١,٨٤	٠,٦٥

عائد القروض والإيرادات المشابهة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

صافي الدخل من العائد

إيرادات الأتعاب والعمولات

مصروفات الأتعاب والعمولات

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

توزيعات الأرباح

صافي دخل المتاجرة

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

أرباح / (خسائر) الاستثمارات المالية

مصروفات إدارية

مصروفات تشغيل أخرى

صافي الربح قبل ضرائب الدخل

مصروفات ضرائب الدخل

صافي أرباح الفترة

ربحية السهم (دولار / سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الف دولار امريكي

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال
١,٣٢٤,٤٦٩	١,٠٦٢,٢٩٣	١٦٢,١٧٦	١٠٠,٠٠٠
(٥٥,٤٨٥)	(٥٥,٤٨٥)	-	-
١,٢٦٨,٩٨٤	١,٠٠٦,٨٠٨	١٦٢,١٧٦	١٠٠,٠٠٠
(٤٤)	-	(٤٤)	-
-	-	-	-
(٨,٨٠٨)	-	(٨,٨٠٨)	-
١٩٥,٨٠٨	١٩٥,٨٠٨	-	-
١,٤٥٥,٩٤٠	١,٢٠٢,٦١٦	١٥٣,٣٢٤	١٠٠,٠٠٠
١,٥١١,١٩٦	١,٢٥٨,٣٥٨	١٥٢,٨٣٨	١٠٠,٠٠٠
(٦٥,٥٨٥)	(٦٥,٥٨٥)	-	-
١,٤٤٥,٦١١	١,١٩٢,٧٧٣	١٥٢,٨٣٨	١٠٠,٠٠٠
-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	٤٠٠,٠٠٠
٧	-	٧	-
١	-	١	-
٨,٦٧٠	-	٨,٦٧٠	-
١٨٢,٧٢٤	١٨٢,٧٢٤	-	-
١,٦٣٧,٠١٣	٩٧٥,٤٩٧	١٦١,٥١٦	٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قبل التوزيعات النقدية

التوزيعات النقدية لعام ٢٠١٥

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد التوزيعات النقدية

احتياطي مخاطر بنكية

فروق ترجمة عملات اجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي ارباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الارصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قبل التوزيعات النقدية

التوزيعات النقدية لعام ٢٠١٦

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بعد التوزيعات النقدية

المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال

احتياطي مخاطر بنكية

فروق ترجمة عملات اجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي ارباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الارصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الايضاح
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	رقم
٢٧٠,١٠٧	٢٣٨,٠٣٥	
٥,٥٩٩	٦,٢١١	(١١)
٥٧,٩٠٦	١٨,٧٢٤	(١٠)
٣,٢٦٢	٨,٣٢٩	(١٢)
(٧,٥٩٦)	(٤,٦٠٠)	(٢٣)
٥٥٨	٦٨	(١٩)
٩٢	-	(١٨)
-	١,٠٥٨	(١٩)
(٣٠٦)	(١,٧٧٥)	(١٩)
(٦٦٩)	(٧٧٠)	(٨)
٣,٩٥٨	٣,٣٩٦	(٣٥)
(٢,١١١)	(٣,١٩٣)	
٤,٩٩٠	(١١,٤٥٦)	(١٩)
٣٣٥,٧٩٠	٢٥٤,٠٢٧	
٤١٣,٤٠٩	٢٦٢,٦٦٨	
٣٥٧,١٤٦	(٧٨٩,٩٣٢)	
(٥,٣٤٩)	(٤,٢٤٢)	
(٩٠,٢٥٠)	(٦٠٢,٩٥٣)	
٨٥	٥١	
(١٦,٤٩٨)	(٤١,٥٥٦)	
١٦٧,٠٨٦	(٤٨,١٢٨)	
(٥٥٤,٦٩٦)	٨٩٤,٤٢٠	
(١٣,٦٢٧)	٦٤,٤٦١	
(٧٤,٩٣٧)	(٤٣,٤٢٥)	
٥١٨,١٥٩	(٥٤,٦٠٩)	
(٧,٨٣٩)	(١٢,٩٢٥)	(١٩)
٢٠٨,٦٠٤	٣٩,٤٨٨	
٣٠٦	١,٧٧٥	
(٩٢)	(٢٧٨)	
٦٦٩	٧٧٠	
(١٥,١١٢)	(٧,٨٩٣)	
١٨٦,٥٣٦	٢٠,٩٣٧	
-	-	
(٥٥,٤٨٥)	(٦٥,٥٨٥)	(٣٨)
(٥٥,٤٨٥)	(٦٥,٥٨٥)	
٦٤٩,٢١٠	(٩٩,٢٥٧)	
٣,٨٨٥,٧٧٢	٣,٦٩٩,٦٧٣	
٤,٥٣٤,٩٨٢	٣,٦٠٠,٤١٦	
٦١٤,٠٣٦	٤٥٩,٣٠٠	
٣,١٢٤,٨٠٥	٢,٩٤٠,٣٣٠	
٣,٥٥٨,٧٤٠	٢,٧٧٢,٧٢٧	
(٧٤٠,٦٣٠)	(٥٣٩,٦٢٠)	
(٤١,٣١٣)	(٣٣,٨٥٧)	
(١,٩٨٠,٦٥٦)	(١,٩٩٨,٤٦٤)	
٤,٥٣٤,٩٨٢	٣,٦٠٠,٤١٦	(٤٦)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك واستهلاك

عبء خسائر اضمحلال الأصول

عبء المخصصات الأخرى

المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض

اضمحلال في استثمارات مالية متاحة للبيع

اضمحلال في استثمارات شركات تابعة وشقيقة

اضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

توزيعات أرباح

تدعيم مزايا العاملين

المستخدم من مزايا العاملين

خسائر/أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و التزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

ودائع لدى البنوك

أذون الخزانة

أصول مالية بغرض المتاجرة

قروض للعملاء و البنوك

مشتقات مالية (بالصافي)

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

أرصدة دائنة و التزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء استثمارات مالية بخلاف المتاجرة

متحصلات من بيع و استحقاق استثمارات مالية بخلاف المتاجرة

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

توزيعات أرباح محصلة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض وتسهيلات من بنوك

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية

رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية

رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٨٨ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٨٤ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ١,٩٤٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات 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 الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدرة أو/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 الأرصدة بالعملة الأجنبية

١/د المعاملات بالعملة الأجنبية

تُسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٢/د - الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والميزانية للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات



المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

٥- الأصول المالية

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

١/٥ الأصول المالية المبنية 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. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي 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 لإستراتيجية 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " .
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي 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.

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل 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 مضاعفاً 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 التعاقدية 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 إلغاءها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات 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 إضمحلال قيمته عندها يتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإقرار بها ضمن حقوق الملكية

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض - المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر 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 أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية 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 يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ز - أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .



يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية و المخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير محبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر " وذلك بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول و الالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر .

جـ - الاعتراف بأرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقَّم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُسلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة استناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح و الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح و خسائر اليوم الأول " ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح و الخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق مُعلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ط - إيرادات و مصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض و الإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة" بإيرادات و مصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للاستثمارات التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي : عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.



بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض 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 للأصل 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 الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل-أذون الخزانة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي .
- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

م - اضمحلال الأصول المالية

١/م الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، 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 اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان 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 . وللاغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع



الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢/م

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف 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 رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

الاستثمارات العقارية

ن -

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي الت وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

الأصول غير الملموسة

س -

١/س برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات .



س/٢ الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم دراسة الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) بقائمة الدخل.

ع-الأصول الثابتة

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

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

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

الأعمار الإنتاجية الجديدة

نوع الأصل

٣٠ سنة

المباني والإنشاءات

٥ سنوات

أثاث مكتبي وخزائن

٧ سنوات

آلات ومعدات

٥ سنوات

وسائل نقل

٥ سنوات

أجهزة الحاسب الآلي

٧ سنوات

تجهيزات وتركيبات

٥ سنوات

نظم آلية متكاملة

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، يتم إلحاق 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 وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، 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 يعترف 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 .

يتم الاعتراف بمصروفات الإيجار في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عقد الإيجار وذلك بعد خصم أية خصومات يحصل عليها البنك عند التعاقد . وفي حالة وجود فترات يُعفى فيها البنك من سداد الإيجار أو إذا كان الإيجار يختلف بالزيادة أو النقص في الفترات المختلفة ، يتم في هذه الحالة توزيع إجمالي الإيجار المتوقع دفعه على مدار العقد وتحمل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما في ذلك الفترات التي لا يدفع فيها البنك إيجاراً .

ص/٢ التأجير

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق -

النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن 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 يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .



ش - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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 .

ث - مزايا العاملين

١ - التزامات معاشات التقاعد

يوجد لدى البنك صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) غير خاضع للقانون العام "قانون ٧٩ لسنة ١٩٧٥" وإنما انشأ بموجب القانون رقم ٦٤ لسنة ١٩٨٠ وهو صندوق خاص بديل له أحكامه المستقلة من حقوق تأمينية (معاش/ مكافأة/ تعويض دفعة واحدة) وطبقاً للقرار الوزاري رقم ٩٤ لسنة ١٩٨٥ وتُسرَى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

وتتمثل التزامات الصندوق في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد التزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات.

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A49-52ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنه المصري، وللدولار الأمريكي .



- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).

٢ - نظام الحوافز

يعترف بالالتزامات عن مزايا العاملين والمديرين المدفوعة في صورة حوافز ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى وفقاً لقرارات مجلس إدارة البنك الصادرة في هذا الشأن وعلى أن يتم تحديد المبالغ التي سيتم دفعها قبل تاريخ إصدار القوائم المالية.

٣ - حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك جزء من الأرباح المتوقع توزيعها كحصة للعاملين بالبنك يقررها مجلس إدارة البنك بموجب النظام الأساسي للبنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح في ضوء الحد الأقصى المقرر بموجب النظام الأساسي للبنك. ويعترف بحصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك. ولا تسجل أي التزامات بحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح غير الموزعة.

خ - رأس المال

خ/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 .

خ/٢ - توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ذ - أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

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 ، ويُعد 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 والمراقبة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة 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 مخاطر الائتمان 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 مخاطر الائتمان تُعد 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، ويُعد 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 تشتمل 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 مراقبة الائتمان والمخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

١/١

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي 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 إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. وبالعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي 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
٥-١	ديون جيدة
٦	المتابعة العادية
٧	المتابعة الخاصة
١٠-٨	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للاخفاق 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 إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

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

أدوات الدين وإفون الخزائنة

بالنسبة لأدوات الدين والأفون، 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 والأفون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.



سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي 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، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

الرهن العقاري.

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .



ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية *Guarantees and stand by 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

٣/١

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الايضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تقييم البنك
قروض	مخصص	قروض	مخصص	
وتسهيلات	خسائر	وتسهيلات	خسائر	
%	%	%	%	
٧٨	٢١	٧٦	١٨	١. ديون جيدة
١٥	٧	١٧	٨	٢. المتابعة العادية
٣	٣	٢	١	٣. المتابعة الخاصة
٤	٦٩	٥	٧٣	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

- صعوبات مالية كبير 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 بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤/١

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 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 المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات 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	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	ديون غير منتظمة



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلكالحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠٢,٩١٩	١٨٨,٨١١	<u>الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات</u>
٢,٩٤٠,٣٣٠	٢,٩٥٥,٧٣٤	<u>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</u>
٢,٧٧٢,٧٢٧	٢,٥١٩,٩١١	ارصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
٦,٠٥٩	٦,٠٥٩	الالزامي
		ارصدة لدى البنوك
		أدوات الخزنة
		قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٨٢,٥٣٤	١٢٤,١٧٠	- حسابات جارية مدينة
١٠,٥٣٦	٩,٦٦٣	- بطاقات ائتمان
٨٨,١٠٤	٦٩,٢٧١	- قروض شخصية
٢٢,٨٥٢	٦٢,٩٦٧	- قروض مباشرة
٥,٩٥٣	١,٥٧٨	- قروض عقارية
٢٥٢,٥٤٥	١٢٨,٣١٨	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
١,٢١٤,٥١١	١,٢٥٣,٨٣٣	- حسابات جارية مدينة
١,٤٠٢,٣٢٨	١,٢٣١,٧٥٤	- قروض مباشرة
١,٢٢٥,٦٨٨	٩٠٥,٠٤٦	- قروض مشتركة
٣٢,٤٧٥	١٣,١٣٤	- قروض أخرى
		استثمارات مالية :
٣٩٩,٥٩١	٤١٦,٢٥٣	- أدوات دين
٦٤,٩٣٨	٣٤,٦٥٤	أصول أخرى
١٠,٩٢٤,٠٩٠	٩,٩٢١,١٥٦	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٧٢,٩٣٨	٩٧٨,٥٩٨	خطابات ضمان
١٠٢,٨٢٥	٩٣,١٧٢	اعتمادات مستندية
١٨,٩١٣	٣٤,٨٢٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٩٤,٦٧٦	١,١٠٦,٥٩٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات .



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

وكما هو مبين بالجدول السابق أن ٤٠,٦٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣,٦٦% .

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال .

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٨٣,٤٧٧ ألف دولار أمريكي .

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ .

- أكثر من ٩٧% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/١ قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك :

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	الأرصدة في
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٤,٠٤٢,٢٦٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢١٧,٨٤٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٨٣,٤٧٧	محل اضمحلال
٤,٤٤٣,٥٨٥	الإجمالي
	يخصم :
(٥٨,٦٨٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة و القروض
(٦٥٠)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٢٥٤,١٩٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧,٣١٢)	الفوائد المجنية
٤,١١٢,٧٤٥	الصافي



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	الأرصدة في
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٣٥٥,٣٦١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٦٧,٩٩٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٨٢,٤٣٣	محل اضمحلال
٣,٨٠٥,٧٩٣	الإجمالي
	يخصم :
(٢٦,٠٧٠)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(٧٦٨)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٢٣٤,٩٧٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥,٤٤٧)	الفوائد المجنبة
٣,٥٢٨,٥٣١	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٨,٧٢٤ الف دولار أمريكي تتمثل في مبلغ ٦٠٤ الف دولار أمريكي يمثل رد عبء خسائر اضمحلال قروض منفردة بالإضافة الي مبلغ ١٩,٣٢٨ الف دولار أمريكي يمثل اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح رقم (٢٢) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ولم تقم الوحدة الائتمانية لمنظمة القرض والتسهيلات التي لا يوجد عليها مخاطر وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي القيمة الداخلي المستخدم بواسطة البنك

10. 11. 1944

[illegible]

11. 17. 1951

[illegible]

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة لفئة غير المنظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست 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 والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض مباشرة
١٠,٤٩٥	٢٧٣	٩,١٠٧	١,١١٥	-
٢,٤٦٢	٧١	٢,٠٠٥	٣٨٦	-
٩٩٦	-	٨١٥	١٨١	-
١٣,٩٥٣	٣٤٤	١١,٩٢٧	١,٦٨٢	-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

مؤسسات

الأجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
١٦٨,٣٣١	-	٣٣,١٨٢	٩٠,٤٦١	٤٤,٦٨٨
٢١,٠٧١	-	-	٢١,٠٧١	-
١٤,٤٨٩	-	-	١٤,٤٨٩	-
٢٠٣,٨٩١	-	٣٣,١٨٢	١٢٦,٠٢١	٤٤,٦٨٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض مباشرة
١٠,٠٩٦	١٠٠	٨,٨٧٩	١,١١٧	-
١,٩٦٦	١٥	١,٥٣٢	٤١٩	-
٦٧٠	-	٤٣٩	٢٣١	-
١٢,٧٣٢	١١٥	١٠,٨٥٠	١,٧٦٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مؤسسات

الأجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٢٤٥,٢٦٦	-	٥,٦٧٧	٥٩,٩٠٦	١٧٩,٦٨٣
٨,٨٨٦	-	-	-	٨,٨٨٦
١,١١٥	-	-	٦٠٠	٥١٥
٢٥٥,٢٦٧	-	٥,٦٧٧	٦٠,٥٠٦	١٨٩,٠٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 مبلغ ١٨٣,٤٧٧ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مقابل ١٨٢,٤٣٣ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠١٦).

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :
أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٢١٨	١,١٣٧	-	١,٣٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٥٨	١,٤٤٢	-	١,٥٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٢٥,٣٢٤	١٥٠,٧٣٩	٦,٠٥٩	١٨٢,١٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٢٤,٠٦٨	١٥٠,٨٠٦	٦,٠٥٩	١٨٠,٩٣٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٩,٢٨٠ ألف دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٢١,٠٦٣ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	مؤسسات
١٤,٢٣٥	١٤,٥٦٠	قروض مشتركة
٥,٠٢٥	٦,٤٧٨	قروض مباشرة
٢٠	٢٥	أفراد
١٩,٢٨٠	٢١,٠٦٣	- قروض شخصية
		الإجمالي

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقا لوكالات التقييم في:-
 آخر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أذون الخزانة	استثمارات في أوراق مالية أدوات دين	الإجمالي
+AA	-	١,٦٦١	١,٦٦١
AA	-	٥,٠٣١	٥,٠٣١
A	-	٦٥,٣٢٨	٦٥,٣٢٨
-B	-	١١,٦٥٣	١١,٦٥٣
اقل من BBB	٢,٧٧٢,٧٢٧	٣١٥,٩١٨	٣,٠٨٨,٦٤٥
الإجمالي	٢,٧٧٢,٧٢٧	٣٩٩,٥٩١	٣,١٧٢,٣١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون الخزانة	استثمارات في أوراق مالية أدوات دين	الإجمالي
+AA	-	-	-
A	-	٨٣,٤٥٩	٨٣,٤٥٩
+BB	-	٤,٨٤٠	٤,٨٤٠
B	-	٥,٠٤٥	٥,٠٤٥
-B	-	٦,٤٦٢	٦,٤٦٢
اقل من BBB	٢,٥١٩,٩١١	٣١٦,٤٤٧	٢,٨٣٦,٣٥٨
الإجمالي	٢,٥١٩,٩١١	٤١٦,٢٥٣	٢,٩٣٦,١٦٤

٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية -

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

جمهورية مصر العربية							
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	سنياء و البحر الاحمر و مدن القناه	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
٢٠٤,٨٩٤	-	-	-	٢٠٤,٨٩٤	٩٧,٩٠٢	١٢٣	٣٠٢,٩١٩
٢,٤٦٥,٠٩٧	-	-	-	٢,٤٦٥,٠٩٧	٤٧٢,٧١٢	٢,٥٢١	٢,٩٤٠,٣٣٠
٢,٧٦٦,٥٧٧	-	-	-	٢,٧٦٦,٥٧٧	-	٦,١٥٠	٢,٧٧٢,٧٢٧
٩٩٢	-	-	-	٩٩٢	-	٥,٠٦٧	٦,٠٥٩
<u>قروض وتسهيلات للعملاء :</u>							
قروض لأفراد :							
١٦١,١٦٠	١١,٩٧٣	١,٨١٨	٣,٦٧٦	١٧٨,٦٢٧	٣,٩٠٧	-	١٨٢,٥٣٤
٨,٠٤٨	١,٧٦٨	١٨٠	٥٣٥	١٠,٥٣١	٥	-	١٠,٥٣٦
٤٩,٥٠٩	٢٣,٥١٧	٥,٣٦٧	٩,٠١٣	٨٧,٤٠٦	٦٩٨	-	٨٨,١٠٤
٢٢,٨٢٥	-	-	-	٢٢,٨٢٥	٢٧	-	٢٢,٨٥٢
٥,٩٥٣	-	-	-	٥,٩٥٣	-	-	٥,٩٥٣
٢٥٢,٥٤٥	-	-	-	٢٥٢,٥٤٥	-	-	٢٥٢,٥٤٥
قروض لمؤسسات :							
٦٦٨,٦١٦	٢٥٩,٠٠٣	١	٣,٥٥٠	٩٣١,١٧٠	٢٦٤,٧٩٣	١٨,٥٤٨	١,٢١٤,٥١١
١,٠٤٢,٠٢٨	١٨٠,٠٥٠	-	٢٣٧	١,٢٢٢,٣١٥	١٨٠,٠١٣	-	١,٤٠٢,٣٢٨
٩٩٢,٦٥٠	١٢٢,٤٠٩	-	-	١,١١٥,٠٥٩	١١٠,٦٢٩	-	١,٢٢٥,٦٨٨
١٧,٨٨٦	٦٠٠	-	-	١٨,٤٨٦	١٣,٩٨٩	-	٣٢,٤٧٥
استثمارات مالية :							
٣٩٣,١٢١	-	-	-	٣٩٣,١٢١	-	٦,٤٧٠	٣٩٩,٥٩١
٢٨,٤٢٣	٢٨,٠٣١	٢,٧٠٠	٢,٦٥١	٦١,٨٠٥	٢,٩٦٩	١٦٤	٦٤,٩٣٨
٩,٠٨٠,٣٢٤	٦٢٧,٣٥١	١٠,٠٦٦	١٩,٦٦٢	٩,٧٣٧,٤٠٣	١,١٤٧,٦٤٤	٣٩,٠٤٣	١٠,٩٢٤,٠٩٠
٧,٨٣٥,٣٣٠	٦٢١,٤٧١	٧,٣٣٦	١٣,٦٧٢	٨,٤٧٧,٨٠٩	١,٤٠٦,٦٠٤	٣٦,٧٤٣	٩,٩٢١,١٥٦

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	النشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	قطاع المقاولات	قطاع المالي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة
٣٠٢,٩١٩	-	-	-	-	٣٠٢,٩١٩	-	-	-	-
٢,٩٤٠,٣٣٠	-	-	-	-	٢,٩٤٠,٣٣٠	-	-	-	-
٢,٧٧٢,٧٧٧	-	-	٢,٧٧٢,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
٦,٠٥٩	-	-	-	-	٦,٠٥٩	-	-	-	-
١٨٢,٥٣٤	-	١٨٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٣٦	-	١٠,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	-
٨٨,١٠٤	-	٨٨,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٨٥٢	-	٢٢,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-
٥,٩٥٣	-	٥,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٢,٥٤٥	-	٢٥٢,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٢١٤,٥١١	٣٢١	-	٣٦,٩١٢	١٤,٦٨٧	١٠٦,٥٠١	١٣٤,٥٨٦	٢١٧,٩٤٨	١,٢٤٩	٧,٢٣,٣٠٧
١,٤٠٢,٣٢٨	-	-	١٣٣,٩٩٨	٥٦,١٤١	١٨٠,٤٨٩	٥٠١,٩٥١	٥٩,٣٥٢	٢,٢٢٥	٤٦٨,١٧٢
١,٢٢٥,٦٨٨	-	-	٥١١,٦٠٧	١٣,٩١٤	٦٥,٦٤٢	٢٧٨,٧٠٧	١٣,٨٨٩	٣١,٩٤٣	٣٠,٩,٩٨٦
٣٢,٤٧٥	-	-	٢,٤٠٦	٦٨٤	١٨,٦٤٨	٦,٣٨٣	١,٣٠٢	-	٣,٠٥٢
٣٩٩,٥٩١	-	-	-	-	١٥,٨٠٠	٣٨٣,٧٩١	-	-	-
٦٤,٩٣٨	٦٤,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٩٢,٤٠٩	٦٥,٢٥٩	٥١٢,٥٢٤	٣,٤٥٧,٦٥٠	٨٥,٤٧٦	٣,٦٣٦,٣٨٨	١,٣٠٥,٤١٨	٢٩٢,٤٩١	٣٥,٤١٧	١,٤٨٣,٥١٧
٩,٩٢١,١٥٦	٧٤,٩٨٨	٣٩٥,٩١٧	٢,٩٧٣,١٩٩	٥١,٥٨٦	٣,٥٠٦,١٧٢	٩٩٢,٨٥٨	٣٦٨,٨٤٥	١٤٣,٠٢٤	١,٤٥٨,٥١٧

ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

يتم مراقبة مخاطر سعر العائد عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO)

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

يتم تحديد سعر العائد على أساس سعر متغير (Floating rate) وبالتالي تنعدم أو تنقلص مخاطر تقلب أسعار العائد على العملة الأجنبية ارتفاعاً أو انخفاضاً مع الأخذ في الاعتبار تغطية خطر تقلب الأسعار الثابتة باللجوء الى المشتقات المالية Interest Rate Swap (IRS) .

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

يتم تغطية المخاطر الخاصة بالأصول ذات العائد الثابت بإصدار منتجات للالتزامات (Liability Product) متوسطة وطويلة الأجل لمقابلة مخاطر أسعار العائد الثابت.

الأصول المالية ذات العائد المتغير

التكلفة المتغيرة منعومة المخاطر نظراً لتمشيها مع الأسعار السائدة عند المنح.

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعمليات الأجنبية :

يتم متابعة مراكز العملات الأجنبية لحظياً بمعرفة الإدارة المختصة للحفاظ على الحدود المسموح بها للتعامل مع مراكز هذه العملات سواء من قبل البنك المركزي المصري أو من قبل مجلس إدارة البنك هذا ولا يقوم البنك بفتح مراكز على العملات الأجنبية الا في حدود حاجة عملاؤه وبناء على طلبهم

ب/٢- 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 .

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
 (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها :
 تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية	٦٧,٧٤٥	٢٥٧,٩٣١	١٧,٢٢٧	٦,٣٧٢	١١٠,٠٢٥	٤٥٩,٣٠٠
ارصدة لدى البنوك	٢,٠٨٤,٧٩٣	٤٣٦,١٣٧	١٩١,٩٢٠	٦٦,٦٨٢	١٦٠,٧٩٨	٢,٩٤٠,٣٣٠
اآون الخزانة	١,٣١٣,١٣٧	١,٢٩٦,٠٢٠	١٥٧,٤٢٠	-	٦,١٥٠	٢,٧٧٢,٧٢٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٦٣	١٠,٣٦٥	-	-	-	١٠,٦٢٨
قروض و تسهيلات لدى العملاء	١,٦٤٥,٧٥٨	٢,٢١١,٨٠٧	١٢٣,٥٧٦	٨٧٩	١٣٠,٧٢٥	٤,١١٢,٧٤٥
مشتقات مالية	١٤	-	-	-	-	١٤
استثمارات مالية:						
متاحة للبيع	٥٨,١٤٣	١٤,٥٩٤	٨٩٥	-	١٠٧	٧٣,٧٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦٩,١٦٣	٣٢٢,٣٨٨	-	-	-	٣٩١,٥٥١
اصول مالية أخرى	١٣١,٣٦٢	٨٣,١٠٩	١,١٥٣	٢٠٥	٣,٣٧٠	٢١٩,١٩٩
إجمالي الأصول المالية	٥,٣٧٠,٣٧٨	٤,٦٣٢,٣٥١	٤٩٢,١٩١	٧٤,١٣٨	٤١١,١٧٥	١٠,٩٨٠,٢٣٣
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٣٩٨,٦٥٩	١٥,٣٢٧	١٥٤,٣٩٢	١٢٠,٧٩٢	١٢٠,٥٥٥	٨٠٩,٧٢٥
ودائع للعملاء	٢,٥٦٣,٧٥١	٤,٣٧٩,٠١٤	٢٩٧,٠٥٥	٤٣,٦٩٩	٥٥٩,٨٠١	٧,٨٤٣,٣٢٠
قروض وتسهيلاآ من بنوك	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
وديعة مساندة	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
التزامات مالية أخرى	١٠٤,٨٨٠	٢٢٦,٠٦٩	٧,٥١٨	٦٥٦	١٤,٠١٣	٣٥٣,١٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٤٦٧,٢٩٠	٤,٦٢٠,٤١٠	٤٥٨,٩٦٥	١٦٥,١٤٧	٦٩٤,٣٦٩	٩,٤٠٦,١٨١
صافي المركز المالي للميزانية	١,٩٠٣,٠٨٨	١١,٩٤١	٣٣,٢٢٦	(٩١,٠٠٩)	(٢٨٣,١٩٤)	١,٥٧٤,٠٥٢
ارتباطات متعلقة بالانآمان	٢٥٦,٥٧١	٣٦٠,٦٢٤	٣٠٩,٩٨٨	٤٢	١٦٧,٤٥١	١,٠٩٤,٦٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
إجمالي الاصول المالية	٥,٠٩٧,٨٣٥	٣,٨٠٥,٢٩٧	٤٨٦,٢١٣	٩٦,٣١١	٤٤١,١٨٢	٩,٩٢٦,٨٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦٠٠,٦٥٩	٣,٨٤٤,٣٣٧	٤٨٢,٩٦١	٩٣,٤١٧	٤٥٤,٣٧٩	٨,٤٧٥,٧٥٣
صافي المركز المالي للميزانية	١,٤٩٧,١٧٦	(٣٩,٠٤٠)	٣,٢٥٢	٢,٨٩٤	(١٣,١٩٧)	١,٤٥١,٠٨٥
ارتباطات متعلقة بالانآمان	٢٦٤,٦٥٦	١٨٥,٠١٥	٥٠٧,٥٥٥	٩٥	١٤٩,٢٧١	١,١٠٦,٥٩٢



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
١٠٠,٢٣٠	-	-	٢٠٤,٨٩٤	-	١٥٤,١٧٦	٤٥٩,٣٠٠	
١,٩١٥,٤٢٠	٧٥٨,٢٥٧	١,٠٠٠	٣٢,٨٥٨	-	٢٣٢,٧٩٥	٢,٩٤٠,٣٣٠	
٢٩٣,٠٦٤	٤٨١,١٩٩	١,٩٩٧,١٧٩	١,٢٨٥	-	-	٢,٧٧٢,٧٢٧	
٢٣٧	-	-	٢٦	-	١٠,٣٦٥	١٠,٦٢٨	
٧٤٨,٥٧٤	٢,٣٩٩,٩٧١	٧١٣,٨١٨	١٩٨,٠٤٤	٥٢,٣٣٨	-	٤,١١٢,٧٤٥	
-	-	-	-	-	١٤	١٤	
٤٨	-	١,٧١٠	١٢,٩٣٩	٦٧	٥٨,٩٧٥	٧٣,٧٣٩	
-	-	٩٢,٢٣٨	١٠٧,٥١٠	١٩١,٨٠٣	-	٣٩١,٥٥١	
-	-	-	-	-	٢١٩,١٩٩	٢١٩,١٩٩	
٣,٠٥٧,٥٧٣	٣,٦٣٩,٤٢٧	٢,٨٠٥,٩٤٥	٥٥٧,٥٥٦	٢٤٤,٢٠٨	٦٧٥,٥٢٤	١٠,٩٨٠,٢٣٣	إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

٤٢٥,٧٩٨	٢١١,٥٨٨	٣,٦٦٠	-	-	١٦٨,٦٧٩	٨٠٩,٧٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٣٦,٣٢٣	١,٦٠١,٧٤٧	٦٠٩,٥٢٠	٩٥٦,٨١٢	٣٢٢,٦٥٢	١,٤١٦,٢٦٦	٧,٨٤٣,٣٢٠	ودائع للعملاء
-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	قروض وتسهيلات من بنوك
-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	وديعة مساندة
-	-	-	-	-	٣٥٣,١٣٦	٣٥٣,١٣٦	التزامات مالية أخرى
٣,٣٦٢,١٢١	١,٩١٣,٣٣٥	٩١٣,١٨٠	٩٥٦,٨١٢	٣٢٢,٦٥٢	١,٩٣٨,٠٨١	٩,٤٠٦,١٨١	إجمالي الالتزامات المالية
(٣٠٤,٥٤٨)	١,٧٢٦,٠٩٢	١,٨٩٢,٧٦٥	(٣٩٩,٢٥٦)	(٧٨,٤٤٤)	(١,٢٦٢,٥٥٧)	١,٥٧٤,٠٥٢	فجوة إعادة تسعير العائد



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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 الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاصول المالية						
نقدية وارصده لدى البنوك المركزيه	٢٥٤,٤٠٦	-	-	٢٠٤,٨٩٤	-	٤٥٩,٣٠٠
ارصده لدى البنوك	٢,١٤٨,٢١٦	٧٥٨,٢٥٧	١,٠٠٠	٣٢,٨٥٧	-	٢,٩٤٠,٣٣٠
انون الخزانه	٢٩٣,٠٦٤	٤٨١,١٩٩	١,٩٩٧,١٧٩	١,٢٨٥	-	٢,٧٧٢,٧٢٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٠,٦٠٢	-	-	٢٦	-	١٠,٦٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣٧,١٥٩	٢٦٠,١٨٢	٨٧٨,٢٨٩	١,٤٦٩,٥٨٩	١,١٦٧,٥٢٦	٤,١١٢,٧٤٥
مشتقات مالية	١٤	-	-	-	-	١٤
استثمارات مالية :						
متاحه للبيع	٥٩,٠٢٣	-	١,٧١٠	١٢,٩٣٩	٦٧	٧٣,٧٣٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢٨,٨١٨	١٧٠,٥٦٦	١٩٢,١٦٧	٣٩١,٥٥١
أصول مالية أخرى	٢١٩,١٩٩	-	-	-	-	٢١٩,١٩٩
إجمالي الاصول المالية	٣,٣٢١,٦٨٣	١,٤٩٩,٦٣٨	٢,٩٠٦,٩٩٦	١,٨٩٢,١٥٦	١,٣٥٩,٧٦٠	١٠,٩٨٠,٢٣٣
الالتزامات المالية						
أرصده مستحقة للبنوك	٥٩٤,٤٧٦	٢١١,٥٨٨	٣,٦٦١	-	-	٨٠٩,٧٢٥
ودائع للعملاء	٣,٩٢٥,٠٧٩	١,٥٣١,٧٢٥	٧٣٠,٣٦٦	١,٣٧٨,٧٨٥	٢٧٧,٣٦٥	٧,٨٤٣,٣٢٠
قروض وتسهيلات من بنوك	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
وبيعه مسانده	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
التزامات مالية أخرى	٣٥٣,١٣٦	-	-	-	-	٣٥٣,١٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٨٧٢,٦٩١	١,٧٤٣,٣١٣	٧٣٤,٠٢٧	١,٤٧٨,٧٨٥	٥٧٧,٣٦٥	٩,٤٠٦,١٨١
فجوه السيولة	(١,٥٥١,٠٠٨)	(٢٤٣,٦٧٥)	٢,١٧٢,٩٦٩	٤١٣,٣٧١	٧٨٢,٣٩٥	١,٥٧٤,٠٥٢

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم لجنة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	الإجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :				
مشتقات الصرف الأجنبي صرف أجل :				
- تدفقات خارجة	١,١١٩	-	-	١,١١٩
- تدفقات داخلية	(١,١١٩)	-	-	(١,١١٩)
مشتقات الصرف الأجنبي مبادله العملات :				
- تدفقات خارجة	٩٧,٠٢٢	-	-	٩٧,٠٢٢
- تدفقات داخلية	(٩٧,٤١١)	-	-	(٩٧,٤١١)
إجمالي التدفقات الخارجة	٩٨,١٤١	-	-	٩٨,١٤١
إجمالي التدفقات الداخلة	(٩٨,٥٣٠)	-	-	(٩٨,٥٣٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	الإجمالي
مشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة :				
مشتقات الصرف الأجنبي صرف أجل :				
- تدفقات خارجة	-	(٨٨٣)	-	(٨٨٣)
- تدفقات داخلية	-	٨٨٣	-	٨٨٣
مشتقات الصرف الأجنبي مبادله العملات :				
- تدفقات خارجة	-	-	-	-
- تدفقات داخلية	-	-	-	-
إجمالي التدفقات الخارجة	-	(٨٨٣)	-	(٨٨٣)
إجمالي التدفقات الداخلة	-	٨٨٣	-	٨٨٣

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
لا تزيد عن سنة واحدة	لا تزيد عن سنة واحدة
٩٧٨,٥٩٨	٩٧٢,٩٣٨
٩٣,١٧٢	١٠٢,٨٢٥
٣٤,٨٢٢	١٨,٩١٣
١,١٠٦,٥٩٢	١,٠٩٤,٦٦٦

خطابات الضمان

الأعتمادات المستندية (استيراد - تصدير)
اوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
الإجمالي



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والفترة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة يُلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
				أصول مالية
٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	أرصدة لدى البنوك
-	-	٦,٠٥٩	٦,٠٥٩	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
٣٩٣,٤١٧	٥٥٩,٢٦٦	٣٩٥,٩٦٧	٥٦٢,٥٢٤	- أفراد
٣,١٧١,٣٤٠	٣,٦٢٤,٠٦٧	٣,٤٠٣,٧٦٧	٣,٨٧٥,٠٠٢	- مؤسسات
				استثمارات مالية :
١٥,٣٣٢	١٥,٣٧٩	١٥,٣٣٢	١٥,٣٧٩	- أدوات ملكية متاحة للبيع
٢٨٥,٨٠٠	٣٨٣,٠٤٠	٣٢٨,٦٢٤	٣٩١,٥٥١	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٨٥٧,٨٥٣	٨٠٩,٧٢٥	٨٥٧,٨٥٣	٨٠٩,٧٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٢,٤٥٠,٨٢٩	٢,٧٢٢,٣٣٩	٢,٤٥٠,٨٢٩	٢,٧٢٢,٣٣٩	- أفراد
٤,٤٩٨,٠٧١	٥,١٢٠,٩٨١	٤,٤٩٨,٠٧١	٥,١٢٠,٩٨١	- مؤسسات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	قروض وتسهيلات من بنوك

- أرصدة لدى البنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

- قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة.

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- أرصدة مستحقة للبنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

- ودائع العملاء

تم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة.

- قروض أخرى

تم تقسيم القروض الأخرى إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة.



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري 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 بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين علي البنك الالتزام بتلك التعليمات اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ ويقوم البنك بتقديم بياناتها وفقاً لتلك الضوابط.



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

طبقا للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).
الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital) ويتكون مما يلي :-
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
٤٥ % من الإحتياطي الخاص.
٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
الأدوات المالية المختلطة.
القروض (الودائع) المساندة.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:
الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية محافظ التوريق.
ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.
ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال الفترة الماضية.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال:

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	رأس المال
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (1) Going Concern Capital
٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١١٢,٢٠٥	١١٢,٢٠٥	الاحتياطيات
٧٩٢,٧٧٣	١,٠٠٦,٧٧٦	الأرباح المحتجزة
(٤٣,٠٩٧)	(٤٠,٤٦٠)	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
١,٣٦١,٨٨١	١,١٧٨,٥٢١	اجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (2) (Gone – Concern Capital)
١,٢٢٤	١,٢٢٤	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	الودائع المساندة
١٩,٠٤٩	١٣,٨٧٥	٤٥ % من الزيادة في القيمة الدفترية للاستثمارات المالية اذا كان موجبا
٩٥,٤٦٨	٨٢,٧١٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
(٩٧)	(٩٤)	اجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٤١٥,٦٤٤	٣٩٧,٧٢٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone – Concern Capital)
١,٧٧٧,٥٢٥	١,٥٧٦,٢٤١	إجمالي القاعدة الرأس مالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٩,٤٧٩,٥٩٨	٦,٦٢٤,٤٤٠	مخاطر الائتمان Credit Risk (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٧٨,٤٨٨	٢٦,٦١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤٦٢,٨٩٢	٤٤٧,٢٣٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٠,٠٢٠,٩٧٨	٧,٠٩٨,٢٨٣	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
% ١٧,٧٤	% ٢٢,٢١	معيار كفاية رأس المال (%)

قرر البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٢٠١٦/١/٦ رفع معامل مخاطر الائتمان الخاص باجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به بالبنك عن نسبة ٥٠ % من المحفظة الائتمانية ، وعليه تم تأثير معيار كفاية رأس المال بند مخاطر الائتمان بدءاً من مارس ٢٠١٧ وبتطبيق تلك التعليمات علي نهاية ديسمبر ٢٠١٦ تصل نسبة الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الي ١٧,٢٠ % بدلاً من ٢٢,٢١ % .

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة المالية ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:-

- كنسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية راس 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 راس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية راس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الولي للقاعدة الرأسمالية .

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

		<u>نسبة الرافعة المالية</u>
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٧</u>	الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات
<u>الف دولار امريكي</u>	<u>الف دولار امريكي</u>	
١,١٧٨,٥٢١	١,٣٦١,٨٨١	أجمالي الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١,١٧٨,٥٢١	١,٣٦١,٨٨١	
١٠,٠٥٤,٠٢٩	١١,١٦٦,٠١٥	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧٩٩,٠٩٥	١,٠٦١,٨٠٩	
١٠,٨٥٣,١٢٤	١٢,٢٢٧,٨٢٤	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
% ١٠,٨٦	% ١١,١٤	
%	%	نسبة الرافعة الماليه



٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر 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 أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ 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 - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة الموجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

و - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
 (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة
ربح العام قبل الضرائب
ضرائب الدخل
ربح العام بعد الضرائب

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي
أصول غير مصنفة
إجمالي الأصول
التزامات النشاط القطاعي
التزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة
ربح العام قبل الضرائب
ضرائب الدخل
ربح العام بعد الضرائب

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي
أصول غير مصنفة
إجمالي الأصول
التزامات النشاط القطاعي
التزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شركات	أفراد	استثمار	إدارة الثروات	إجمالي
٤٠٤,٦٨٨	٢١٧,٣٣١	١٢٩,٦٢٦	١٥,٩٩٣	٧٦٧,٦٣٨
(٢٧٩,١٨٥)	(١٥٦,١٨٨)	(١٨,٦٧٩)	(١٥,١٩٠)	(٤٦٩,٢٤٢)
١٢٥,٥٠٣	٦١,١٤٣	١١٠,٩٤٧	٨٠٣	٢٩٨,٣٩٦
				(٦٠,٣٩١)
				٢٣٨,٠٣٥
				(٥٥,٣١١)
				١٨٢,٧٢٤
٣,٨٣٢,٦٣٦	٧٨٦,٢٩٠	٥,٧٦٢,٨٣٠	٢٧,٢٨٩	١٠,٤٠٩,٠٤٥
				٦٣٤,١٤٩
				١١,٠٤٣,١٩٤
٥,١٢٧,٢٤٥	٦٠٦,٦٥٤	٢,٩٦١,٨٩٥	٣٢٥,٩٨٥	٩,٠٢١,٧٧٩
				٢,٠٢١,٤١٥
				١١,٠٤٣,١٩٤
٤١٤,٤١٧	٥٨,٦٥٧	٤٠٥,١٦٣	٢,٠٢٠	٨٨٠,٢٥٧
(٢٩١,٥٢٠)	(٢١,٨٥٤)	(٢٠٩,٦٤٢)	(٣٦٩)	(٥٢٣,٣٨٥)
١٢٢,٨٩٧	٣٦,٨٠٣	١٩٥,٥٢١	١,٦٥١	٣٥٦,٨٧٢
				(٨٦,٧٦٥)
				٢٧٠,١٠٧
				(٧٤,٢٩٩)
				١٩٥,٨٠٨
٤,٤٨٤,٥٦٢	٨٢١,٠٢٢	٧,١٣١,٦٥٣	٢١,٤٢٠	١٢,٤٥٨,٦٥٧
				٧٤٥,٦٠٦
				١٣,٢٠٤,٢٦٣
٦,٤٣٦,١٦٨	٦٤١,٣٨٦	٣,٨١٢,٨٦٢	٣٤٦,٦١٧	١١,٢٣٧,٠٣٣
				١,٩٦٧,٢٣٠
				١٣,٢٠٤,٢٦٣

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			إجمالي	القطر الكبرى
			أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري		
٧٦٧,٦٣٨	٥٦,٧٢٨	٥١١	٧١٠,٣٩٩	١٠,١٢٠	٨٦,٤٣٧	٦٠٢,٨٨٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(٥٢٩,٦٠٣)	(١٢,٨٤٦)	(٢٦١)	(٥١٦,٤٩٦)	(٩,٠٥٨)	(٦٢,٠٣١)	(٤٣٥,٣٨٨)	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢٣٨,٠٣٥	٤٣,٨٨٢	٢٥٠	١٩٣,٩٠٣	١,٠٦٢	٢٤,٤٠٦	١٦٧,٤٩٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢٣٨,٠٣٥			٩٤٣				مصرفيات القطاعات الجغرافية
(٥٥,٣١١)							نتيجة أعمال القطاع
١٨٢,٧٢٤							ربح العام قبل الضرائب
							ضرائب الدخل
							ربح العام بعد الضرائب
							الأصول والائتمانات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١١,٠٤٣,١٩٤	١٩,٦١٩	١,٤٣٢,٠٧٢	٩,٥٩١,٥٠٣	٣٠,٤١٣	٦٨٤,٢٥٤	٨,٨٤٩,٣٠١	أصول القطاعات الجغرافية
١١,٠٤٣,١٩٤	١٩,٦١٩	١,٤٣٢,٠٧٢	٩,٥٩١,٥٠٣	٣٠,٤١٣	٦٨٤,٢٥٤	٨,٨٤٩,٣٠١	إجمالي الأصول
١١,٠٤٣,١٩٤	١٩,٦١٩	١,٤٣٢,٠٧٢	٩,٥٩١,٥٠٣	٣٠,٤١٣	٦٨٤,٢٥٤	٨,٨٤٩,٣٠١	الائتمانات للقطاعات الجغرافية
١١,٠٤٣,١٩٤	١٩,٦١٩	١,٤٣٢,٠٧٢	٩,٥٩١,٥٠٣	٣٠,٤١٣	٦٨٤,٢٥٤	٨,٨٤٩,٣٠١	إجمالي الائتمانات وحقوق الملكية



البنك الأفريقي الدولي
arab african international bank
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

تابع تحليل القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية						
إجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	القاهرة الكبرى
٨٨٠,٢٥٧	٥٢٧	٤٣,٦٢٧	٨٣٦,١٠٣	٣,٣٢٦	٣,٠٢٢	٥٣,٣١٠
(٦١٠,١٥٠)	(٢٤١)	(١٠,٩٢٧)	(٥٩٨,٩٨٢)	(١,٩٣٥)	(١,٠٦٦)	(٢٦,٠٥٦)
٢٧٠,١٠٧	٢٨٦	٣٢,٧٠٠	٢٣٧,١٢١	١,٣٩١	١,٩٥٦	٢٧,٢٥٤
٢٧٠,١٠٧						٢٠٦,٥٢٠
(٧٤,٢٩٩)						
١٩٥,٨٠٨						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية						
مصروفات القطاعات الجغرافية						
نتيجة أعمال القطاع						
ربح العام قبل الضرائب						
ضرائب الدخل						
ربح العام بعد الضرائب						
الأصول والائتمانات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية						
إجمالي الأصول						
الائتمانات القطاعات الجغرافية						
إجمالي الائتمانات وحقوق الملكية						
١٣,٢٠٤,٢٦٣	١٩,٣٩٦	١,٢٩٤,٩٦١	١١,٨٨٩,٩٠٦	٣٢,١٣٠	٣٠,٤٤١	٧٤٢,٦٠٩
١٣,٢٠٤,٢٦٣	١٩,٣٩٦	١,٢٩٤,٩٦١	١١,٨٨٩,٩٠٦	٣٢,١٣٠	٣٠,٤٤١	٧٤٢,٦٠٩
١٣,٢٠٤,٢٦٣	١٩,٣٩٦	١,٢٩٤,٩٦١	١١,٨٨٩,٩٠٦	٣٢,١٣٠	٣٠,٤٤١	٧٤٢,٦٠٩
١٣,٢٠٤,٢٦٣	١٩,٣٩٦	١,٢٩٤,٩٦١	١١,٨٨٩,٩٠٦	٣٢,١٣٠	٣٠,٤٤١	٧٤٢,٦٠٩



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٥١,٧٥٩	٣٥٠,٩٧٣
٣٤٥,٦٠٧	٢٢٣,٢٧٥
٧٣,٨٠٩	٨٧,٨٨٦
٣,٥٥٤	٤,٠٥٢
٧٧٤,٧٢٩	٦٦٦,١٨٦
(١٣,٦٧١)	(١٢,٦٦٣)
(٤٤٢,٣١٨)	(٤٠٦,٥٠٤)
(٣٨٤)	(٣,٨١٥)
(٤,٢٤١)	(٥,٣٦٣)
(٤٦٠,٦١٤)	(٤٢٨,٣٤٥)
٣١٤,١١٥	٢٣٧,٨٤١

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء
أذون وسندات خزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات في أدوات الدين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :
للبنوك
للعملاء
قروض وتسهيلات أخرى
وديعة مساندة (أخرى)
الإجمالي
الصافي



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٥٩,٢٨١	٤٣,٢١٠
١٠,٩٧٠	٦,٦٩٩
١,٢٦٣	١,٠١١
٤,٦٨٤	٤,٦٦٩
٣,٩٧٧	٣,٤٤٢
٤,٦٠٩	٢,٧٢٠
١,٩٤٥	١,٦٠٣
٨٦,٧٢٩	٦٣,٣٥٤
(٢,١٦٨)	(١,٩٤٤)
٨٤,٥٦١	٦١,٤١٠

إيرادات الأتعاب والعمولات :
أتعاب و عمولات مرتبطة بالائتمان
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب خدمة ويسترن يونيون
عمولة تحويلات
أتعاب محصلة عن خدمات العملاء
أتعاب اخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب أخرى مدفوعة
الصافي

٨- توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٤٤	٢٣٨
٥٧٤	٥٣٢
٥١	-
٦٦٩	٧٧٠

استثمارات مالية بغرض المتاجرة
استثمارات مالية متاحة للبيع
شركات تابعة وشقيقه
الصافي



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	عمليات النقد الأجنبي
١٠,٨٠٥	١٧,٣٨٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٠٠	(١٠٠)	(خسائر) / أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
(٨٤)	(٣٠)	خسائر تقييم عقود صرف آجلة
٢٤٨	١,٧١٢	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١١,١٦٩	١٨,٩٧٠	الصافي

١٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مخصص خسائر الاضمحلال عن قروض (إيضاح رقم ٢٢)
(٥٧,٩٠٦)	(١٨,٧٢٤)	خسائر الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ
-	(١,٠٥٨)	الاستحقاق (إيضاح ١٩)
(٥٧,٩٠٦)	(١٩,٧٨٢)	

١١- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢٩,٦١٣)	(٢٠,٦٣٣)	مصروفات علاجية
(٦٣٩)	(٤٢٢)	مصروفات تأمين ومعاشات
(٧,٣٩٧)	(٥,٩١٩)	مستلزمات سلعية
(٥,٤٦٥)	(٣,٧٦١)	مستلزمات خدمية
(١٣,٨٧٥)	(١٢,٢٢١)	رسوم و ضرائب دمغة
(٨,٤٢٦)	(٨,٣٣٥)	اهلاك واستهلاك
(٥,٥٩٩)	(٦,٢١١)	تبرعات
(٧٨٣)	(٣٦٨)	
(٧١,٧٩٧)	(٥٧,٨٧٠)	



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٤,٢٤٩	(٣,٧٥٤)
-	٥١
٢,١٠٣	١٥,٣٦٣
(١٣,٦٦٩)	(٩,٣٨١)
(٣,٢٦٢)	(٨,٣٢٩)
(١٠,٥٧٩)	(٦,٠٥٠)

خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات
الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة
إيرادات تشغيل أخرى
مصروفات تشغيل أخرى
عبء مخصصات أخرى

١٣- ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(٦٤,٨٤٩)	(٤٤,٥١٨)
(٧,٥٢٧)	(٩,٤٧٧)
(١,٩٢٣)	(١,٣١٦)
(٧٤,٢٩٩)	(٥٥,٣١١)

ضريبة الدخل الجارية - فروع محليه
ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبية
ضرائب مؤجله

تختلف الضريبة علي الربح قبل الضرائب عن المبلغ المتوقع الحصول عليه نظريا بتطبيق متوسط معدل الضريبة المطبق علي أرباح البنك من
الوحدات المحلية والخارجية علي النحو التالي :

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٧٠,١٠٧	٢٣٨,٠٣٥
%٢٢,٥	%٢٢,٥
٦٠,٧٧٤	٥٣,٥٥٨
(٢٠,٤٩٩)	(١٦,٨٦٦)
٢١,٦٩٩	١٧,٣٠٣
(٢,٢٣٤)	-
١٢,٦٣٦	-
١,٩٢٣	١,٣١٦
٧٤,٢٩٩	٥٥,٣١١
%٢٧,٥١	%٢٣,٢٤

صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة طبقا لمتوسط اسعار الضريبة للفروع المحلية والأجنبية

ضريبة الدخل المحسوبة على اساس متوسط اسعار الضريبة المحليه و
الفروع الخارجيه المطبق على الارباح فى الدوائر الضريبية المختلفه

يضاف (يخصم)

إيرادات غير خاضعه للضريبة
مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب
ضرائب أذون خزانه
فروق ضرائب عن سنوات سابقة
استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٩٥,٨٠٨	١٨٢,٧٢٤	صافي ارباح الفترة المالية
(١١,١٧٥)	(١١,٢٥٠)	توزيعات العاملين المتوقعة
(٤٣٨)	(٤٣٨)	مكافاه اعضاء مجلس الاداره المتوقعة
١٨٤,١٩٥	١٧١,٠٣٦	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٨٤	١,٧١	ربحية السهم

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٧٥,٢٨٤	١٥٦,٣٨١	نقدية
١٨٨,٨١١	٣٠٢,٩١٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٦٤,٠٩٥	٤٥٩,٣٠٠	
٢٦٤,٠٩٥	٤٥٩,٣٠٠	أرصدة بدون عائد
٢٦٤,٠٩٥	٤٥٩,٣٠٠	الاجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١١٦,٤٨٤	١٧٤,٥٦٤	حسابات جارية
٢,٨٣٩,٢٥٠	٢,٧٦٥,٧٦٦	ودائع
٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	
٧٦٩,٩٩٣	٦٨٨,١٧٦	البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١١٦,١٨٣	٩٦٩,٢٠٨	بنوك محلية
١,٠٦٩,٥٥٨	١,٢٨٢,٩٤٦	بنوك خارجية
٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	
١١٦,٤٨٤	١٧٥,٧٦٤	أرصدة بدون عائد
٢,٨٣٩,٢٥٠	٢,٧٦٤,٥٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	
٢,٩٥٥,٧٣٤	٢,٩٤٠,٣٣٠	أرصدة متداولة



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٧- أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢,٥٩١,٤٢٥	٢,٧٧٧,٨٠١
(٧١,٥١٤)	(٥,٠٧٤)
٢,٥١٩,٩١١	٢,٧٧٢,٧٢٧
٢,٥١٥,١٦٩	٢,٧٦٦,٥٧٧
٤,٧٤٢	٦,١٥٠
٢,٥١٩,٩١١	٢,٧٧٢,٧٢٧
٢١٤,٩٣٢	١٥,٧٦٣
٣٦٥,٩٠٢	٢٩٣,٨٨٢
٥٥٥,٣٠٥	٢٣٨,١٢٢
١,٥٤٥,١٩٤	٢,٣٤٥,٩٥٩
-	١,٢٨٤
٢,٦٨١,٣٣٣	٢,٨٩٥,٠١٠
(٨٩,٩٠٨)	(١١٧,٢٠٩)
٢,٥٩١,٤٢٥	٢,٧٧٧,٨٠١

أذون الخزائنة
(-) عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء
إجمالي أذون الخزائنة بالصفى
أذون الخزائنة مصرية
أذون الخزائنة لبنانية
إجمالي أذون الخزائنة بالصفى

وتتمثل أذون الخزائنة في :

أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
* أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
* أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
* أذون خزائنة استحقاق أكثر من سنة
إجمالي قيمة اسمية
عوائد لم تستحق بعد
إجمالي (١)

عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء

(٧١,٥١٤)	(٥,٠٧٤)
(٧١,٥١٤)	(٥,٠٧٤)
٢,٥١٩,٩١١	٢,٧٧٢,٧٢٧

أذون خزائنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال ١٨٢ يوم
إجمالي (٢)
إجمالي (٢-١)

* تتضمن أذون خزائنة بالدولار الأمريكي واليورو وبلغ المعادل لتلك الاذون بالدولار في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٤٧٠,٥٥٧ ألف دولار أمريكي (١,٣٨٢,١٩٦ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).
** تتضمن أذون الخزائنة المبيعة مع الالتزام بإعادة البيع مبلغ ٥,٠٧٤ ألف دولار أمريكي (٩٠٤ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) ويمثل مبادرة البنك المركزي المصري الخاصة بالتمويل العقاري لمحدودي الدخل.

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٦,١٠٩	١٠,٦٢٨
٦,١٠٩	١٠,٦٢٨
٢٧٧	-
٢٧٧	-
٦,٣٨٦	١٠,٦٢٨

أدوات حقوق ملكية وصناديق استثمار مدرجة في أسواق الأوراق المالية :

أسهم شركات محلية
إجمالي أدوات حقوق الملكية
وثائق صناديق استثمار
إجمالي وثائق صناديق استثمار
أجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

الأصول المالية بغرض المتاجرة جميعها مقيدة في سوق الأوراق المالية.



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٩ - استثمارات مالية

استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٤,٥١٨	١٠,٤٢٩	أدوات دين:
-	٨٣,٤٥٩	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		أدوات حقوق ملكية:
٤٣,٤٣٠	٣٤,٦١١	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١٥,٣٧٩	١٥,٣٣٢	غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٤١٢	٣٩٨	محافظ استثمار تدار بمعرفة الغير
٧٣,٧٣٩	١٤٤,٢٢٩	إجمالي الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٢٢,٣٨١	٣٢٢,٣٦٥	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦٢,٦٩٢	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦,٤٧٨	٦,٢٥٩	وثائق صناديق الاستثمار - طبقا "لنسبة المقررة قانونا"
٣٩١,٥٥١	٣٢٨,٦٢٤	إجمالي الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤٦٥,٢٩٠	٤٧٢,٨٥٣	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)
٢٨,١٤٧	٢٣,٨٢٣	ارصدة متداولة
٤٣٧,١٤٣	٤٤٩,٠٣٠	ارصدة غير متداولة
٤٦٥,٢٩٠	٤٧٢,٨٥٣	
٣٢٦,١١٨	٣٢٣,٣٠٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٣,٤٧٣	٩٢,٩٥١	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٩٩,٥٩١	٤١٦,٢٥٣	



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١,٠٧٨,٧٨٤	٢٠,٦٤٣	١,٠٥٨,١٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٣,٤٢٣	٥,٣١٦	٨,١٠٧	إضافات
-	٦٨٥,٣٧٦	(٦٨٥,٣٧٦)	إعادة تبويب*
(٢٥٠,٠٠٩)	(٣٣,٢٣٢)	(٢١٦,٧٧٧)	استيعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)
(٥٨٣)	-	(٥٨٣)	اضمحلال في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٥٩,٦٠٩)	(٣٤٩,٤٧٩)	(١٠,١٣٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الاجنبية
(٩,١٥٣)	-	(٩,١٥٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٧٢,٨٥٣	٣٢٨,٦٢٤	١٤٤,٢٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٧٢,٨٥٣	٣٢٨,٦٢٤	١٤٤,٢٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٢,٩٢٥	٦٧١	١٢,٢٥٤	إضافات
-	٧٣,٨٧٧	(٧٣,٨٧٧)	إعادة تبويب**
(٣٩,٤٨٨)	(٢١,٤٨٦)	(١٨,٠٠٢)	استيعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)
(١,٠٥٨)	(١,٠٥٨)	-	خسائر اضمحلال في إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٨)	-	(٦٨)	اضمحلال في إستثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٤٥٦	١٠,٩٢٣	٥٣٣	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الاجنبية
٨,٦٧٠	-	٨,٦٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٤٦٥,٢٩٠	٣٩١,٥٥١	٧٣,٧٣٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

* قام البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ بإعادة تبويب سندات خزانة مصرية نقلاً من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وبلغت قيمتها العادلة في تاريخ المناقلة مبلغ ٦٨٥,٣٧٦ الف دولار أمريكي.

** قام البنك بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٧ بإعادة تبويب سندات شركات محلية نقلاً من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وبلغت قيمتها العادلة في تاريخ المناقلة مبلغ ٧٣,٨٧٧ الف دولار أمريكي.

وتتمثل أرباح / خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٣٠٦	١,٧٧٥	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢١٩	١,٠٣٩	أرباح بيع اودون خزانه
(٩٢)	-	اضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٥٥٨)	(٦٨)	اضمحلال في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٢٥)	٢,٧٤٦	



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٠- استثمارات عقارية (بعد خصم مجمع الاهلاك)

اراضي	مباني	الاجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٩٥٨	٢,١٧٧	٣,١٣٥	التكلفة
	(٨٢٥)	(٨٢٥)	مجمع الاهلاك
٩٥٨	١,٣٥٢	٢,٣١٠	صافي القيمة في ١ يناير ٢٠١٧
-	(٣٠)	(٣٠)	تكلفه الاهلاك
٩٥٨	١,٣٢٢	٢,٢٨٠	صافي القيمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٩٥٨	١,٣٥٢	٢,٣١٠	صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢١- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	قروض لأجل
٦,٠٥٩	٦,٠٥٩	يخصم:
(٥,٩٩١)	(٥,٩٩١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٨)	(٦٨)	الفوائد المجنبه
-	-	



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٢ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢٤,١٧٠	١٨٢,٥٣٤
٩,٦٦٣	١٠,٥٣٦
٦٩,٢٧١	٨٨,١٠٤
٦٢,٩٦٧	٢٢,٨٥٢
١,٥٧٨	٥,٩٥٣
١٢٨,٣١٨	٢٥٢,٥٤٥
٣٩٥,٩٦٧	٥٦٢,٥٢٤
١,٢٥٣,٨٣٣	١,٢١٤,٥١١
١,٢٣١,٧٥٤	١,٤٠٢,٣٢٨
٩٠٥,٠٤٦	١,٢٢٥,٦٨٨
١٣,١٣٤	٣٢,٤٧٥
٣,٤٠٣,٧٦٧	٣,٨٧٥,٠٠٢
٣,٧٩٩,٧٣٤	٤,٤٣٧,٥٢٦
(٢٦,٠٧٠)	(٥٨,٦٨٥)
(٧٦٨)	(٦٥٠)
(٢٢٨,٩٨٦)	(٢٤٨,٢٠٢)
(١٥,٣٧٩)	(١٧,٢٤٤)
٣,٥٢٨,٥٣١	٤,١١٢,٧٤٥
١,٢٨٦,٥٧٦	١,٤٧٥,٦٣٠
٢,٢٤١,٩٥٥	٢,٦٣٧,١١٥
٣,٥٢٨,٥٣١	٤,١١٢,٧٤٥

قروض أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض مباشرة
قروض عقارية
قروض أخرى
إجمالي (١)قروض مؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
إجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم : خصم غير مكتسب للاوراق المالية المخصصة
يخصم : عوائد محصله مقدماً عن قروض
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
يخصم : فوائد مجانية
الصافي يوزع إلى :أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	مؤسسات	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	أفراد
٢١٨,٨٢٠	٢١٤,٣٥٥	٤,٤٦٥	٢٣٤,٩٧٧	٢٣٢,٤٢٧	٢,٥٥٠
٥٧,٩٠٦	٥٧,٨٩٦	١٠	١٨,٧٢٤	١٨,١٠١	٦٢٣
٣٠٨	٣٨	٢٧٠	١٢٣	-	١٢٣
(٤٠)	-	(٤٠)	(٣٨)	-	(٣٨)
(٨,١٠٨)	(٨,١٠٨)	-	٤٠٧	٤٠٧	-
٢٦٨,٨٨٦	٢٦٤,١٨١	٤,٧٠٥	٢٥٤,١٩٣	٢٥٠,٩٣٥	٣,٢٥٨

الرصيد أول الفترة المالية
عبء / (رد) الاضمحلال
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المستخدم من المخصص خلال الفترة
فروق ترجمة ارسدة
المخصص بالعملة الأجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٣- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

المشتقات

تمثل عقود تبادل العملات الآجلة *Forward* ارتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة .

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات العملات الأجنبية					
-	-	-	٦٤	١٤	٩٨,١٤١
٢٦	٢٦	٨٨٣	-	-	-
٢٦	٢٦	٨٨٣	٦٤	١٤	٩٨,١٤١
عقود مبادلة العملات					
عقود صرف آجلة					
إجمالي المشتقات					

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشفيفة كما يلي وفقاً لآخر قوائم مالية متاحة :-

طبيعة العلاقة	المبلغ مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المصاحبة	نسبة المصاحبة
	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%	
شركة تابعة	مصر	٨٧٧	١٥٩	١,١٠٣	٣١٧	٢٢٤	٩٠
شركة تابعة	مصر	٩,٠١٦	١,٧٤٠	٢,٠٣٥	٧٠٠	٩,٤٩٩	٨٩,٦٣
شركة تابعة	مصر	٣٠,٠٤٤	١٩,١٠٨	٤,٢٨٩	١,٤٩٩	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركة تابعة	مصر	٣٧,٣٧٢	٢٨,٣٨٨	٦,٢٧١	١,٣٨٢	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة تابعة	مصر	-	-	-	-	٢٧٨	٦٧
شركة شقيقة	مصر	١٠٢	١٤	٤٤	(١١)	٣٣	٢٠
شركة شقيقة	مصر	١,٦٥١	٩٤٢	٢,٥٤٤	١٩٦	١٢٥	٢٣,٤٠
شركة شقيقة	مصر	٢,٤٩٢	١,٢٦٧	٢,٤٥٧	١٩٧	٤٢٢	٣٩,١٠
		٨١,٥٥٤	٥١,٥١٨	١٨,٧٤٣	٤,٢٨١	٤٢,٤٥٤	

لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية "ش.م.م" اضمحلال بمبلغ ٢٨٠ ألف دولار أمريكي.

٢٠١٦ ديسمبر	طبيعته العلاقة	المبلغ مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
		الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
شركة يونيفيرسال للاستثمار والتنمية*	شركة تابعة	مصر	٨٧٧	١٥٩	١,١٠٣	٣١٧	٢٢٤	٩٠
العربي الافريقي للتقليضة	شركة تابعة	مصر	١٦,٥٦١	٣,٠٦٠	١,٧٤٣	٧٨٩	٩,٤٩٩	٨٩,٦٣
شركة العربي الافريقي الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٤٦,٣٠١	٢٨,٣٤٨	٣,٥١١	١,٥٩٦	١٧,٧٨٧	٩٥,١٦
شركة العربي الافريقي للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٤٣,١٦٥	٢٢,٧٦٧	٣,٦٨٨	١,٠٨١	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة نون لخدمات الادارة في مجال صناعات الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٣٩٣	١٩٠	١٥٥	٤٨	٣٣	٢٠
الشركة المصرية الحديثة للكبريت	شركة شقيقة	مصر	٢,٦٤٨	١,٥٨٦	٣,٧٥٥	(٢٠٢)	١٢٥	٢٣,١٠
الشركة المصرية للكبريت	شركة شقيقة	مصر	٤,٤٤٣	٢,٢١٤	٣,٦٧١	(٤٥٣)	٤٢٢	٣٩,١٠
الإجمالي			١١٤,٣٨٨	٥٨,٣٢٤	١٧,٦٢٦	٣,١٧٦	٤٢,١٧٦	

*تم تخفيض الاضمحلال المكون لمساهمة البنك في شركة يونفرسال للاستثمار والتنمية ش م م ليصبح ٢٨٠ الف دولار امريكي.

*تم تخفيض كامل قيمة الاستثمار في الشركة الكويتية المصرية للأحذية و المنتجات الجلدية البالغ ٣,٥٤٩ الف دولار أمريكي خلال فترات سابقة.



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٥- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٤,٩٣٨	٣٤,٦٥٤	إيرادات مستحقة
٥,٣٧٨	٤,٢٩٤	مصرفات مقدمة
٤,٢٨١	٥,٤٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٤٨	٤٣٣	أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٥٥١	٤٠٤	تأمينات وعهد
٩٣,١٨٤	٨٢,٦١٠	أرصده مدينة متنوعة
١٦٨,٧٨٠	١٢٧,٨٣٠	الإجمالي

٢٦- أصول

ضريبة مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبة لبنود الأصول والالتزامات فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
اصول	التزامات	اصول	التزامات
-	(١,١٩٨)	-	(٦٦٣)
٩,٣٧٣	-	٩,٧٥٠	-
-	-	٦٤٢	-
-	-	-	-
٢٣٨	-	-	-
٩,٦١١	(١,١٩٨)	١٠,٣٩٢	(٦٦٣)
٨,٤١٣	-	٩,٧٢٩	-

الاصول الثابتة	
مخصصات اخرى	
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	
خسائر اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٣٨
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل (التزام)	
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل	

فيما يلي بيان بإجمالي حركة الأصول والالتزامات المؤجلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩,٧٢٩	١١,٢٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٣١٦)	(١,٥٥٤)	حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
٨,٤١٣	٩,٧٢٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٧- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	اراضي ومباني	الات ومعدات	اخرى	الاجمالي
التكلفة	٦٤,٠٥٠	١٠,٠٢٤	٢٤,٤٤٣	٩٨,٥١٧
مجمع الإهلاك	(٣٦,٢٣٩)	(٤,٠٧٤)	(٨,٩٣٩)	(٤٩,٢٥٢)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦	٢٧,٨١١	٥,٩٥٠	١٥,٥٠٤	٤٩,٢٦٥
إضافات	٢,٣٥٤	٢,٩٨٤	٨,٣٠٨	١٣,٦٤٦
تكلفة الإهلاك	(٩٩٧)	(١,٣٩٧)	(٤,٠٢٢)	(٦,٤١٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٩,١٦٨	٧,٥٣٧	١٩,٧٩٠	٥٦,٤٩٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٦٦,٤٠٧	١٢,٩٨٤	٣٢,٠٧٣	١١١,٤٦٤
التكلفة	(٣٧,٢٣٩)	(٥,٤٤٧)	(١٢,٢٨٣)	(٥٤,٩٦٩)
مجمع الإهلاك	٢٩,١٦٨	٧,٥٣٧	١٩,٧٩٠	٥٦,٤٩٥
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧	٤١٤	١,٨٩٤	٦,٧٣٩	٩,٠٤٧
إضافات	(٧٩٣)	(١,٢٧٠)	(٣,٩٠١)	(٥,٩٦٤)
تكلفة الإهلاك	٢٨,٧٨٩	٨,١٦١	٢٢,٦٢٨	٥٩,٥٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٦٦,٨٢١	١٣,٨٢٧	٣٧,١٧١	١١٧,٨١٩
التكلفة	(٣٨,٠٣٢)	(٥,٦٦٦)	(١٤,٥٤٣)	(٥٨,٢٤١)
مجمع الإهلاك	٢٨,٧٨٩	٨,١٦١	٢٢,٦٢٨	٥٩,٥٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ١٠,١٠٩ ألف دولار أمريكي تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول التي تم إهلاكها بالكامل حتي نهاية سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢,٦٩٢ ألف دولار أمريكي .



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٨- الأصول غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في تاريخ الميزانية في تلك الناتجة عن عملية دمج البنك العربي الأفريقي الدولي لبنك مصر أمريكا الدولي - سابقا (خلال عام ٢٠٠٥) ، و يتم سنويا دراسة انخفاض القيمة لتلك الأصول و بيانها كالتالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
-	-	عقد تحويل اموال
٦٥٥	٨٧٣	منافع عن عقود اجارات الفروع
٦٥٥	٨٧٣	صافي القيمة الدفترية في اخر السنة المالية
٨٧٣	١,٧٩٤	صافي القيمة الدفترية في اول السنة المالية
(٢١٨)	(٩٢١)	تكلفة الاضمحلال / الاستهلاك
٦٥٥	٨٧٣	صافي القيمة الدفترية في اخر السنة المالية
١١,٣٠٩	١١,٣٠٩	التكلفة
(١٠,٦٥٤)	(١٠,٤٣٦)	مجمع الاستهلاك
٦٥٥	٨٧٣	صافي القيمة الدفترية في اخر السنة المالية
		أرصدة مستحقة للبنوك

٢٩-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
١٦٢,٥٢٩	٣١٤,٨٠٢	حسابات جارية
٦٤٧,١٩٦	٥٤٣,٠٥١	ودائع
٨٠٩,٧٢٥	٨٥٧,٨٥٣	بنوك مركزية
٢٤,٢١٢	٢٩,١٨٦	بنوك محلية
٢٩٢,١٦٧	١٩٥,٥٢٤	بنوك خارجة
٤٩٣,٣٤٦	٦٣٣,١٤٣	
٨٠٩,٧٢٥	٨٥٧,٨٥٣	
١٦٢,٥٢٩	٣١٤,٨٠٢	أرصده بدون عائد
٦٤٧,١٩٦	٥٤٣,٠٥١	أرصده ذات عائد متغير
٨٠٩,٧٢٥	٨٥٧,٨٥٣	
٨٠٩,٧٢٥	٨٥٧,٨٥٣	أرصده متداولة



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١,١٤٣,٤٧٤	١,١٣٣,٨٣٠	ودائع تحت الطلب
٤,١٨٥,٧٤٤	٤,٩٨٤,٩٤٨	ودائع لأجل و باخطار
٧١٧,٩٢٨	٧٥٨,٥٣٣	شهادات ادخار
٧٦١,٢٢٦	٨٣٨,٠٣٥	ودائع توفير
١٤٠,٥٢٨	١٢٧,٩٧٤	ودائع أخرى
٦,٩٤٨,٩٠٠	٧,٨٤٣,٣٢٠	
٤,٤٩٨,٠٧١	٥,١٢٠,٩٨١	ودائع مؤسسات
٢,٤٥٠,٨٢٩	٢,٧٢٢,٣٣٩	ودائع افراد
٦,٩٤٨,٩٠٠	٧,٨٤٣,٣٢٠	
١,٢٨٤,٤٨٨	١,٢٦٢,٥١٩	ارصده بدون عائد
٧٦٥,١٩٧	٨٧٥,٠٥٧	ارصده ذات عائد متغير
٤,٨٩٩,٢١٥	٥,٧٠٥,٧٤٤	ارصده ذات عائد ثابت
٦,٩٤٨,٩٠٠	٧,٨٤٣,٣٢٠	
٥,٣٣٤,٨٧٥	٦,١٨٧,١٧٠	ارصده متداوله
١,٦١٤,٠٢٥	١,٦٥٦,١٥٠	ارصده غير متداوله
٦,٩٤٨,٩٠٠	٧,٨٤٣,٣٢٠	

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١١٥,٦٨٩	١٦١,٢٠٩	عوائد مستحقة
٣,٨٨١	٤,٨٧٢	ايرادات مقدمه
١٢,١٧٥	٦,٢٢٧	مصرفات مستحقة
٢٤,٤٣٥	١٢,٢١٠	دائنون
٥٠,٧٦٢	٩١,٨٧٧	ارصده دائنة متنوعه
٢٠٦,٩٤٢	٢٧٦,٣٩٥	الاجمالى



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٢ - قروض وتسهيلات من بنوك

- قام البنك في ديسمبر ٢٠١٦ بالحصول على قرض من إحدى المؤسسات الدولية بمبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة ٥ سنوات بسعر فائدة ٣,١٥% فوق سعر الليبور.

- قام البنك في ١ مارس ٢٠١٧ بالحصول على قرض قصير الأجل لمدة ٦ اشهر من احد البنوك الأجنبية بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي قابلة للتجديد بصفة دورية وبسعر فائدة ١,٨% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ اشهر .

٣٣ - مخصصات أخرى

الرصيد في أول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملة الاجنبية	المحول من حسابات أخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
١٧,٣٤٤	٤,٩٦٤	٥٧	-	(٤,٦٠٠)	١٧,٧٦٥
١٣,٢٣٦	٣٦٥	٨٦	-	-	١٣,٦٨٧
٨,٨٨٨	٣,٠٠٠	-	-	-	١١,٨٨٨
٣٩,٤٦٨	٨,٣٢٩	١٤٣	-	(٤,٦٠٠)	٤٣,٣٤٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦					
٢٧,٢٥٨	٢٣١	(١,٣٦٩)	-	(٤,٣٤٤)	٢١,٧٧٦
١٧,٢٤٠	(٦٦٩)	(٣٩٩)	-	-	١٦,١٧٢
٦,٩٤٠	٣,٧٠٠	-	-	(٣,٢٥٢)	٧,٣٨٨
٥١,٤٣٨	٣,٢٦٢	(١,٧٦٨)	-	(٧,٥٩٦)	٤٥,٣٣٦

٣٤ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التزامات ضرائب الدخل
٣٣٨	٣٤٠	التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة
٧,٤٨٦	١٨,١٨١	التزامات ضرائب الدخل فروع خارجية
٩,٤٧٥	٩,٣٤٨	
١٧,٢٩٩	٢٧,٨٦٩	



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٥- التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الافريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن استثمار أموال الصندوق

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A49-52 ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- معدل فائدة ١١% سنوياً للاستثمارات بالجنيه المصري ، ٥% سنوياً للاستثمارات بالدولار الأمريكي.
- معدلات زيادة الأجور تتراوح بين ٥% للجنيه المصري ، صفر % للدولار الأمريكي.
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected) (method).

كما يبين الجدول الآتي حركة التزامات مزايا العاملين علي قائمة الدخل :-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	البيان
٥,٢٤٠	٥,٢٦٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٣,٩٥٨	٣,٣٩٦	المكون خلال الفترة المالية
(٢,١١١)	(٣,١٩٣)	المستخدم خلال الفترة المالية
٧,٠٨٧	٥,٤٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٦- الوديعة المساندة

- قام البنك في يوليو ٢٠٠٨ بالحصول على وديعة مساندة من المساهمين الرئيسيين للبنك بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار امريكي مناصفة بينهما لمدة عشر سنوات، بسعر فائدة ٥,٥% فوق سعر الليبور لمدة ستة أشهر، وتسدد الفائدة كل ستة أشهر خلال الخمسة سنوات الاولى ثم تصبح ١% فوق سعر الليبور لمدة ستة أشهر في السنوات الخمس التالية.
- بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٣ وافق المساهمين علي مد أجل الوديعة المساندة للبنك لمدة ٥ سنوات إضافية تبدأ في يونيو ٢٠١٨ حتي ٢٠٢٣.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٧- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل ٥٠٠ مليون دولار أمريكي موزعاً على ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ دولار أمريكي.

بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك العربي الافريقي الدولي في إجتماعها علي زيادة رأس مال البنك المرخص به من ٥٠٠ مليون دولار أمريكي الي مليار دولار أمريكي ، وتعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي للبنك ، مع زيادة رأس مال البنك المدفوع من ١٠٠ مليون دولار أمريكي الي ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من الأرباح المحتجزة موزعة علي ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ دولار أمريكي.

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة
%٤٩,٣٧
%٤٩,٣٧
%١,٢٦
%١٠٠

- ١ - البنك المركزي المصري
- ٢ - الهيئة العامة للاستثمار - الكويت
- ٣ - مساهمون آخرون

٣٨- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الاحتياطي العام
١٣,٥٨٣	١٣,٥٨٣	الاحتياطي الخاص
٣٤٦	٢١٥	احتياطي مخاطر بنكيه
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	احتياطي رأسمالي
(١٩)	(٢١)	احتياطي ترجمه عملات
٢٧,٢٠٩	٣٥,٥٣٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الماليه المتاحه للبيع
١٥٣,٣٢٤	١٦١,٥١٦	الرصيد في آخر السنة المالية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :-

(أ) الاحتياطي القانوني

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في اول الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح الفترة المالية لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المصدر، وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) الاحتياطي العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الرصيد في اول الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

طبقاً للتعليمات يتم احتساب الاحتياطي العام كنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع .

(ج) الاحتياطي الخاص

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٣,٥٨٣	١٣,٥٨٣
١٣,٥٨٣	١٣,٥٨٣

الرصيد في اول الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص الا بعد الرجوع اليه.

(د) احتياطي مخاطر بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٩٠	٢٠٨
(٤٤)	٧
٣٤٦	٢١٥

الرصيد في اول الفترة المالية

فروق ترجمة عملات اجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

(هـ) الاحتياطي الرأسمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥

الرصيد في اول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

(و) احتياطي فروق ترجمة عملات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(١٩)	(٢٢)
-	١
(١٩)	(٢١)

الرصيد في اول الفترة المالية

صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري يتم ترجمة نتائج الأعمال والميزانية للفروع الأجنبية الى عملة العرض التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك ، ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات اجنبية) ضمن حقوق الملكية بند احتياطي فروق ترجمة عملات.

(ز) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع*

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٦,٠١٧	٢٦,٨٦٤
(٨,٢٩٢)	٨,٦٧٠
(٥١٦)	-
٢٧,٢٠٩	٣٥,٥٣٤

الرصيد في اول الفترة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

صافي فروق ترجمة عملات اجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

* قام البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦ بإعادة تبويب سندات خزانة مصرية نقلاً من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع الى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وقد بلغ رصيد احتياطي القيمة العادلة في تاريخ المناقلة مبلغ ٥,٥٣٠ الف دولار أمريكي تم تبويبها في الأرصدة الدائنة.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
١,٠٦٢,٢٩٣	١,٢٥٨,٣٥٨	الرصيد في اول الفترة المالية
(٥٥,٤٨٥)	(٦٥,٥٨٥)	التوزيعات النقدية لأرباح لعام ٢٠١٥/٢٠١٦
-	(٤٠٠,٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
١٩٥,٨٠٨	١٨٢,٧٢٤	صافي ارباح الفترة المالية
١,٢٠٢,٦١٦	٩٧٥,٤٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك العربي الافريقي الدولي في إجتماعها علي زيادة رأس مال البنك المرخص به من ٥٠٠ مليون دولار أمريكي الي مليار دولار أمريكي ، وتعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي للبنك ، مع زيادة رأس مال البنك المدفوع من ١٠٠ مليون دولار أمريكي الي ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من الأرباح المحتجزة موزعة علي ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ دولار أمريكي.

التزامات عرضية وإرتباطات - ٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٩٧٨,٥٩٨	٩٧٢,٩٣٨	خطابات الضمان
٩٣,١٧٢	١٠٢,٨٢٥	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٣٤,٨٢٢	١٨,٩١٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٠٦,٥٩٢	١,٠٩٤,٦٧٦	الإجمالي



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٤٠ - الموقف الضريبي

• أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥

١- السنوات حتى ٢٠١٢

تم تقديم الإقرار الضريبي طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، وقامت مصلحة الضرائب بالفحص الضريبي عن هذه السنوات واعتمدت إقرارات البنك وتم إنهاء الخلاف الخاص بها بالاتفاق مع مصلحة الضرائب وقام البنك بسداد الفروق الضريبية عليه ولا يوجد أي خلاف بين البنك ومصلحة الضرائب مع الحصول علي مخالصة نهائية عن هذه السنوات .

٢- السنوات من ٢٠١٣/٢٠١٤

تم تقديم الإقرار الضريبي طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و تم إخطار البنك بالفحص وتم تجهيز المستندات وتم الفحص ولم يوافي البنك بنتيجة الفحص حتي تاريخه .

٣- سنة ٢٠١٥/٢٠١٦

تم تقديم الإقرار الضريبي عن هذه السنوات طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، وسداد الضريبة المستحقة من وجهة نظر البنك ولم يتم فحص البنك حتي تاريخه .

• ثانياً : ضريبة المرتبات والاجور

١- السنوات حتى ٢٠١٢

تم فحص البنك من قبل مصلحة الضرائب حتي عام ٢٠١٢ ، وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة عن هذه السنوات ولا يوجد أي خلاف بين البنك ومصلحة الضرائب مع الحصول علي مخالصة نهائية عن هذه السنوات .

٢- السنوات من ٢٠١٣/٢٠١٦

قام البنك بسداد الضريبة الشهرية المستحقة عليه من وجهة نظره عن هذه الفترة بانتظام وفي المواعيد القانونية ولم يتم فحص البنك حتي تاريخه .

• ثالثاً : ضريبة الدفعة النسبية

١- السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ (طبقاً للقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠)

تم إنهاء الفحص الضريبي لجميع فروع البنك ولم يتبقى سوى متابعة البنود المتنازع عليها مع مصلحة الضرائب في المحاكم القضائية بدرجاتها المختلفة ، وتم التحوط لباقي الالتزامات ضمن المبالغ المدرجة بمخصص المطالبات المحتملة .

٢- السنوات من ٢٠٠٦/٨/١ (طبقاً للقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والقانون ١١٥ لسنة ٢٠٠٨ والقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣)

- السنوات من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ :-

تم الانتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والقانون ١١٥ لسنة ٢٠٠٨ والقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الالتزامات بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع المصلحة والحصول علي مخالصة نهائية عن هذه السنوات .

- عام ٢٠١٦ :-

تم الانتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنة وفقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجنة الداخلية لهذه السنة وتم سداد جميع الالتزامات بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع المصلحة وجاري الحصول علي مخالصة نهائية عن هذه السنة .



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ - تتمثل الاطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات التابعة والشقيقة ، وخلال العام قام البنك بالتعامل مع الاطراف ذات العلاقة في اطار نشاطه الاعتيادي ، و تتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٦٨٨,١٧٦	٧٦٩,٩٩٣	ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٤٢,٤٥٤	٤٢,١٧٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٤,٥٤٠	٣١,٤٥١	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٤,٦٣٧	٣,٨٦٨	ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٢٤,٢١٢	٢٩,١٨٦	ارصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وثائق صناديق
١,٦٥٦	١,٦٠٠	الاستثمار - شيلد) - صندوق منشأ بمعرفة البنك
		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وثائق صناديق
٢,٨٣٣	٢,٧٣٧	الاستثمار - جمان) - صندوق منشأ بمعرفة البنك
		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وثائق صناديق
١,٧٠٦	١,٦٤٨	الاستثمار في أدوات الدين الثابت) - صندوق منشأ بمعرفة البنك
		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وثائق صناديق
٢٨٣	٢٧٤	الاستثمار - جارد) - صندوق منشأ بمعرفة البنك
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٥٥	٧١	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك
		العربي الافريقي الدولي - شيلد)
١٣٩	٤٧٦	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك
		العربي الافريقي الدولي - جمان)
٢٨	١٣٦	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك
		العربي الافريقي الدولي - جذور)
(٣٤)	-	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية لصناديق الاستثمار - مصروف

ب - مزايا مجلس الادارة والادارة العليا*

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢,٤٦٦	٣,٠٩٢
٦٦٣	٨٥٥
٣,١٢٩	٣,٩٤٧

المرتبات و المزايا

الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقا للوائح

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الاكبر في البنك مجتمعين متضمنة الادارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٩٣ الف دولار أمريكي (٥٣٣ الف دولار أمريكي في نهاية سبتمبر ٢٠١٦).



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

- ٤٢ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "شيلد"
أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة بقيمة ٦٢ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٩١,٩٠ جنيه مصري.
- ٤٣ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان"
أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ٩٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢١٣,٩٥ جنيه مصري.
- ٤٤ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور"
أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٤٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٧,١ جنيه مصري.
- ٤٥ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارو"
أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمة ٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٠,٠٨ مصري.
- ٤٦ - 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٦١٤,٠٣٦	٤٥٩,٣٠٠	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٢٤,٨٠٥	٢,٩٤٠,٣٣٠	ارصدة لدى البنوك
٣,٥٥٨,٧٤٠	٢,٧٧٢,٧٢٧	أذون خزانة
(٧٤٠,٦٣٠)	(٥٣٩,٦٢٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٤١,٣١٣)	(٣٣,٨٥٧)	ودائع لدى البنوك
(١,٩٨٠,٦٥٦)	(١,٩٩٨,٤٦٤)	أذون خزانة (استحقاق اكثر من ثلاثة شهور)
٤,٥٣٤,٩٨٢	٣,٦٠٠,٤١٦	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية