



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالى المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧٠ - ٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية

الى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذلك قائمة الدخل المستقلة وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المستقلة ، 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 المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩. واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبى الحسابات

سيد خليل سيد الديب

س. ب. م. رقم "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون وإستشاريون



المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون وإستشاريون

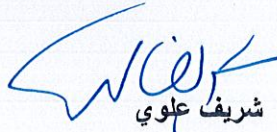
القاهرة في: ٣١ مايو ٢٠٢١

"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢١

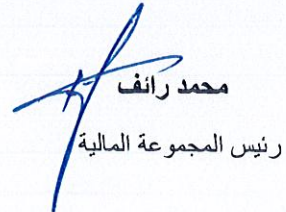
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاح	رقم
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١,٢٠٦,٢٧٦	٨٥٠,٨٣٩	(١٥)	الأصول
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٧٠٠,١٣٥	١,٧٥١,١٦٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٥٧,٩٢٧	١٨٧,٢٩٧	(٢٠)	أذون الخزانة
٤,١٤٥,٢١٢	٤,٤٣١,٣٢٢	(٢١)	قروض وتسهيلات للبنوك
		(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤,٣٥٧	١٧,٩٢٤	(١٨)	إستثمارات مالية
١,٢٨٧,٠٠٦	١,٢٨٤,١٩١	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٣٨,٧٤٢	١,٥٠٣,٣١٥	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,٤٩٩	٤٤,٤٩٩	(٢٣)	- بالتكلفة المستهلكة
٢,١٥٠	٢,١٤٠	(١٩)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٨,٨٠٧	١٨,٥٩٤	(٢٧)	إستثمارات عقارية
٢٥٠,٥٧٣	٢٣٦,٩٨٦	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٥,٩٤٢	٨,٩٦٧	(٢٥)	أصول أخرى
١١٨,٩٤٨	١١٧,٠٩٧	(٢٦)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٢٦٦,٥٣٤	١٣,٨٤٧,١٧٨	(٢٦)	أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	(٢٨)	الإلتزامات
٣٢,٢٧٥	٢٧,٩٣٠	(٣٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٧٧٥,٥٨١	٩,٧٥٥,٢٦٦	(٢٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢٨١,٧٥٧	٢٨٥,٢٠٢	(٣٠)	ودائع العملاء
٦٨٨,٩٢٩	٦٨٤,٩٤٦	(٣١)	إلتزامات أخرى
١٥,٠٥٦	١٧,٠٤٥	(٣٢)	قروض وتسهيلات من بنوك
٢٣,٠٦٥	٢٠,٠٤٩	(٣٣)	مخصصات أخرى
٦,٦٨٩	٧,٨٩٢	(٣٤)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٢,٢٣١,٣٣٥	١١,٧٨٨,٩٤٨	(٣٤)	إلتزامات مزايا التقاعد
			إجمالي الإلتزامات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	حقوق الملكية
٢٧١,٠١١	٢٦١,٥٩٢	(٣٧)	رأس المال المدفوع
١,٢٦٤,١٨٨	١,٢٩٦,٦٣٨	(٣٧)	إحتياطيات
٢,٠٣٥,١٩٩	٢,٠٥٨,٢٣٠		أرباح محتجزة
١٤,٢٦٦,٥٣٤	١٣,٨٤٧,١٧٨		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

بدر مشاري الحميضى
رئيس مجلس الإدارة


شريف علوي

العضو المنتدب ونائب رئيس
مجلس الإدارة


محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
٢٤٤,١٦٨	٢١١,٥٦٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥٥,٤١٤)	(١٣٠,١٣٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٨,٧٥٤	٨١,٤٣٣		صافي الدخل من العائد
١٦,٦٣٩	١٩,٦٢٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٦٣)	(١,٠١٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٥,٨٧٦	١٨,٦٠٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٤	(٨)	توزيعات الأرباح
٤,٦٠٩	٥,٢٥٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٢٢,٠٨٢)	(١٣,٦٤٧)	(١٠)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
١,٦١٤	٢,٠٤٢	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٩,١٧٠)	(٣٢,٥٦٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(٨,٦٠٨)	(٨,٦١٥)	(١٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٥٠,٩٩٣	٥٢,٥١٢		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٧,٥٣٦)	(٢٠,٢٨٤)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣٣,٤٥٧	٣٢,٢٢٨		صافي أرباح الفترة
٠,٣٢	٠,٢٩	(١٤)	ربحية السهم (دولار/ سهم)

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
٣٣,٤٥٧	٣٢,٢٢٨	صافى أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل
(١,٣٢٤)	٣٨١	صافى التغير في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٣٢٤)	٣٨١	إجمالي
		بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل
٦,٣٢٠	(١٢,٨٦٢)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٧)	٣٢٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٢٦٣	(١٢,٥٣٤)	إجمالي
(١,١٢٤)	٢,٧٣٤	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل
٣,٨١٥	(٩,٤١٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر صافى بعد الضريبة
٣٧,٢٧٢	٢٢,٨٠٩	إجمالي الدخل الشامل صافى بعد الضريبة

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

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص - انتمان	احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى *	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	الف دولار أمريكي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٥١,٩٧٣	١٠,٠٠٠	(٥,٩٦٦)	-	٢٣,٤٨١	٢٤٠	١,٢٤٤,٨٣٦	١,٩٢٩,٥٦٣	
المحول إلى الاحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٩,٠٧٩	-	-	-	-	٥	(١٩,٠٨٤)	-	
التوزيعات النقدية لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٠٨)	(١٧,٧٠٨)	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٥	
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٥٧	٣٣,٤٥٧	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	١٠,٠٠٠	(٢,١٥١)	-	٢٣,٤٨١	٢٤٥	١,٢٤١,٥٠١	١,٩٤٩,١٢٧	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	١٠,٠٠٠	٣٥,٠٦٤	٢٥,٧٨٢	٢٣,٤٨١	٢٥١	١,٢٦٤,١٨٨	٢,٠٣٥,١٩٩	
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢	٢٢٢	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٩,٤١٩)	-	-	-	-	(٩,٤١٩)	
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٢٢٨	٣٢,٢٢٨	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	١٠,٠٠٠	٢٥,٦٤٥	٢٥,٧٨٢	٢٣,٤٨١	٢٥١	١,٢٩٦,٦٣٨	٢,٠٥٨,٢٣٠	

* تتكون الاحتياطيات الأخرى من المجموعة التالية من الاحتياطيات (احتياطي خاص - احتياطي رأسمالي - احتياطي ترجمة عملات) وتم الإفصاح عن حركة كل احتياطي على حدى في الايضاحات المتممة للقوائم المالية

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الايضاح	
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	رقم	
٥٠,٩٨٨	٥٢,٥١٢		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢,٧٤١	٢,٨٢٨	(١١)	إهلاك وإستهلاك
٢٢,٠٨٢	١٣,٦٤٧	(١٠)	الخسائر الانتمانية المتوقعة للأصول المالية
١,٣٠٢	١,٩٨٢	(١٢)	رد / عبء المخصصات الأخرى
(٦١)	(٢)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
-	٩		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
-	(١,٧١٠)	(١٨)	أرباح استثمارات مالية
-	(٤)	(٨)	توزيعات أرباح
(٢٩٠)	-	(١٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٥٨٧	١,٢٠٣	(٣٣)	تدعيم مزاي العاملين
(٢٥,٣٥١)	(١,٩٢٣)	(١٨)	خسائر/أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و التزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٥٢,٩٩٨	٦٨,٥٤٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٧٢,٦٨٥)	(١٦٤,٨٣٣)		ودائع لدى البنوك
(٤٣٥,٤١٦)	(١٣٠,٧٢٦)		أذون الخزانة
(٦١٥)	٦,٤٣٣		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(١٤٩,٢٨٩)	(٤٠٤,٣٧٣)		قروض للملاء و البنوك
(٨٦,٠٣٨)	٨,٩٦٢		أصول أخرى
١٣٧,٤٩٩	(٤١٧,٣٦٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٥,٤٣٧	(٢٠,٣١٥)		ودائع العملاء
٢,١٩٥	١,٦٣٥		أرصدة دائنة و التزامات أخرى
(٢١,٧٦٣)	(٢٣,٣٠٠)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٤٧,٦٧٧)	(١,٠٧٥,٣٤٠)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦١٧,٥٧٧)	(٣٥٧,٣٩٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣١,٥٧٣	٣٩٥,٢٦١		متحصلات من بيع و استحقاق استثمارات مالية بخلاف استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	١,٦٧٩		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٠	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها
-	٤		توزيعات أرباح محصلة
(١,٥٠٦)	٤٣,٩١٩		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد و تجهيز الفروع
(٥٨٧,٢٢٠)	٨٣,٤٧١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤,٢٨٦)	(٣,٩٨٣)		قروض وتسهيلات من بنوك
(١٧,٧٠٨)	-	(٣٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢١,٩٩٤)	(٣,٩٨٣)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٩٥٦,٨٩١)	(٩٩٥,٨٥٢)		صافي النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٤,٠٥١,١٥٥	٤,٤٦٤,٩٠٥		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٣,٠٩٤,٢٦٤	٣,٤٦٩,٠٥٣		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥٩٥,٦٦٦	٨٥٠,٨٣٩		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٨٤٣,٠٢٧	٣,٣٩٢,٨٤٥		أرصدة لدى البنوك
٢,٢٣٤,٨٤٧	١,٧٥١,١٦٢		أذون الخزانة
(٤٨٨,١٢٨)	(٧٦٢,٤٤٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٦٠,٠٥٧)	(٤٥٨,٦٢٢)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٨٣١,٠٩١)	(١,٣٠٤,٧٢٤)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٠٩٤,٢٦٤	٣,٤٦٩,٠٥٣	(٤٤)	النقدية وما في حكمها

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

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 ٩٧ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٤ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٢٠,٣٨٣ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ مايو ٢٠٢١

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 المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات أعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الخاص بالادوات المالية الصادرة من البنك المركزي بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

ب- تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً للتدفقات النقدية التعاقدية ونموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،
- وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرط التالي

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفة قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ويتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حالة استوفت الشرط التالي:
- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدف قد تحقق بعدم الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة: (SPPI TEST)

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة و يتم تهميش الفائدة و تسجيلها خارج دفاتر البنك .

ج- الشركات التابعة والشقيقة

١/ج 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.

٢/ج الشركات الشقيقة

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

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 (مصرفات) 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.

د - 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.

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

هـ ١ / المعاملات بالعملة الأجنبية

تُمسك 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (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 (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

- 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 .

هـ ٢ - الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي 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 مركز مالي معروض للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه المركز المالي .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات 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 والمصروفات 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 .



و - الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- الهدف من نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود - تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الادارة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورة والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

و/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورة والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

و/٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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 والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوّه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم 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 والخسائر . تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

تغطية مخاطر تقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم تحويل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر.

وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية نفي بشروط محاسبية التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ 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 دخل المتاجرة من الأصول و الإلتزامات بغرض المتاجرة " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 المستقبلي، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 - أدون الخزنة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم إثبات أدون الخزنة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأدون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أدون الخزنة بالميزانية مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون الخزنة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول و إتفاقيات بيع أدون الخزنة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الالتزامات .

م - اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.



م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

م/٢ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة. الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

ن - 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. يتم إستهلاك الأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد على مدار هذا العمر بطريقة القسط الثابت.

نوع الأصل	الأعمار الإنتاجية
نظم آلية متكاملة	١٠ سنوات
برامج حاسب الي	٣ سنوات
أصول أخرى	من ٣ سنوات الي ٥ سنوات

ن/١ برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى 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 الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات

س -الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق 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 الى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية.

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

نوع الأصل	قبل التعديل	بعد التعديل
الأعمار الإنتاجية	الأعمار الإنتاجية	الأعمار الإنتاجية
المباني والإنشاءات	٣٠ سنة	٤٠ سنة
أثاث مكثبي وخزائن	٥ سنوات	٥ سنوات
آلات ومعدات	٧ سنوات	٧ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٥ سنوات	٥ سنوات
تحسينات المباني المملوكة /	٧ سنوات	١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما
المستأجرة		أقل
الغرف المحصنة بالمباني	٥ سنوات	٤٠ سنة
المملوكة و الخزن الحديدية		

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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ض - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية 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 .

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 الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي 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 وتحميل 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 إيرادات 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ش - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أعباء الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بآعباء 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 بآية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 وتسرى 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 للأنحة 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 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 والالتزامات 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.

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 والرقابة 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 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 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مراقبة الائتمان والمخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

-احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

-يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الي أربع فئات للجدارة. ويعكس 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 علي 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 علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

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

أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي 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 علي 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 الأجلة 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي 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 الخزانة 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 المصاحب 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 المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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 :

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٥٧	١٢	٦٠	٣١
٢. المتابعة العادية	٢٤	٢٤	٢١	١٦
٣. المتابعة الخاصة	٥	٩	٦	٥
٤. ديون غير منتظمة	١٤	٥٥	١٣	٤٨
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

-صعوبات مالية كبير 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 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 والأساليب الاحصائية .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ ، 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 حديثاً	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

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ارصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
١,١٣٠,٤٣٢	٧٦٢,٤٤٧	الالتزامات
٣,٨٨٠,٤٧٨	٣,٤٠٧,٩٩٥	ارصدة لدى البنوك
١,٧٠٣,٩٠٥	١,٧٥٨,٣١٠	أذون الخزانة
٥٩,٩١٨	١٩٠,٢٣٦	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٢٠٣,٧٥٢	١٩١,٥٤٢	- حسابات جارية مدينة
١٥,٨٣٧	١٦,٢٤٥	- بطاقات ائتمان
٢٣٤,٦٨٢	٢٦٥,٥٨٦	- قروض شخصية
٤٠,٢٣٢	٤١,٦٤٧	- قروض مباشرة
٦١,٠٧٢	٦٢,٦٤٩	- قروض عقارية
٢١٣,٧٥٢	٢٠٧,٧١٨	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
١,٢٧٤,٧٤٤	١,٢٩٣,٧٦٤	- حسابات جارية مدينة
١,٠١٩,٢٣٣	١,٠٥٦,٩٣٧	- قروض مباشرة
١,٤٣٣,٢٦٦	١,٦٤٥,٧٨١	- قروض مشتركة
٦١,٤٨٠	٦٧,٩١٥	- قروض أخرى
		استثمارات مالية :
٢,٧٦٣,٦٣٣	٢,٧٣٨,٨٩٠	- أدوات دين
١٤٧,١٤٥	١٤٧,٨١٧	- أصول أخرى
١٤,٢٤٣,٥٦١	١٣,٨٥٥,٤٧٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٨٦,٢٧٧	١,٠٤٥,٢٠٩	خطابات ضمان
٥٦,٧٨٤	٥٦,٧٨٤	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٩,٩١٢	٩,٩١٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
(١٩٦,٤٢٤)	(٢٠٤,٤٢٣)	يخصم : الغطاء النقدي و الضمانات
٨٥٦,٥٤٩	٩٠٧,٤٨٢	الإجمالي

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢,٢٧٠,١١٣ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢,٤٢٢,٥٠٢

ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المقارنة

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠٢١

وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٦,٣٨ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك

والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٧٧ % .

وتنق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات

وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

٨١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

٧٦,٨٨ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال .

القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٩٦,٩٩٦ ألف دولار أمريكي .

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

أكثر من ٩٣,٢٦ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ يمثل الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
AAA to A-	١,١٢٢,٢٢٨	-	-	١,١٢٢,٢٢٨
BBB+ to BBB-	١٧٨,٣٢٣	٣٤٤,٦٠٤	-	٥٢٢,٩٢٧
BB+ to BB-	١,٧٨٢,٨٤٤	٧٢٩,٣٩٩	-	٢,٥١٢,٢٤٣
WD	-	-	١٣,٢١٤	١٣,٢١٤
الإجمالي	٣,٠٨٣,٣٩٥	١,٠٧٤,٠٠٣	١٣,٢١٤	٤,١٧٠,٦١٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٦)	(٢,٨٣٩)	(١٢,٢٠٥)	(١٥,١٥٠)
القيمة الدفترية	٣,٠٨٣,٢٨٩	١,٠٧١,١٦٤	١,٠٠٩	٤,١٥٥,٤٦٢

أذون خزائنة بالتكلفة المستهلقة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	١,٥٥٦,٢٤٤	-	-	١,٥٥٦,٢٤٤
CCC+ to CCC-	٢,٧٥٧	-	-	٢,٧٥٧
الإجمالي	١,٥٥٩,٠٠١	-	-	١,٥٥٩,٠٠١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٦١٠)	-	-	(٦,٦١٠)
القيمة الدفترية	١,٥٥٢,٣٩١	-	-	١,٥٥٢,٣٩١

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
AAA to A-	٣٨٧,١٢٧	-	-	٣٨٧,١٢٧
BB+ to BB-	٧١٢,٥٧٠	١٢٢,٩١٢	-	٨٣٥,٤٨٢
الإجمالي	١,٠٩٩,٦٩٧	١٢٢,٩١٢	-	١,٢٢٢,٦٠٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٠)	(٣,١١٦)	-	(٣,١٩٦)
القيمة الدفترية	١,٠٩٩,٦١٧	١١٩,٧٩٦	-	١,٢١٩,٤١٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	١,٢٣٤,٨٨١	٢٧٣,٤٣٥	-	١,٥٠٨,٣١٦
CCC+ to CCC-	-	-	٧,٩٦٥	٧,٩٦٥
الإجمالي	١,٢٣٤,٨٨١	٢٧٣,٤٣٥	٧,٩٦٥	١,٥١٦,٢٨١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٥,٠٠١)	(٧,٩٦٥)	(١٢,٩٦٦)
القيمة الدفترية	١,٢٣٤,٨٨١	٢٦٨,٤٣٤	-	١,٥٠٣,٣١٥

أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	١٩٨,٧٦٢	-	-	١٩٨,٧٦٢
الإجمالي	١٩٨,٧٦٢	-	-	١٩٨,٧٦٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧)	-	-	(٧)
القيمة الدفترية	١٩٨,٧٥٥	-	-	١٩٨,٧٥٥

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٨٩,٢٤٣	-	-	١٨٩,٢٤٣
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٩٩٣	٩٩٣
الأجمالي	١٨٩,٢٤٣	-	٩٩٣	١٩٠,٢٣٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٥٩٠)	-	(٩٩٢)	(٢,٥٨٢)
القيمة الدفترية	١٨٧,٦٥٣	-	١	١٨٧,٦٥٤

قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات ائتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الى ٤٠ يوم)	٣٥٣,٧٧٠	-	-	٣٥٣,٧٧٠
المجموعه الثانية (متأخرات من ٤٠ الى ٩٠ يوم)	-	١٢,٠٢٢	-	١٢,٠٢٢
المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)	-	-	٦,١٧٦	٦,١٧٦
الأجمالي	٣٥٣,٧٧٠	١٢,٠٢٢	٦,١٧٦	٣٧١,٩٦٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٩٣٤)	(٦,٢٥٩)	(٥,٠٣٢)	(١٤,٢٢٥)
القيمة الدفترية	٣٥٠,٨٣٦	٥,٧٦٣	١,١٤٤	٣٥٧,٧٤٣

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٢٩٥,١٦٠	٢٢٧,٤٧٥	-	٢,٥٢٢,٦٣٥
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٤٩,٦٨٩	٨٥٩,٣٢٢	-	١,٠٠٩,٠١١
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	٢٥٦,٣٨٣	-	٢٥٦,٣٨٣
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٦٨٩,٨٢٧	٦٨٩,٨٢٧
الأجمالي	٢,٤٤٤,٨٤٩	١,٠٩٣,١٨٠	٦٨٩,٨٢٧	٤,٢٢٧,٨٥٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٦٨٥)	(١٠٤,٤١٦)	(٢٥٩,٥٤٩)	(٣٧٠,٦٥٠)
القيمة الدفترية	٢,٤٣٨,١٦٤	٩٨٨,٧٦٤	٤٣٠,٢٧٨	٣,٨٥٧,١٠٦

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل :

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة أول الفترة	٢٩٤	١,٩٠٦	١٢,٤٧٦	١٤,٦٧٦
المحول الى المرحلة الأولى	٧	(٧)	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٢١٧)	١,١٠٣	(٢٧١)	٦١٥
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٣٩	٣	٤٢	٤٢
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	(١٨)	(٧)	(٢٥)	(٢٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠٥	٢,٩٩٨	١٢,٢٠٥	١٥,٣٠٨

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة أول الفترة	٣,٨٦٩	-	-	٣,٨٦٩
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(١,٣٠٦)	-	-	(١,٣٠٦)
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٤,٥٦١	-	-	٤,٥٦١
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	(٥١٤)	-	-	(٥١٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٦١٠	-	-	٦,٦١٠

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة أول الفترة	١٦	-	-	١٦
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٩)	-	-	(٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧	-	-	٧

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة أول الفترة	١٠,٧٢٠	١١٥,٢٧٥	٢٣٦,٢٧٤	٣٦٢,٢٦٩
المحول الى المرحلة الأولى	٤٨	(٤٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٣٧٦)	٣,٣٧٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	(٢٤,٨٠٦)	٢٤,٨٠٦	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	٢٦٧	٢٤,٦٣٥	(٢١٦)	٢٤,٦٨٦
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٦٣٢	-	-	٦٣٢
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	(١٦)	(١٤,٨٢٥)	-	(١٤,٨٤١)
الاسترداد	-	-	٩٦٥	٩٦٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨٠٩	٧٣٠	١,٥٣٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,٢٧٥	١٠٤,٤١٦	٢٦٢,٥٥٩	٣٧٥,٢٥٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة أول الفترة	٧٣	٣,٤٤١	-	٣,٥١٤
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٨٠	٣,١١٦	-	٣,١٩٦
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	(٧٣)	(٣,٤٤١)	-	(٣,٥١٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٠	٣,١١٦	-	٣,١٩٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة أول الفترة	-	٥,٥٥٠	٧,٦٧٨	١٣,٢٢٨
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(١٥٤)	٢٨٧	١٣٣
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	-	٣,١٩٠	-	٣,١٩٠
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	-	(٣,٥٨٥)	-	(٣,٥٨٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٥,٠٠١	٧,٩٦٥	١٢,٩٦٦

٧/أ

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٣,٥٥٠,٥١٦	٣,٧٨٩,٨١١
٤٦٨,٧٩٩	٥٤٤,٥٤٢
٥٩٨,٦٥٣	٧٠٥,٦٦٧
٤,٦١٧,٩٦٨	٥,٠٤٠,٠٢٠
(٣٢,٦١٠)	(٢٨,٠٧٤)
(٧)	(٧)
(٣٧٨,٣٧٥)	(٣٨٩,٤٨٣)
(٣,٨٣٧)	(٣,٨٣٧)
٤,٢٠٣,١٣٩	٤,٦١٨,٦١٩

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة و القروض

عوائد محصلة مقدما عن قروض

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

العوائد المجنبة

الصافي



قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢١

التقييم	أفراد						مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
جيدة	١٥٠,٦٧٢	٧,٧٥٥	٦٨,٨٦٥	-	-	٢٠٧,٧١٨	٦٣٠,١٢٤	٦٠,٣٨٩	١,١١٠,٣٩٥	٣٠,٥١٠
المتابعة العادية	٤٠,٨٧٠	٤,٤٩١	٩٢,٦٣٠	٤١,٦٤٧	٥٢,٦٥٠	-	٤٢٣,٦٤٩	٧٥,٥٤٩	٣٣٠,٨٧٤	٣٧,٣٨٨
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٦٤٥	٩٦,٠٢٦	٤,٧٠٤	١٧
الإجمالي	١٩١,٥٤٢	١٢,٢٤٦	١٦١,٤٩٥	٤١,٦٤٧	٥٢,٦٥٠	٢٠٧,٧١٨	١,١٨٧,٤١٨	٢٣١,٩٦٤	١,٤٤٥,٩٧٣	٦٧,٩١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم	أفراد						مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
جيدة	١٩٥,٠١٨	٧,٩٩٢	٧١,٢١٥	-	-	٢١٣,٦٨٣	٨٤٢,٦٠٩	٨١,٩٤٧	٧٦٤,٦٠٢	٢٢,٦٤٥
المتابعة العادية	٨,٧٣٤	٤,١٦٢	٦٥,٤٣٤	٤٠,٢٣٢	٥٣,٢٨٤	٦٩	٣٤١,٠٦٠	١٩٠,٣٠٦	٢٨٢,٠٢٤	٣٨,٧٩٥
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧٠٠	١٦٠,٨٨٦	٦٩,١٥٢	٤٠
الإجمالي	٢٠٣,٧٥٢	١٢,١٥٤	١٣٦,٦٤٩	٤٠,٢٣٢	٥٣,٢٨٤	٢١٣,٧٥٢	١,٢٢١,٣٦٩	٤٣٣,١٣٩	١,١١٥,٧٧٨	٦١,٤٨٠

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة 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 :

٣١ مارس ٢٠٢١				
أفراد				
قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	٢,٤٦٧	٧١,٩٠٣	٦,١٩٧	٨٠,٥٦٧
-	٦٠٦	١٩,٥٦١	٢,٠٩٢	٢٢,٢٥٩
-	٣٣٣	١٨٣	٦٦٨	١,١٨٤
-	٣,٤٠٦	٩١,٦٤٧	٨,٩٥٧	١٠٤,٠١٠

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٩٧,٠١٨	٢٦٠,١١٤	٣٦,٤٣١	-	٣٩٣,٥٦٣
٩,٣٢٧	٣٧,٦٤٢	-	-	٤٦,٩٦٩
-	-	-	-	-
١٠٦,٣٤٥	٢٩٧,٧٥٦	٣٦,٤٣١	-	٤٤٠,٥٣٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أفراد				
قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	١,٩٨٢	٦٠,٣٧٩	٢,٩١٤	٦٥,٢٧٥
-	٩٥٣	١٧,٢٠٥	١,٩٠٦	٢٠,٠٦٤
-	٣٥٣	١٠,٨٣٠	١,٣٦٩	١٢,٥٥٢
-	٣,٢٨٨	٨٨,٤١٤	٦,١٨٩	٩٧,٨٩١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٤,٣٢٩	١١١,٣٤٥	١٣٣,٠٧١	-	٢٤٨,٧٤٥
٢٣,٧٧٩	٢٨,٦٩٠	-	-	٥٢,٤٦٩
٢٥,٢٦٧	٤٤,٤٢٧	-	-	٦٩,٦٩٤
٥٣,٣٧٥	١٨٤,٤٦٢	١٣٣,٠٧١	-	٣٧٠,٩٠٨

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٧٠٥,٦٦٧ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٥٩٨ ٦٥٣ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٠. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢١	-	٥٩٤	١٢,٤٤٥	١,٠٤٣	١٤,٠٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٣٩٥	٩,٦١٩	١,٥٩٩	١١,٦١٢

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢١	-	٥٢٧,٢١٦	١٦٣,٣٧٧	-	٦٩١,٥٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٤٠١,٦٣٢	١٨٤,٤١٧	-	٥٨٧,٠٤١

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٣,٢٧٦ ألف دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢١ (١٣,٩١٩ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٧٥٧	٩,٧٥٧	مؤسسات
١٣,٣٥٥	٤,١٢٩	قروض مشتركة
-	١	قروض مباشرة
١٦٤	٣٢	أفراد
٢٣,٢٧٦	١٣,٩١٩	بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		الإجمالي

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافي وفقا لوكالات التقييم في:-
 آخر الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠٢١	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
AA+	-	١٢٤,٦٣٣	-	١٢٤,٦٣٣
AA	-	٨١,٤٥٣	-	٨١,٤٥٣
AA-	-	٧٩,٨٢١	-	٧٩,٨٢١
A+	-	٥٥,١٢٧	-	٥٥,١٢٧
A	-	٤٢,٨٧٠	-	٤٢,٨٧٠
A-	-	٣,٤٦٣	-	٣,٤٦٣
B	١,٧٥١,١٦٢	٨٣٥,٢٤٢	١,٥٠٣,٣١٥	٤,٠٨٩,٧١٩
الإجمالي	١,٧٥١,١٦٢	١,٢٢٢,٦٠٩	١,٥٠٣,٣١٥	٤,٤٧٧,٠٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
AA+	-	١٠٨,٨١٢	-	١٠٨,٨١٢
AA	-	٦٥,٢١١	-	٦٥,٢١١
AA-	-	٨١,٩١٤	-	٨١,٩١٤
A+	-	٥٥,٠٤٧	-	٥٥,٠٤٧
A	-	٣٦,٦١٤	-	٣٦,٦١٤
B	١,٧٠٠,١٣٥	٨٦٤,٠٦٦	١,٥٣٨,٧٤٢	٤,١٠٢,٩٤٣
الإجمالي	١,٧٠٠,١٣٥	١,٢١١,٦٦٤	١,٥٣٨,٧٤٢	٤,٤٥٠,٥٤١

٩/أ -تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في 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	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناة	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
٧٢٦,٧٦٤	-	-	-	٧٢٦,٧٦٤	٣٥,٤٨٤	١٩٩	٧٦٢,٤٤٧
١,٧٠١,٥٣٨	-	-	-	١,٧٠١,٥٣٨	١,٦٩٣,٤٤٢	١٣,٠١٥	٣,٤٠٧,٩٩٥
١,٧٥٠,٥٨٤	-	-	-	١,٧٥٠,٥٨٤	٤,٩٦٩	٢,٧٥٧	١,٧٥٨,٣١٠
٧٦,٦٠٤	-	-	-	٧٦,٦٠٤	١١٣,٦٣٢	-	١٩٠,٢٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
١٧٤,٨٤٠	١٠,١٣٨	٧٧٧	١,٢٦٨	١٨٧,٠٢٣	٤,٣٤٥	١٧٤	١٩١,٥٤٢
١١,٨٣٤	٣,٠٥٩	٤١٧	٩٣٥	١٦,٢٤٥	-	-	١٦,٢٤٥
١٤٩,٠٥٩	٥٩,٠٩٩	١٨,٤٦٦	١٧,٦٩٨	٢٤٤,٣٢٢	٢١,٢٦٤	-	٢٦٥,٥٨٦
٤٠,٢٩١	-	-	-	٤٠,٢٩١	-	١,٣٥٦	٤١,٦٤٧
٢٠٧,٧١٨	-	-	-	٢٠٧,٧١٨	-	-	٢٠٧,٧١٨
٦١,٤٧٣	٦٤٤	٧٢	٢٤٦	٦٢,٤٣٥	٢١٤	-	٦٢,٦٤٩
قروض لمؤسسات :							
٨٢٥,٠١٦	٣١٢,١٧٨	٣,٧٤٦	٢,٠٧١	١,١٤٣,٠١١	١٤٨,٧٥٤	١,٩٩٩	١,٢٩٣,٧٦٤
٨٤٦,٢١٣	٤١,٨٠٠	-	١,٩٢٢	٨٨٩,٩٣٥	١٦٧,٠٠٢	-	١,٠٥٦,٩٣٧
١,٣٥٦,١٣٣	١٢٨,٥٦٢	-	-	١,٤٨٤,٦٩٥	١٦١,٠٨٦	-	١,٦٤٥,٧٨١
٤٨,٤٧٥	١٠,٦٥٦	١,٠١٨	٧,٧٦٦	٦٧,٩١٥	-	-	٦٧,٩١٥
استثمارات مالية :							
٢,٦٣٥,١٤٧	-	-	-	٢,٦٣٥,١٤٧	٩٥,٧٧٨	٧,٩٦٥	٢,٧٣٨,٨٩٠
١٣٣,٣٦٨	٢,٥٧٠	٥,٤٢٦	١,٤٢٨	١٤٢,٧٩٢	٥,٠٢٥	-	١٤٧,٨١٧
١٠,٧٤٥,٠٥٧	٥٦٨,٧٠٦	٢٩,٩٢٢	٣٣,٣٣٤	١١,٣٧٧,٠١٩	٢,٤٥٠,٩٩٥	٢٧,٤٦٥	١٣,٨٥٥,٤٧٩
١٠,٦٩٥,٣٢١	٥٥٥,٩١٢	٣٠,٣٧٤	٣٢,٨٧٦	١١,٣١٤,٤٨٣	٢,٩٠٠,٥٨٨	٢٨,٤٩٠	١٤,٢٤٣,٥٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- قطاعات النشاط

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

قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	قطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
ارصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	٧٦٢,٤٤٧	-	-	-	-	٧٦٢,٤٤٧
ارصده لدى البنوك	-	-	-	٣,٤٠٧,٩٩٥	-	-	-	-	٣,٤٠٧,٩٩٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	-	-	-	-	-	١,٧٥٨,٣١٠	-	-	١,٧٥٨,٣١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	١٩٠,٢٣٦	-	-	-	-	١٩٠,٢٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء :									
قروض لأفراد :									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١٩١,٥٤٢	-	١٩١,٥٤٢
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	١٦,٢٤٥	-	١٦,٢٤٥
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٦٥,٥٨٦	-	٢٦٥,٥٨٦
- قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-	٤١,٦٤٧	-	٤١,٦٤٧
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٧١٨	-	٢٠٧,٧١٨
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٤٩	-	٦٢,٦٤٩
قروض لمؤسسات :									
- حسابات جارية مدينة	٨١٩,٣٢٦	١٤,٥٠٥	١٦٥,٧٤٧	١٦٢,٩١٨	٧٠,٦١١	٥٥,٦٤٩	٥,٠٠٨	-	١,٢٩٣,٧٦٤
- قروض مباشرة	٢٠٩,٦١٦	-	-	٥٢٢,٧٩٩	١٢٤,٤٣٢	٧٢,٣٣٤	٦٦,٢٩٥	-	١,٠٥٦,٩٣٧
- قروض مشتركة	٦١٧,٢٥٢	-	-	٨٣٢,٤٤١	-	٦١,٢٥٧	٩١,٢٦٠	-	١,٦٤٥,٧٨١
قروض أخرى	٧,٧٠٦	٧٣٧	١٧,٨٨٤	٢٣,٦٢٧	١٢,٢٥٤	٢,٠٢٣	٣,٦٨٤	-	٦٧,٩١٥
استثمارات مالية :									
- أدوات دين	-	-	-	-	٣٨٧,١٢٧	-	٢,٣٥١,٧٦٣	-	٢,٧٣٨,٨٩٠
أصول أخرى	-	-	-	-	١٠,٩٤٣	-	٩٢,٩٠٦	١٠,٨٩٠	١٤٧,٨١٧
٣١ مارس ٢٠٢١	١,٦٥٣,٩٠٠	١٥,٢٤٢	٢٨٨,٦٦٣	١,٥٤١,٧٨٥	٤,٩٦٦,٠٤٥	١٩١,٢٦٣	٤,٣٦٩,٢٢٦	٧٩٦,٢٧٧	١٣,٨٥٥,٤٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٥٦٩,٣٢٥	١٤,٥٦٢	٢٦٢,٧٣٦	١,٣٤٦,٠٣٤	٥,٦٧٣,٧١٠	١٩٠,٤٣٠	٤,٣٧٤,١٤١	٧٨٠,٢١٧	١٤,٢٤٣,٥٦١



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملات الأجنبية

يتم تحديد سعر العائد على أساس سعر متغير (Floating rate) وبالتالي تتعدى أو تنقص مخاطر تقلب أسعار العائد على العملة الأجنبية ارتفاعاً أو انخفاضاً مع الأخذ في الاعتبار تغطية خطر تقلب الأسعار الثابتة باللجوء إلى 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 منعقدة 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 إلا في حدود حاجة عملائه وبناءً 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 .



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلكويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها :
تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة لدي البنوك المركزية	٧٣,١٧٢	٧٦٤,٣٠٥	٢,٩٤٣	٦٦٢	٩,٧٥٧	٨٥٠,٨٣٩
أرصدة لدى البنوك	٢,٤٣١,٦٩١	١٨٢,٦٤٩	٢٩,٧٧٥	٤٧,٣١٣	٧٠١,٤١٧	٣,٣٩٢,٨٤٥
أذون الخزانة	١,٢٨٠,١٥٠	٣٤٣,١٤١	١٢٥,١١٣	-	٢,٧٥٨	١,٧٥١,١٦٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	١٧,٩٢٤	-	-	-	١٧,٩٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١,٠٤٦,٧٤٣	٢,٨٧٥,١٠٥	٢١,٢٧٠	٧	٦٧٥,٤٩٤	٤,٦١٨,٦١٩
ضرائب مؤجلة	(١٥,٧٢١)	-	-	-	٢١,٩٥٤	٦,٢٣٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧٢,٣١٥	١,١١٠,٣٦٢	١,٤٥٤	-	٦٠	١,٢٨٤,١٩١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٢١,٤٨٨	١,٢٣٤,٨٩٧	٤٦,٩٣٠	-	-	١,٥٠٣,٣١٥
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٢٤,٨٥١	١٩,٦٤٨	-	-	-	٤٤,٤٩٩
أصول أخرى	١٠٥,٤٥٤	٦٨,٤٢٩	١٣,٤٥٠	٥,٨١٧	٤٣,٨٣٦	٢٣٦,٩٨٦
إجمالي الأصول المالية	٥,٣٤٠,١٤٣	٦,٦٦٦,٤٦٠	٢٤٠,٩٣٥	٥٣,٧٩٩	١,٤٥٥,٢٧٦	١٣,٧٠٦,٦١٣
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٤٨٧,٨٢١	٢٣٩,٠٢٠	٧,٧٦٠	٧,٩٨٩	٢٤٨,٠٢٨	٩٩٠,٦١٨
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء	-	٢٧,٩٣٠	-	-	-	٢٧,٩٣٠
ودائع للعملاء	٣,٣٣٥,٤٣٩	٦,٢٢٦,٦٧٥	٣٩,٢١٧	٣٠,٢٦٠	١٢٣,٦٧٥	٩,٧٥٥,٢٦٦
قروض وتسهيلات من بنوك	٦٨٤,٩٤٦	-	-	-	-	٦٨٤,٩٤٦
مخصصات أخرى	١١,٣٤٨	٥,٦٩٧	-	-	-	١٧,٠٤٥
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	-	٢٠,٠٤٩	-	-	-	٢٠,٠٤٩
إلتزامات مزايا العاملين	-	٧,١٩٢	-	-	٧٠٠	٧,٨٩٢
التزامات أخرى	٨٤,٥٦٦	١١١,٤٣١	١٥,٩٥٣	٥,٣٥٦	٦٧,٨٩٦	٢٨٥,٢٠٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٦٠٤,١٢٠	٦,٦٣٧,٩٩٤	٦٢,٩٣٠	٤٣,٦٠٥	٤٤٠,٢٩٩	١١,٧٨٨,٩٤٨
صافي المركز المالي للميزانية	٧٣٦,٠٢٣	(٢١,٥٣٤)	١٧٨,٠٠٥	١٠,١٩٤	١,٠١٤,٩٧٧	١,٩١٧,٦٦٥
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٣١٢,٨٩٨	٢٢٠,٨٦٧	٢٠٦,٧٥٨	٧٢٦	١٦٦,٢٣٣	٩٠٧,٤٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
إجمالي الاصول المالية	٥,٩٢٩,٨٤٤	٦,٨٦٣,٤١٢	٢٣٧,٥٤٧	٥٠,٧٣١	١,٠٣٩,١٥٣	١٤,١٢٠,٦٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦١٤,٠٨٠	٦,٦٤٦,٢٧٣	٢٤٥,٠٢٨	٥١,٥٤٦	١,٦٧٤,٤٠٨	١٢,٢٣١,٣٣٥
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٣١٥,٧٦٤	٢١٧,١٣٩	(٧,٤٨١)	(٨١٥)	(٦٣٥,٢٥٥)	١,٨٨٩,٣٥٢
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٧٦,٧٨٣	٣٤٣,١٤٤	٢٦١,٤٣٢	٣١	١٦٤,٢٤٢	٨٤٥,٦٣٢



ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، 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 الادارة 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 .

٣١ مارس ٢٠٢١	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
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٨٥٠,٨٣٩	٨٥٠,٨٣٩
أرصدة لدى البنوك	٢,٢٦٦,٤٩٠	٦١١,٢٢٠	٤٧٩,٠٤٥	-	-	٣٦,٠٩٠	٣,٣٩٢,٨٤٥
أذون الخزانة	٩٨,٢٧٢	٣٤٨,١٦٦	١,٣٠٤,٤٣٢	٢٩٢	-	-	١,٧٥١,١٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٧,٩٢٤	١٧,٩٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٣٥٧,٠٣٢	١,٤٤٤,٠٧٢	٣٧٠,٥٧١	٣٧٠,٣٤٤	٧٦,٦٠٠	-	٤,٦١٨,٦١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢)	٣٧,٧٤٨	٢٧٠,٧٢٢	٥٥٠,٤٠٩	٣٦٣,٧٣٢	٦١,٥٨٢	١,٢٨٤,١٩١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٤,١٢٧	٥٧,٨٥١	١١٨,٩٢٦	١,١٠٣,٢٩٨	١٩١,١٤٨	٧,٩٦٥	١,٥٠٣,٣١٥
إجمالي الأصول المالية	٤,٧٤٥,٩١٩	٢,٤٩٩,٠٥٧	٢,٥٤٣,٦٩٦	٢,٠٢٤,٣٤٣	٦٣١,٤٨٠	٩٧٤,٤٠٠	١٣,٤١٨,٨٩٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٤٣,٨٢٩	١٣٨,٣٣٤	-	-	-	٨,٤٥٥	٩٩٠,٦١٨
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء	-	-	٢٧,٩٣٠	-	-	-	٢٧,٩٣٠
ودائع للعملاء	٥,١٦٠,٠٥٩	٩٩٧,٤٥٧	٨١٧,٥٦٩	١,٨٣٢,٤٠٤	١٧٧,١٤٢	٧٧٠,٦٣٥	٩,٧٥٥,٢٦٦
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٤٣٧,٥٠٠	٢٤٧,٤٤٦	-	-	-	٦٨٤,٩٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٠٠٣,٨٨٨	١,٥٧٣,٢٩١	١,٠٩٢,٩٤٥	١,٨٣٢,٤٠٤	١٧٧,١٤٢	٧٧٩,٠٩٠	١١,٤٥٨,٧٦٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٢٥٧,٩٦٩)	٩٢٥,٧٦٦	١,٤٥٠,٧٥١	١٩١,٩٣٩	٤٥٤,٣٣٨	١٩٥,٣١٠	١,٩٦٠,١٣٥



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكي 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 .

٣١ مارس ٢٠٢١	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						
٨٥٠,٨٣٩	-	-	-	-	-	٨٥٠,٨٣٩
٢,٢٥٠,٢٣٧	٦٤٤,٤٦٦	٤٩٨,١٤٢	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٤٥
٩٨,٢٧٢	٣٤٨,١٦٦	١,٣٠٤,٤٣٢	٢٩٢	-	-	١,٧٥١,١٦٢
١٧,٩٢٤	-	-	-	-	-	١٧,٩٢٤
٨٣٦,٣٧٧	١٦٣,٨٢٨	١,١١٦,٠٥٥	١,٥٤٣,٧٨٥	٩٥٨,٥٧٤	-	٤,٦١٨,٦١٩
٦١,٥٢١	-	٤٥,٦٥٤	٧٩٩,٨٥٦	٣٧٧,١٦٠	-	١,٢٨٤,١٩١
٢٧,٥٩٢	٥٧,٨٥١	١١٨,٩٢٦	١,١٠٣,٢٩٨	١٩٥,٦٤٨	-	١,٥٠٣,٣١٥
٤,١٤٢,٧٦٢	١,٢١٤,٣١١	٣,٠٨٣,٢٠٩	٣,٤٤٧,٢٣١	١,٥٣١,٣٨٢	-	١٣,٤١٨,٨٩٥
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٨٥٢,٢٨٤	١٣٨,٣٣٤	-	-	-	-	٩٩٠,٦١٨
٢٧,٩٣٠	-	-	-	-	-	٢٧,٩٣٠
٣,٨٧٤,٢٢٧	١,١٤٧,٧١٤	١,١٣٥,٣٩٥	٣,٤٢٠,٣٨٨	١٧٧,١٤٢	-	٩,٧٥٥,٢٦٦
٠	٤١٢,٨٠٤	٢٢٦,٠٧١	٤٦,٠٧١	-	-	٦٨٤,٩٤٦
٤,٧٥٤,٨٤١	١,٦٩٨,٨٥٢	١,٣٦١,٤٦٦	٣,٤٦٦,٤٥٩	١٧٧,١٤٢	-	١١,٤٥٨,٧٦٠
(٦١٢,٠٧٩)	(٤٨٤,٥٤١)	١,٧٢١,٧٤٣	(١٩,٢٢٨)	١,٣٥٤,٢٤٠	-	١,٩٦٠,١٣٥

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 التركز 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 ، ومدي 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 والأجل.

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.

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 ٣١ مارس ٢٠٢١ الفترة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥	٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٩١٨	١٩٠,٢٣٦	٥٩,٩١٨	١٩٠,٢٣٦	قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء:
٧٦٩,٣٢٧	٧٨٥,٣٨٧	٧٦٩,٣٢٧	٧٨٥,٣٨٧	- أفراد
٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٠٦٤,٣٩٧	٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٠٦٤,٣٩٧	- مؤسسات
				استثمارات مالية:
١,٥٨١,٩٨٢	١,٥٢٩,٠٥٤	١,٥٣٨,٧٤٢	١,٥٠٣,٣١٥	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء:
٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٥٨,١١٨	٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٥٨,١١٨	- أفراد
٦,٢٨٤,١٢٦	٥,٩٩٧,١٤٨	٦,٢٨٤,١٢٦	٥,٩٩٧,١٤٨	- مؤسسات
٦٨٨,٩٢٩	٦٨٤,٩٤٦	٦٨٨,٩٢٩	٦٨٤,٩٤٦	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.

- 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 الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . 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 الي أرصدة متداولة و أرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة .



- قروض أخرى

تم تقسيم القروض الأخرى الي أرصدة متداولة و أرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة .

هـ - إدارة رأس المال

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

-الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

-حماية قدرة البنك علي الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي 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.

طبقاً 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 (Going Concern Capital) ويتكون مما يلي :-

٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (احتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، 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 إستثمارات 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 الإستثمارات مجتمعة عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية
محافظ التوريق.

ما يخص قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء 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 الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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 فروعها الخارجية خلال الفترة الماضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الاولى
١٨٤,٠٠٥	١٨٤,٠٠٥	أسهم رأس المال
١,٢٠٦,٣٧٩	١,٢٠٦,٠٦٢	الاحتياطيات
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الأرباح المحتجزة
٣٥,٠٦٤	٢٥,٦٤٥	احتياطي المخاطر العام
٦٤,١٥٦	٦٤,١٥٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٤٥,٦٦٧)	(٤٥,٦٨٤)	الأرباح المرحلية الربع سنوية
١,٩٦٧,٤١٨	١,٩٥٧,٦٦٥	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		أجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity
١,١٠٢	١,١٠٢	الشريحة الثانية
١٥,٩٦٦	١٥,٩٦٩	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٢١,٩٦٢	٢٠,٥٥٣	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
(١٢٦)	(١٢٦)	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
٣٨,٨٨٤	٣٧,٤٩٨	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٢,٠٠٦,٣٠٢	١,٩٩٥,١٦٣	إجمالي الشريحة الثانية
		إجمالي القاعدة الرأسمالية
٨,٥٣٥,٣٢١	٨,٤٧٠,٣٠١	مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٣١٠,٣٠٠	٨١,٣٨٤	مخاطر الائتمان Credit Risk (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٧٣٩,١٧٣	٧٤٠,٢٥٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٩,٥٨٤,٧٩٤	٩,٢٩١,٩٤١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
%٢٠,٩٣	%٢١,٤٧	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال (%)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR أجمالي ١٢٩,٧٤ % (بالعملة المحلية ١٧٧,٣٢ % و بالعملات الأجنبية ١٥٢,٧٢ %) و بلغت نسبة تغطية السيولة LCR أجمالي ١٢١,٧٤ % (بالعملة المحلية ١٩٩,٨١ % و بالعملات الأجنبية ٢٣٣,٠٢ %)

بناء على أرصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢



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 و ذلك على النحو التالي:-

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد 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 رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج 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 الأولى 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)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
١,٩٦٧,٤١٨	١,٩٥٧,٦٦٥
١,٩٦٧,٤١٨	١,٩٥٧,٦٦٥
١٤,٧٦٦,٢٩٦	١٤,٢٩٨,٠٨٥
١,٢٠٦,٩٩٠	١,٠٦٢,٠٨٨
١٥,٩٧٣,٢٨٦	١٥,٣٦٠,١٧٣
١٢,٣٢%	١٢,٧٥%

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

أجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

أجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

أجمالي التعرضات خارج الميزانية

أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية



٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 موثوق بها تشير الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف علي الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الي 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 علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً الي حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة الى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو 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 دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت باعدادها . وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. الى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ الا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

د - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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 المؤجلة 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 التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢١

شركات	افراد	استثمار	اجمالي
٨٠,٩١٦	٢٤,٣١٧	١٣١,٢٥٨	٢٣٦,٤٩١
(١٨,١٠٢)	(٢٩,١٥٣)	(٩٨,٤٨٥)	(١٤٥,٧٤٠)
٦٢,٨١٤	(٤,٨٣٦)	٣٢,٧٧٣	٩٠,٧٥١
			(٣٨,٢٣٩)
			٥٢,٥١٢
			(٢٠,٢٨٤)
			٣٢,٢٢٨
٣,٨٤٤,٠٤٩	٧٣٣,٣٥٠	٨,٠٤٠,٣٢٥	١٢,٦١٧,٧٢٤
			١,٢٢٩,٤٥٤
			١٣,٨٤٧,١٧٨
٦,١١١,٤٩٤	٣,٣٥٣,٥٤٩	١,٣٦٧,٢٤٥	١٠,٨٣٢,٢٨٨
			٣,٠١٤,٨٩٠
			١٣,٨٤٧,١٧٨

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

شركات	افراد	استثمار	اجمالي
١٢٠,٧٦٥	٢٠,٤٤٠	١٢٥,٨٦٩	٢٦٧,٠٧٤
(١٠٢,١٣٤)	(٤,٩٥٧)	(٧١,٩٠٧)	(١٧٨,٩٩٨)
١٨,٦٣١	١٥,٤٨٣	٥٣,٩٦٢	٨٨,٠٧٦
			(٣٧,٠٨٨)
			٥٠,٩٨٨
			(١٧,٥٣٦)
			٣٣,٤٥٢
٤,٠٢٥,٠٠١	١,١٧١,٥٦٠	٦,٤٠٠,٦٨٦	١١,٥٩٧,٢٤٧
			٧٩٣,٢٨٠
			١٢,٣٩٠,٥٢٧
٥,٧٩٨,٧٢١	٩٩١,٩٢٣	٣,٩٩٨,٨٢٠	١٠,٧٨٩,٤٦٤
			١,٦٠١,٠٦٣
			١٢,٣٩٠,٥٢٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

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



ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى
			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	
٢٦٩,٣٩٤	٤٠١	١٠,٣٩٥	٢٥٨,٥٩٨	٢,٥٢٣	٣,٤٤٤	١٨,٩٧٥	٢٣٣,٦٥٦
(٢١٦,٨٨٢)	(٦٦)	(٣,٤١٢)	(٢١٣,٤٠٤)	(٤,٩٦٨)	(٥,٣٢١)	(٢٧,١١٥)	(١٧٦,٠٠٠)
٥٢,٥١٢	٣٣٥	٦,٩٨٣	٤٥,١٩٤	(٢,٤٤٥)	(١,٨٧٧)	(٨,١٤٠)	٥٧,٦٥٦
٥٢,٥١٢							
(٢٠,٢٨٤)							
٣٢,٢٢٨							
١٣,٨٤٧,١٧٨	٢٧,١٩٦	٢,٣٨٩,١٧٥	١١,٤٣٠,٨٠٧	٣٦,٩٢٥	٦٤,٩٦٣	٦٠٧,٦٧٦	١٠,٧٢١,٢٤٣
١٣,٨٤٧,١٧٨	٢٧,١٩٦	٢,٣٨٩,١٧٥	١١,٤٣٠,٨٠٧	٣٦,٩٢٥	٦٤,٩٦٣	٦٠٧,٦٧٦	١٠,٧٢١,٢٤٣
١٣,٨٤٧,١٧٨	٢٧,١٩٦	٢,٣٨٩,١٧٥	١١,٤٣٠,٨٠٧	٣٦,٩٢٥	٦٤,٩٦٣	٦٠٧,٦٧٦	١٠,٧٢١,٢٤٣
١٣,٨٤٧,١٧٨	٢٧,١٩٦	٢,٣٨٩,١٧٥	١١,٤٣٠,٨٠٧	٣٦,٩٢٥	٦٤,٩٦٣	٦٠٧,٦٧٦	١٠,٧٢١,٢٤٣

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 والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

تابع تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٠							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٢٦٧,٠٧٤	٤٨٨	١٦,١٨٩	٢٥٠,٣٩٧	٥,٣٠٩	٦,١٢٣	٢٩,٩١٢	٢٠٩,٠٥٣
(٢١٦,٠٨٦)	(٨١)	(٦,٠٢١)	(٢٠٩,٩٨٤)	(٤,٤٤٣)	(٥,١٢٤)	(٢٣,٨٣١)	(١٧٦,٥٨٦)
٥٠,٩٨٨	٤٠٧	١٠,١٦٨	٤٠,٤١٣	٨٦٦	٩٩٩	٦,٠٨١	٣٢,٤٦٧
٥٠,٩٨٨							
(١٧,٥٣٦)							
٣٣,٤٥٢							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٢,٣٩٠,٥٢٧	٢٢,٨٧٠	١,٨٩١,٠٣٣	١٠,٤٧٦,٦٢٤	٣٨,٣٢١	٦٣,٢٠٠	٥٨٧,١٩١	٩,٧٨٧,٩١٢
١٢,٣٩٠,٥٢٧	٢٢,٨٧٠	١,٨٩١,٠٣٣	١٠,٤٧٦,٦٢٤	٣٨,٣٢١	٦٣,٢٠٠	٥٨٧,١٩١	٩,٧٨٧,٩١٢
١٢,٣٩٠,٥٢٧	٢٢,٨٧٠	١,٨٩١,٠٣٣	١٠,٤٧٦,٦٢٤	٣٨,٣٢١	٦٣,٢٠٠	٥٨٧,١٩١	٩,٧٨٧,٩١٢
١٢,٣٩٠,٥٢٧	٢٢,٨٧٠	١,٨٩١,٠٣٣	١٠,٤٧٦,٦٢٤	٣٨,٣٢١	٦٣,٢٠٠	٥٨٧,١٩١	٩,٧٨٧,٩١٢



عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	٦- صافي الدخل من العائد
١٢٤,٨٥٨	٨٧,٩٠٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية استثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الاخر
٧٨,٨٨٩	٩٩,٩٣١	
٣١,٥٦٨	١٣,٢٩٨	
٨,٨٥٣	١٠,٤٣٦	
٢٤٤,١٦٨	٢١١,٥٦٨	
(٤,٩٠١)	(٤,٤٢٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعملاء عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء قروض وتسهيلات اخرى الإجمالي الصافي
(١٤٩,٠٨٠)	(١٢٠,٨٧٣)	
(٣٦٩)	(١٨٠)	
(١,٠٦٤)	(٤,٦٥٣)	
(١٥٥,٤١٤)	(١٣٠,١٣٥)	
٨٨,٧٥٤	٨١,٤٣٣	

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	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
١٠,٠٩٨	١٣,١٠٠	
٨٦٦	١,٣٢٧	
٨٥٢	٥٢٤	
١,٩٢٤	١,٤١٢	
١,٢٤٣	٨٣٣	
١,٤٦٧	٢,٢٩٦	
١٨٩	١٣٠	
١٦,٦٣٩	١٩,٦٢٢	
(٧٦٣)	(١,٠١٨)	مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب أخرى مدفوعة الصافي
١٥,٨٧٦	١٨,٦٠٤	

٨- توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الصافي
-	٤	
-	٤	



٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٥,٩٥٩	٢,٥٨٠
(٤٣٣)	(١٩)
-	٢,٦٩٨
(٩١٧)	-
٤,٦٠٩	٥,٢٥٩

عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(خسائر) أرباح عقود مبادلة عملات
أدوات دين بغرض المتاجرة
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

الصافي

١٠- عبء الخسارة الأنتمائية المتوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(١٣,٨٢٣)	(١٠,٨٤٢)
٦	-
(٤٠٨)	(٦٣٢)
(٦,٤٠٨)	(٢,١٤٩)
(١,٤٤٩)	(٢٤)
(٢٢,٠٨٢)	(١٣,٦٤٧)

قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك
أرصدة لدى البنوك المركزية - الاحتياطي الأزامى
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين
أصول أخرى

١١- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(١٢,٠٧٧)	(١٣,٩٦٧)
(٢٨١)	(٢٨٨)
(٢,٨٥٢)	(٢,٧٤١)
(١,٩٧٧)	(٢,٤٥٣)
(٤,٦٤١)	(٦,٠١٤)
(٣,٩٧٣)	(٣,٧٣١)
(٢,٧٤١)	(٢,٨٢٨)
(٣٧)	(٢٣)
(٥٩١)	(٥٢٣)
(٢٩,١٧٠)	(٣٢,٥٦٨)

أجور ومرتبات ومزايا عينية
مصروفات علاجية
تكلفة تأمينات اجتماعية و معاشات
مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية
رسوم و ضرائب دمغة
اهلاك واستهلاك
تبرعات
مصروفات التأمين الشامل



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٢- مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٩٤)	(٨٧٥)	أرباح / (خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
٢٩٠	-	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٩٨	٢٢٧	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧,١٠٠)	(٥,٩٨٥)	إيرادات تشغيل أخرى
(١,٣٠٢)	(١,٩٨٢)	مصروفات تشغيل أخرى
(٨,٦٠٨)	(٨,٦١٥)	عبء مخصصات أخرى

١٣- ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
(١٥,٦١١)	(١٩,١٦٤)	ضريبه الدخل الجارية - فروع محليه
(٢,٣٤٧)	(١,٤١٢)	ضريبه الدخل الجارية - فروع اجنبيه
٤٢٢	٢٩٢	ضرائب مؤجله
(١٧,٥٣٦)	(٢٠,٢٨٤)	

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٠,٩٨٨	٥٢,٥١٢	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة طبقا لمتوسط اسعار الضريبه للفروع المحلية والاجنبية
١١,٤٧٢	١١,٨١٥	ضريبة الدخل المحسوبة على اساس متوسط اسعار الضريبه المحليه و الفروع الخارجيه المطبق على الارباح في الدوائر الضريبه المختلفه
(٢٢,٠٠٣)	(٢٤,٦٠٥)	يضاف (يخصم)
١٧,٤٦٧	١٩,٦٥٦	إيرادات غير خاضعه للضريبه
١١,٠٢٢	١٣,٧١٠	مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب
(٤٢٢)	(٢٩٢)	فائض ضرائب أذون خزانه
١٧,٥٣٦	٢٠,٢٨٤	استخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
٣٤,٣٩%	٣٨,٦٣%	ضريبه الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٣,٤٥٢	٣٢,٢٢٨	صافي ارباح الفترة المالية
(١,٧٩٢)	(٢,٩٠١)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
(١١٢)	(١١٢)	مكافاه اعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
٣١,٥٤٨	٢٩,٢١٥	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٣٢	٠,٢٩	ريحية السهم



١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٧٦,٠٠٢	٨٨,٣٩٢
١,١٣٠,٢٧٤	٧٦٢,٤٤٧
١,٢٠٦,٢٧٦	٨٥٠,٨٣٩
١,٢٠٦,٢٧٦	٨٥٠,٨٣٩
١,٢٠٦,٢٧٦	٨٥٠,٨٣٩

نقدية
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد
الاجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٥٩,٢٧١	٢٢٢,٥٢٩
٣,٦٢١,٢٠٧	٣,١٨٥,٤٦٦
(١٤,٥١٨)	(١٥,١٥٠)
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥
٤٧١,٣١٣	٤٣٥,٧٨٣
١,٠٣٢,٧٢٨	١,٠٨٨,٢٧٢
٢,٣٧٦,٤٣٧	١,٨٨٣,٩٤٠
(١٤,٥١٨)	(١٥,١٥٠)
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥
٣٦٦,٦٠٨	٢٢٢,٥٢٩
٣,٥١٣,٨٧٠	٣,١٨٥,٤٦٦
(١٤,٥١٨)	(١٥,١٥٠)
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥
٣,٨٨٠,٤٧٨	٣,٤٠٧,٩٩٥
(١٤,٥١٨)	(١٥,١٥٠)
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٩٢,٨٤٥

حسابات جارية
ودائع
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
الاجمالي

البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
الاجمالي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
الاجمالي
أرصدة متداولة
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
الاجمالي



١٧ - أدون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٧٠١,٨٢٧	١,٧٥٥,٥٥٣
٢,٠٧٨	٢,٧٥٧
١,٧٠٣,٩٠٥	١,٧٥٨,٣١٠
١٧,٤٥٨	٤١,٥٠٩
١٨,٣٢٥	٢٣,٦٨١
٤٥,٦٦٥	٩٩,٨٠٥
١,٦٥٣,٦٥٤	١,٦٣٧,١٤٨
٣٠٠	٣٠٠
١,٧٣٥,٤٠٢	١,٨٠٢,٤٤٣
(٣١,٤٩٧)	(٤٤,١٣٣)
١,٧٠٣,٩٠٥	١,٧٥٨,٣١٠
(٣,٨٨٥)	(٦,٦١٧)
١١٥	(٥٣١)
١,٧٠٠,١٣٥	١,٧٥١,١٦٢
١,٦٩٧,٢٣٠	١,٥٢٥,٤٦٤
٤٦٢,٢٣٥	٢٢٥,٦٩٨
٢,١٥٩,٤٦٥	١,٧٥١,١٦٢

أدون الخزانة مصرية

أدون الخزانة لبنانية

أدون الخزانة

وتتمثل أدون الخزانة في :

أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم

أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

أدون خزانة استحقاق أكثر من سنة

اجمالي القيمة الاسمية

: يخصم عوائد لم تستحق بعد

القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد

يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة

احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

صافي أدون الخزانة

صافي أدون الخزانة بالتكلفة المستهلكة

صافي أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأجمالي

تتضمن صافي أدون الخزانة بالدولار الأمريكي واليورو وبلغ المعادل لتلك الأدون بالدولار في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١,٤١٢,٤١٥ ألف دولار أمريكي

مقابل ١,٣٧٣,١٩٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.



١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٦,٨١٥	-
٦,٨١٥	-
١٧,٥٤٢	١٧,٩٢٤
١٧,٥٤٢	١٧,٩٢٤
٢٤,٣٥٧	١٧,٩٢٤

١/١٨ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

أ) أدوات حقوق ملكية

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

أجمالي (أ)

ب) وثائق صناديق الاستثمار

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

أجمالي

أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

تمثل استثمارات البنك في وثائق صناديق الاستثمار النسبة القانونية بما لا يقل عن الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢

٢/١٨ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٢١١,٦٦٣	١,٢٢٢,٦٠٩
١,٢١١,٦٦٣	١,٢٢٢,٦٠٩
٢٤,٤٤٨	١٠,٨١٧
٥٠,٨٩٥	٥٠,٧٦٥
٧٥,٣٤٣	٦١,٥٨٢
١,٢٨٧,٠٠٦	١,٢٨٤,١٩١

أ) أدوات دين بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

أجمالي (أ)

ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

غير مدرجة في السوق

أجمالي (ب)

أجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣/١٨ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١,٥٥١,٩٧٠	١,٥١٦,٢٨١
(١٣,٢٢٨)	(١٢,٩٦٦)
١,٥٣٨,٧٤٢	١,٥٠٣,٣١٥
٢,٨٥٠,١٠٥	٢,٨٠٥,٤٣٠
١٦٣,٤٠٥	٣٣٨,٤٥٠
٢,٦٨٦,٧٠٠	٢,٤٦٦,٩٨٠
٢,٨٥٠,١٠٥	٢,٨٠٥,٤٣٠
٢,٤٨٢,٣٨٠	٢,٤٦٢,٥٧٥
٢٦٨,٠٢٥	٢٦٣,٣٤٩
٢,٧٥٠,٤٠٥	٢,٧٢٥,٩٢٤

أدوات دين

مدرجة بسوق الأوراق المالية

يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة

أجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أجمالي الاستثمارات المالية

ارصدة متداولة

ارصدة غير متداولة

ادوات دين ذات عائد ثابت

ادوات دين ذات عائد متغير



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
٣٠٨,٩١٠	٧٧٩,٣٩١	١,٠٨٨,٣٠١	
١,٢١٥,٩٣٤	٧٦٢,٨٦٢	١,٩٧٨,٧٩٦	
(٢٩٨,٧٠٩)	(١٧,٢١١)	(٣١٥,٩٢٠)	
٢٠,٢٠١	٢٢,٣٣٨	٤٢,٥٣٩	
٤٠,٦٧٠	-	٤٠,٦٧٠	
-	(٨,٦٣٨)	(٨,٦٣٨)	
١,٢٨٧,٠٠٦	١,٥٣٨,٧٤٢	٢,٨٢٥,٧٤٨	
١,٢٨٧,٠٠٦	١,٥٣٨,٧٤٢	٢,٨٢٥,٧٤٨	
٣٥٦,٢٦٩	١,١٢٣	٣٥٧,٣٩٢	
(٣٥٨,٠٨٢)	(٣٧,١٧٩)	(٣٩٥,٢٦١)	
١,٥٥٧	٣٦٦	١,٩٢٣	
(٢,٥٥٩)	-	(٢,٥٥٩)	
-	٢٦٣	٢٦٣	
١,٢٨٤,١٩١	١,٥٠٣,٣١٥	٢,٧٨٧,٥٠٦	

وتتمثل ارباح / خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي :

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١,٧١٠	٢١١
٣٣٢	١,٤٠٣
٢,٠٤٢	١,٦١٤
-	-

ارباح بيع أستثمارات مالية سندات
ارباح بيع أدون خزانه

١٩ - استثمارات عقارية

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	اراضى	مبانى	الاجمالي
التكلفه	٩٥٨	٢,١٧٧	٣,١٣٥
مجمع الاهلاك	-	(٩٨٥)	(٩٨٥)
صافى القيمة في ١ يناير ٢٠٢١	٩٥٨	١,١٩٢	٢,١٥٠
تكلفه الاهلاك	-	(١٠)	(١٠)
صافى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٥٨	١,١٨٢	٢,١٤٠
صافى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٥٨	١,١٩٢	٢,١٥٠



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٠- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٣٠,٩٩٣	٩٩٢
٢٨,٩٢٥	١٨٩,٢٤٤
(١٤٦)	(٣٥٧)
(١,٨٤٥)	(٢,٥٨٢)
٥٧,٩٢٧	١٨٧,٢٩٧

قروض لأجل

قروض أخرى

يخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق المالية المخصوصة

يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة

٢١- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٠٣,٧٥٢	١٩١,٥٤٢
١٥,٨٣٧	١٦,٢٤٥
٢٣٤,٦٨٢	٢٦٥,٥٨٦
٤٠,٢٣٢	٤١,٦٤٧
٦١,٠٧٢	٦٢,٦٤٩
٢١٣,٧٥٢	٢٠٧,٧١٨
٧٦٩,٣٢٧	٧٨٥,٣٨٧
١,٢٧٤,٧٤٤	١,٢٩٣,٧٦٤
١,٠١٩,٢٣٣	١,٠٥٦,٩٣٧
١,٤٣٣,٢٦٦	١,٦٤٥,٧٨١
٦١,٤٨٠	٦٧,٩١٥
٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٠٦٤,٣٩٧
٤,٥٥٨,٠٥٠	٤,٨٤٩,٧٨٤
(٣٢,٤٦٤)	(٢٧,٧١٨)
(٧)	(٧)
(٣٧٦,٥٣٠)	(٣٨٦,٩٠٠)
(٣,٨٣٧)	(٣,٨٣٧)
٤,١٤٥,٢١٢	٤,٤٣١,٣٢٢
١,٩٧٢,٥٩١	١,٩٧٠,٣٨٠
٢,١٧٢,٦٢١	٢,٤٦٠,٩٤٢
٤,١٤٥,٢١٢	٤,٤٣١,٣٢٢

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 المخصوصة

عوائد محصله مقدماً عن قروض

الخسارة الائتمانية المتوقعة

فوائد مجنبه

الصافي يوزع إلي:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة



الخسائر الأنتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الأنتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			الرصيد أول الفترة / السنة الخسائر الأنتمانية المتوقعة متحصلات من ديون سبق اعدامها المستخدم خلال الفترة المالية فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	مؤسسات	افراد	الإجمالي	مؤسسات	افراد	
٣٠٢,٦٨٨	٢٩٣,٩٨٧	٨,٧٠١	٣٧٨,٣٧٥	٣٦٠,٢٤٧	١٨,١٢٨	
٨٨,٦٩٥	٧٩,٥٠٣	٩,١٩٢	١٠,٨٤٢	١٤,٧٤٣	(٣,٩٠١)	
٩٨٧	٨٨٣	١٠٤	٣٢	-	٣٢	
(١٧,٠٨٧)	(١٧,٠٧٠)	(١٧)	(٤٥)	-	(٤٥)	
٣,٠٩٢	٢,٩٤٤	١٤٨	٢٧٨	٢٦٠	١٨	
٣٧٨,٣٧٥	٣٦٠,٢٤٧	١٨,١٢٨	٣٨٩,٤٨٢	٣٧٥,٢٥٠	١٤,٢٣٢	

٢٢ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة *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 بالصادفي 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 الأجلة 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* متفق 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 الا 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 وبنسبة 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 (التزمات) 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 .



٢٣ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	%
شركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٧١٧	٥٠	١,٣١٣	١٣١	٢٢٤	٩٠
العربي الأفريقي القابضة	شركة تابعة	مصر	١٣,٢٤٣	٣,٩٥٣	١,٠٢٤	(٥٠)	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٤٦,٩٧٧	٢٦,٩٢٠	١,٠٢٧	٥٩٠	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٣٦,٨٧٨	١٩,٩٩٤	٨٠٩	٤٣٦	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سنده للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	٢٠,٣٥١	١٨,٥٦٤	١,١٤٠	(٢٤٢)	٢,٩٠٤	٦٧
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
الإجمالي			١١٨,٢٥٨	٦٩,٤٩٥	٥,٣٤١	٨٥٧	٤٤,٤٩٩	

- مكون لمساهمة البنك بشركة سنده للمشروعات متناهية الصغر اضمحلال بمبلغ ١,٤٠٣ الف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار .
- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية "ش.م.م" اضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.
- الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	%
شركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٧١٧	٥٠	١,٣١٣	١٣١	٢٢٤	٩٠
العربي الأفريقي القابضة	شركة تابعة	مصر	١٢,٣٤٨	٢,٨٠٥	٣,٣٠٤	٢٢	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٤٦,٠٢٦	٢٦,٠٧٤	٦,٨٥٨	٢,٧٨٤	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٣٦,١٠٠	١٩,٧٤٥	٦,٣٥٧	٢,٣١٠	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سنده للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	١٨,٤٠٨	١٦,٢٦١	٦,٥٣٢	(١,٣٣٢)	٢,٩٠٤	٦٧
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
الإجمالي			١١٣,٦٩١	٦٤,٩٤٩	٢٤,٣٩٢	٣,٩٠٧	٤٤,٤٩٩	

- مكون لمساهمة البنك بشركة سنده للمشروعات متناهية الصغر اضمحلال بمبلغ ١,٤٠٣ الف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار .
- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية "ش.م.م" اضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.
- الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .



٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤٧,١٤٥	١٤٧,٨١٧	إيرادات مستحقة
١١,٥٣٢	٩,٧٨٦	مصرفات مقدمة
١٩,١١٢	٢٢,٧١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٥١	أصول الت ملكيتها للبنك ولاء لديون *
٥,٦٢٥	١٣,١٥٩	تأمينات وعهد
٣٨,١٣٤	١٤,٤٥٤	ارصده مدينه متنوعه
(٥,٩٧٥)	(٥,٩٩٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٠,٥٧٣	٢٣٦,٩٨٦	الاجمالى

* يتضمن بند أصول الت ملكيتها على نحو ٣٨٢ مليون سهم من أسهم شركة باله هيلز للتعمير بقيمة ٥٤٤,٢ مليون جنية مصري ليصبح البنك ثانى أكبر مساهم في الشركة و بنسبة ١٢,٣٪ وتم أدرجها في بند أصول ملكيتها وذلك في ١٣ يوليو ٢٠٢٠

٢٥- أصول ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبية لبندود الأصول والالتزامات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٢,٧٠٦)	-	(٢,٧١٠)	-	الأصول الثابتة
-	١٦,٠٦٠	-	١٦,٠٩٤	مخصصات أخرى
-	١,٥١٥	-	١,٧٧٦	التزامات مزايا عاملين
(١١,٣١٤)	-	(٨,٥٨٠)	-	فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٧)	٢,٤٩٤	(١٠٧)	٢,٤٩٤	أثر التغيرات الناتجة عن تطبيق IFRS9
(١٤,١٢٧)	٢٠,٠٦٩	(١١,٣٩٧)	٢٠,٣٦٤	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	٥,٩٤٢	-	٨,٩٦٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٣,١٢٢	٥,٩٤٢
٢,٨٢٠	٣,٠٢٥
٥,٩٤٢	٨,٩٦٧

الرصيد فى اول الفترة المالية
حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
الرصيد فى نهاية الفترة المالية



٢٦ - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	اراضى ومباني	الات ومعدات	اخرى	الاجمالي
التكلفة	٨٢,٥٣٢	١٩,٠٨٣	٤٤,٢٠٨	١٤٥,٨٢٣
مجمع الإهلاك	(٤٠,٦٥٥)	(٨,٤٢٧)	(٢١,٨٢٢)	(٧٠,٩٠٤)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١,٨٧٧	١٠,٦٥٦	٢٢,٣٨٦	٧٤,٩١٩
إضافات	٤٦,٠٦٣	٤,١٦٤	٢,٤١١	٥٢,٦٣٨
تكلفة الإهلاك	(٧٢١)	(٢,٨٨٩)	(٤,٩٩٩)	(٨,٦٠٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٧,٢١٩	١١,٩٣١	١٩,٧٩٨	١١٨,٩٤٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٢٨,٥٩٥	٢٣,٢٤٧	٤٦,٦١٩	١٩٨,٤٦١
التكلفة	(٤١,٣٧٦)	(١١,٣١٦)	(٢٦,٨٢١)	(٧٩,٥١٣)
مجمع الإهلاك	٨٧,٢١٩	١١,٩٣١	١٩,٧٩٨	١١٨,٩٤٨
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٢٥٢	٥٠٩	٧٦١
إضافات*	-	-	(٤٣٠)	(٤٣٠)
استبعادات	(٢٥٥)	(٧٧٣)	(١,١٥٤)	(٢,١٨٢)
تكلفة الإهلاك	٨٦,٩٦٤	١١,٤١٠	١٨,٧٢٣	١١٧,٠٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٢٨,٥٩٥	٢٣,٤٩٩	٤٦,٦٩٨	١٩٨,٧٩٢
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية	(٤١,٦٣١)	(١٢,٠٨٩)	(٢٧,٩٧٥)	(٨١,٦٩٥)
التكلفة	٨٦,٩٦٤	١١,٤١٠	١٨,٧٢٣	١١٧,٠٩٧
مجمع الإهلاك	١٨,٥٩٤	١١,٤١٠	١٨,٧٢٣	١١٧,٠٩٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٨,٥٩٤	١١,٤١٠	١٨,٧٢٣	١١٧,٠٩٧

٢٧ - الاصول غير الملموسة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٨,٩٦٥	١٨,٩٦٥	التكلفة
(٣٧١)	(١٥٨)	مجمع الاستهلاك
١٨,٥٩٤	١٨,٨٠٧	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية



٢٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٨٧,٠٦٤	٥٥٧,١٦٣	حسابات جارية
٧٢٠,٩١٩	٤٣٣,٤٥٥	ودائع
١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	
٤١,٧٠٤	٣٩,٦٥٦	بنوك مركزية
٥٢٦,٢٤٠	٢٨٧,٠٠٢	بنوك محلية
٨٤٠,٠٣٩	٦٦٣,٩٦٠	بنوك خارجية
١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	
٦٨٧,٠٦٤	٥٥٧,١٦٣	ارصده بدون عائد
٧٢٠,٩١٩	٤٣٣,٤٥٥	ارصده ذات عائد
١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	
١,٤٠٧,٩٨٣	٩٩٠,٦١٨	ارصده متداولة

٢٩ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٨٩٣,٤١٤	١,٥٤٧,٤١٨	ودائع تحت الطلب
٥,٣٧٣,٠٣١	٥,٥٦٠,٧٨٧	ودائع لاجل و باخطار
١,٠٤٧,٢٤٥	١,١٦٨,٨٧٩	شهادات ادخار
١,٣٤٤,٣٥٢	١,٣٤٤,٢٣٠	ودائع توفير
١١٧,٥٣٩	١٣٣,٩٥٢	ودائع اخرى
٩,٧٧٥,٥٨١	٩,٧٥٥,٢٦٦	
٦,٢٨٤,١٢٦	٥,٩٩٧,١٤٨	ودائع مؤسسات
٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٥٨,١١٨	ودائع افراد
٩,٧٧٥,٥٨١	٩,٧٥٥,٢٦٦	
١,٩٦٧,٧٢٦	١,٦٨٠,١٨٨	ارصده بدون عائد
١,٧٣٥,٥٨٦	١,٣٢٤,٤١٥	ارصده ذات عائد متغير
٦,٠٧٢,٢٦٩	٦,٧٥٠,٦٦٣	ارصده ذات عائد ثابت
٩,٧٧٥,٥٨١	٩,٧٥٥,٢٦٦	
٨,١٢٦,٥١١	٦,١٥٧,٧٣٦	ارصده متداولة
١,٦٤٩,٠٧٠	٣,٥٩٧,٥٣٠	ارصده غير متداولة
٩,٧٧٥,٥٨١	٩,٧٥٥,٢٦٦	

٣٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٦٥,٨٢٣	١٧٤,٠٦٣	عوائد مستحقة
٨٥١	٦٤١	ايرادات مقدمه
١٨,٤١٣	١٦,٣٥٠	مصرفات مستحقة
٤٥,٤٨٥	٤٦,٣٢٤	دائنون
٥١,١٨٥	٤٧,٨٢٤	ارصده دائنة متنوعه
٢٨١,٧٥٧	٢٨٥,٢٠٢	الاجمالى



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١- قروض وتسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٢,٧٧%	قرض لمدة سنة من بنك أفريكسم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٢,٨٧%	قرض لمدة سنة و نصف من بنك أفريكسم
٢١,٤٢٩	١٧,٤٤٦	معدل فائدة ٢,٩% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	معدل فائدة ٣,١٥% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	معدل الفائدة ٣,١% فوق سعر الليبور مدة ٦ شهور	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	معدل الفائدة ٢,٩% فوق سعر الليبور مدة ٦ شهور	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية
٦٨٨,٩٢٩	٦٨٤,٩٤٦		الأجمالي
٥٦٣,٠٠٠	٥٦٣,٠٠٠		أرصدة متداولة
١٢٥,٩٢٩	١٢١,٩٤٦		أرصدة غير متداولة
٦٨٨,٩٢٩	٦٨٤,٩٤٦		الأجمالي

٣٢- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	الرصيد في اول الفترة المالية	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الإولى للمعيار الدولي IFRS 9	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	المحول من حسابات اخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية
٢,١٨٢	-	١٤٠	٤	-	(٢)	٢,٣٢٤	
١٢,٨٧٤	-	١,٨٤٢	٥	-	-	١٤,٧٢١	
١٥,٠٥٦	-	١,٩٨٢	٩	-	(٢)	١٧,٠٤٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد في اول الفترة المالية	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الإولى للمعيار الدولي IFRS 9	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	المحول الى حسابات اخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية
١,٧١٨	-	٥٨٦	٣٤	-	(١٥٦)	٢,١٨٢	
١٠,٨٢١	٠	١,٩٧٠	٨٣	-	-	١٢,٨٧٤	
١٢,٥٣٩	٠	٢,٥٥٦	١١٧	٠	(١٥٦)	١٥,٠٥٦	

٣٣- التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٨,٦٥٧	١٨,٥٩٥	التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة
١,٣٩٢	٤,٤٧٠	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
٢٠,٠٤٩	٢٣,٠٦٥	



٣٤- التزامات مزايا العاملين

قامت إدارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ULT ٥٢-٤٩ A
 - معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
 - 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 :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	البيان
٨,٦٩٩	٦,٦٨٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٦٦٢	١,٢٠٣	المكون خلال الفترة المالية
(١٢,٦٧٢)	-	المستخدم خلال الفترة المالية
٦,٦٨٩	٧,٨٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البيان
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٢٤,٩٨٦	٢٥,٧٦٧	القيمة العادلة لأصول النظام
١٢,٢٥٣	١٣,١١٩	عجز (فائض) / النظم الممولة
١٢,٧٣٣	١٢,٦٤٨	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
(١٣,٦١٧)	(١١,١٩٣)	صافي الالتزامات (الأصول)
(٨٤٤)	١,٤٥٥	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات
(٨٨٤)	١,٤٥٥	الأصول
-	-	صافي الالتزامات (الأصول)
(٨٨٤)	١,٤٥٥	

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البيان
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
١,٣٢٣,٦١٧	٩٤٣,٦٧١	القيمة العادلة لأصول النظام
٥٤٨,٩٩١	٧٦٩,٠٢١	عجز (فائض) / النظم الممولة
٧٧٥,٥٢٦	١٧٤,٦٥٠	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
(٥٧٥,٢١٠)	(١٦,٠٣٦)	صافي الالتزامات (الأصول)
٢٠٠,٣١٦	١٥٨,٦١٤	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الالتزامات
٢٠٠,٣١٦	١٥٨,٦١٤	الأصول
-	-	صافي الالتزامات (الأصول)
٢٠٠,٣١٦	١٥٨,٦١٤	

- تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدلارية و الذي يبلغ ٧٠ ألف دولار أميركي شهريا .



الأسس الاكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصري

متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا	جنية مصري %	دولار أمريكي %
معدل (سعر) الخصم %	١٤,٩٩	٢,٢٥
معدل زيادة التعويض %	٥	٢
معدل تضخم الأسعار %	٥,٤	٢
معدل زيادة المعاش %	٥,٥	٢
متوسط الافتراضات لتحديد صافي التكلفة		
معدل (سعر) الخصم %	١٤	٢,٨٣
معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام		
خلال الفترة المالية %	٩,٥٨	٣,٣٩
معدل زيادة التعويض %	٩	٢
معدل تضخم الأسعار %	٧,٨	٢,٢
معدل زيادة المعاش %	٦	٢

٣٥ - عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٧,٩٣٠	٣٢,٢٧٥
٢٧,٩٣٠	٣٢,٢٧٥

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء عن ١٨١ يوم



٣٦- رأس المال

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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 الأفريقي 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

٣٧- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧١,٠٥٢	١٧١,٠٥٢	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	إحتياطي الخاص
٢٥١	٢٥١	إحتياطي مخاطر بنكيه
٢,٩٥٣	٢,٩٥٣	إحتياطي رأسمالي
(٢٠)	(٢٠)	إحتياطي ترجمه عملات
٣٥,٠٦٤	٢٥,٦٤٥	إحتياطي القيمة العادلة
٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	إحتياطي خاص - ائتمان*
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٧١,٠١١	٢٦١,٥٩٢	الرصيد في اخر الفترة المالية

*تم تكوين احتياطي خاص ائتمان تحوطاً بقيمة الفروق بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة الحالي المحتسب بناءً على المعلومات التاريخية لفترة ٥ سنوات و بين المطبق المحتسب بناءً على المعلومات التاريخية لفترة ٧ سنوات و البالغ قدره ٢٥,٧٨٢ مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ و ذلك لزيادة معامل الثقة لدى الإدارة



وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :-

(أ) الاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١٥١,٩٧٣	١٧١,٠٥٢
١٩,٠٧٩	-
١٧١,٠٥٢	١٧١,٠٥٢

الرصيد في اول الفترة المالية
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في اخر 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الرصيد في اول الفترة المالية
الرصيد في اخر الفترة المالية

(ج) الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
-	-
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨

الرصيد في اول الفترة المالية
المحول الى أحتياطي المخاطر العام
الرصيد في اخر الفترة المالية

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

(د) إحتياطي مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٤٠	٢٥١
٦	-
٥	-
٢٥١	٢٥١

الرصيد في اول الفترة المالية
المحول من الأرباح المحتجزة
فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في اخر الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية سنويا بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة .

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٢,٥٦٠	٢,٩٥٣
٣٩٣	-
٢,٩٥٣	٢,٩٥٣

الرصيد في اول الفترة المالية
المحول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في اخر الفترة المالية



(و) احتياطي فروق ترجمة عملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٩)	(٢٠)	الرصيد في اول الفترة المالية
(١١)	-	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
(٢٠)	(٢٠)	الرصيد في اخر الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بأن 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 أجنبية) ضمن حقوق الملكية بند احتياطي فروق ترجمة عملات.

(ز) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٥,٩٦٦)	٣٥,٠٦٤	الرصيد في اول الفترة المالية
١١٥	(٦٤٥)	صافي التغير في القيمة العادلة في أذون الخزانة
٥٢,٢٦٩	(١١,٥٠٨)	صافي التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٦١)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية معاد تبويبها من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٠,٩٩٣)	٢,٧٣٤	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
٣٥,٠٦٤	٢٥,٦٤٥	الرصيد في اخر الفترة المالية

(ح) احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في اخر الفترة المالية

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد احتياطي المخاطر العام الا بعد الرجوع اليه.

(ط) احتياطي خاص - ائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
-	٢٥,٧٨٢	الرصيد في اول الفترة المالية
٢٥,٧٨٢	-	المحول الى احتياطي خاص - ائتمان
٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	الرصيد في اخر الفترة المالية

حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٢٤٤,٨٣٦	١,٢٦٤,١٨٨	الرصيد في اول الفترة المالية
(١٧,٧٠٨)	-	التوزيعات النقدية لأرباح عام ٢٠١٩/٢٠٢٠
(١٩,٠٧٩)	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٣٩٣)	-	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٦)	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
(٢٥,٧٨٢)	-	المحول الى احتياطي خاص - ائتمان
٢,٢٧٢	٢٢٢	أرباح بيع أستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٨٠,٠٤٨	٣٢,٢٢٨	صافي ارباح الفترة المالية
١,٢٦٤,١٨٨	١,٢٩٦,٦٣٨	الرصيد في اخر الفترة المالية



٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٩٨٦,٢٧٧	١,٠٤٥,٢٠٩
٥٦,٧٨٤	٥٦,٧٨٤
٩,٩١٢	٩,٩١٢
(١٩٦,٤٢٤)	(٢٠٤,٤٢٣)
٨٥٦,٥٤٩	٩٠٧,٤٨٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
يخصم : الغطاء النقدي و الضمانات
الإجمالي

٣٩ - الموقف الضريبي

• أولاً : ضريبة الاشخاص الاعتيادية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥

١- السنوات حتى ٢٠١٦

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية ولجان الطعن والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول علي مخالصة نهائية عن هذه السنوات .

٢- سنة ٢٠١٧

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترة وكذلك الإتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود أي نزاعات ضريبية وجاري إنهاء التسويات الضريبية تمهيداً للحصول على مخالصة نهائية من مصلحة الضرائب .

٣- سنة ٢٠١٨/٢٠١٩

تم الإنتهاء من تجهيز المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة لعامي ٢٠١٨/٢٠١٩ وجاري إجراء الفحص الضريبي لهذه الفترة مع المركز الضريبي لكبار الممولين.

٤- سنة ٢٠٢٠

تم إعداد الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٠ بعد اعتماد القوائم المالية تمهيداً لتقديمه ولكن تم تقديم طلب لمصلحة الضرائب لإرجاء تقديم الإقرار الضريبي لحين الإنتهاء من إعداد دراسة تسعير المعاملات بناءً على طلب المستشار الضريبي ليتم تقديم الإقرار بحد أقصى شهر يونيو ٢٠٢١ بدلاً من شهر إبريل ٢٠٢١ .

• ثانياً : ضريبة المرتبات والاجور

١- السنوات حتى ٢٠١٦

تم فحص البنك من قبل مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠١٦ و قام البنك بتقديم موافقة على نتيجة الفحص و سداد الفروق الضريبية المستحقة عن هذه السنوات .

٢- سنة ٢٠١٧/٢٠١٩

تم سداد الضريبة الشهرية المستحقة عليه من وجهة نظره عن هذه السنوات بإنتظام وفي المواعيد القانونية و جاري فحص البنك عن هذه السنوات .

٣- سنة ٢٠٢٠

تم سداد الضريبة الشهرية و كذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية و سداد فروق التسويات عن هذه الفترة

٤- سنة ٢٠٢١

يتم سداد الضرائب خلال عام ٢٠٢١ بشكل شهري وتحميل الإقرارات الشهرية والربع سنوية في المواعيد القانونية.

• ثالثاً : ضريبة الدمغة النسبية

١- السنوات حتى ٢٠١٩

تم الإنتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين المشار إليها وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الالتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول علي مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية .

٢- من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

جاري إجراء أعمال الفحص الضريبي لعام ٢٠٢٠ والذي تم سداد الضريبة المستحقة عنه تحت الحساب ولحين الإنتهاء من الفحص الضريبي.

٣- سنة ٢٠٢١

يتم سداد الضريبة عن عام ٢٠٢١ في المواعيد القانونية.



٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ - تتمثل الأطراف 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:

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٧١,٣١٣	٤٣٥,٧٨٣	ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
١,١٣٠,٤٣٢	٧٦٢,٤٤٧	الإحتياطي الإلزامي - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٤٤,٤٩٩	٤٤,٤٩٩	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢٣,١٢٧	٢٣,١٩٣	قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)
٣,٢١٨	٥,٩٤١	ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)
٤١,٧٠٤	٣٩,٦٥٦	ارصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
١,٦٣١	١,٦٣١	استثمارات مالية (وثنائى صناديق الاستثمار - شيلد) وفقا للنسبة القانونية المحددة
٢,٧٩١	٢,٧٩١	استثمارات مالية (وثنائى صناديق الاستثمار - جمان) وفقا للنسبة القانونية المحددة
١,٦٨٠	١,٦٨٠	استثمارات مالية (وثنائى صناديق الاستثمار - جذور) وفقا للنسبة القانونية المحددة
٢٧٩	٢٧٩	استثمارات مالية (وثنائى صناديق الاستثمار - جارد) وفقا للنسبة القانونية المحددة
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٢	٤٢	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي - شيلد)
١٤٧	١٤٢	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي - جمان)
٥	١٠	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي - جذور)
-	١	عمولات و اتعاب خدمات مصرفية - إيراد (صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي - جارد)

ب- مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المرتبات و المزايا
٩٨٠	٩٦١	الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقا للوائح
١٦٥	١٥٣	
١,١٤٥	١,١١٤	

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة 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 ٢٣/٨/٢٠١١ في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٧٩١ ألف دولار أمريكي (٦٣٦ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).



٤١ - 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 ٥٥,٩٧ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٧٣,٣٦ جنيه مصري.

٤٢ - 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 ١٤٤,٦١ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٢٩,٢٣ جنيه مصري.

٤٣ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جنور"

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 ٧٤,٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٦,٤٩ جنيه مصري.

٤٤ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد"

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 ٦,٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٣,٢٨ جنيه مصري

٤٥ - 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.

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
٥٩٥,٦٦٦	٨٥٠,٨٣٩	ارصدة لدى البنوك
٢,٨٤٣,٠٢٧	٣,٣٩٢,٨٤٥	أذون خزانة
٢,٢٣٤,٨٤٧	١,٧٥١,١٦٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٤٨٨,١٢٨)	(٧٦٢,٤٤٧)	ودائع لدى البنوك
(٢٦٠,٠٥٧)	(٤٥٨,٦٢٢)	أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
(١,٨٣١,٠٩١)	(١,٣٠٤,٧٢٤)	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
٣,٠٩٤,٢٦٤	٣,٤٦٩,٠٥٣	



٤٦ - أحداث هامة

نظرا لعدم التأكد الحالي الناتج عن جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) محليا و عالميا و ما ترتب علي ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الأعمال في البيئة الإقتصادية و كذا في العمليات و الأنشطة المصرفية ، فقد قامت إدارة البنك بوضع و تفعيل خطة إستمرارية الأعمال و الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر المحتملة المتعلقة بتوقف الأعمال نتيجة لتلك الجائحة و اثارها علي العمليات المصرفية و الأداء المالي للبنك.

كما تقوم إدارة البنك بمراقبة الخسائر الائتمانية (ECL) لمحفظته من الأدوات المالية بعناية لتقييم تأثير تلك الجائحة على العوامل النوعية و الكمية لتحديد أى زيادة هامة إضافية متوقعة في المخاطر الائتمانية (SICR) و بالأخص المتعلقة بالقطاعات الإقتصادية الأكثر تضررا بالجائحة وفقا لأفضل تقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الأحداث السابقة و الأوضاع الحالية و بناء علي الافتراضات المتعلقة بالأداء الإقتصادي المتوقع

و بناء على ذلك قام البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الإقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية و غير المالية للبنك وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء على المعلومات التي يمكن ملاحظتها و مع ذلك، تظل الأسواق متقلبة و تظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات اضافية أخرى كخطوة احترازية