البنك العربي الأفريقي الدولي

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

وتقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية

محاسبون قانونيون ومستشارون

الفهرس	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	
قائمة المركز المالى المستقلة	١
قائمة الدخل المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥
ملخص السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٦- ٦٢

Confidential

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
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 المالى المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذلك قائمة الدخل المستقلة وقائمة الدخل الشامل الاخر و قائمة التغير في حقوق الملكية و قائمة التدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف 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 المسئولين 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 تمكنا 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

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس 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 بأعداد هذا القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبى الحسابات

إيهاب مراد عازر رفعت
س . ب . م رقم " ١٤٨"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون وإستشاريون

سيد خليل سيد الديب
س . ب . م رقم " ٤٦٤"
المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون وإستشاريون

القاهرة في: ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالى المستقلة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دولار امريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار امريكى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	١,٠٦١,٩١٨	١,٢٠٦,٢٧٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣,٣٥٢,١٠٨	٣,٨٦٥,٩٦٠
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٩)	٢٢٠,٦٨٥	٥٧,٩٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٠)	٥,٠٤٣,٧٥١	٤,١٤٥,٢١٢
إستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٧)	١٨,٦٨٠	٢٤,٣٥٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٧)	١,٥٢٤,٢٨٥	١,٤٢٢,٦٥١
- بالتكلفة المستهلكة	(١٧)	٢,٨٠٥,٨٩١	٣,١٠٣,٢٣٢
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	(٢١)	٤٥,٧٨١	٤٤,٤٩٩
إستثمارات عقارية	(١٨)	٢,١٢٠	٢,١٥٠
أصول غير ملموسة	(٢٥)	١٨,١٥٥	١٨,٨٠٧
أصول أخرى	(٢٢)	٢٥٣,٨٤١	٢٥٠,٥٧٣
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٣)	٩,١٩٩	٥,٩٤٢
أصول ثابتة	(٢٤)	١٢٠,٢٢٧	١١٨,٩٤٨
إجمالى الأصول		**١٤,٤٧٦,٦٤١**	**١٤,٢٦٦,٥٣٤**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	١,٠١٨,٠٩٦	١,٤٠٧,٩٨٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(٣٣)	٣١,٩٠٩	٣٢,٢٧٥
ودائع العملاء	(٢٧)	١٠,٣١٤,١٥٣	٩,٧٧٥,٥٨١
إلتزامات أخرى	(٢٨)	٢٧٥,٨٨٢	٢٨١,٧٥٧
قروض وتسهيلات من بنوك	(٢٩)	٦٦٧,٨٥٧	٦٨٨,٩٢٩
مخصصات أخرى	(٣٠)	١٦,٧٧٨	١٥,٠٥٦
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	(٣١)	٢١,٦٦٢	٢٣,٠٦٥
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٢)	٤,٢٨٦	٦,٦٨٩
إجمالى الإلتزامات		**١٢,٣٥٠,٦٢٣**	**١٢,٢٣١,٣٣٥**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٤)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	(٣٥)	٢٦٩,٣٠٤	٢٧١,٠١١
أرباح محتجزة	(٣٥)	١,٣٥٦,٧١٤	١,٢٦٤,١٨٨
إجمالى حقوق الملكية		**٢,١٢٦,٠١٨**	**٢,٠٣٥,١٩٩**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١٤,٤٧٦,٦٤١**	**١٤,٢٦٦,٥٣٤**

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرا معها

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

شريف علوي
العضو المنتدب ونائب رئيس
مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الفحص المحدود " مرفق"

Confidential

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإيضاح رقم	عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
		ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٦٥١,٨٠٢	٧٠٧,٥٤٦	٢٢٤,٩٠١	٢٢٧,٩٩٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٤٠٢,٢٩٢)	(٤٤٣,٧٠٤)	(١٣٨,٨٨٥)	(١٤٤,٥٧٣)
صافى الدخل من العائد		**٢٤٩,٥١٠**	**٢٦٣,٨٤٢**	**٨٦,٠١٦**	**٨٣,٤٢١**
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦١,٧١٠	٤٦,٢١٣	٢٣,٧٤١	١٥,٣١٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١١,٨٤٥)	(٩,٣٨٩)	(٣,٥٧٩)	(٣,٤٥٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**٤٩,٨٦٥**	**٣٦,٨٢٤**	**٢٠,١٦٢**	**١١,٨٦٦**
توزيعات الأرباح	(٨)	٧٦٩	١,١٨٣	٤٨٤	٢٥٠
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٢١,١٤٩	١٦,٢٠٤	٨,٩٧٣	٦,٢٦٤
(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠)	(٤٩,٠٧٨)	(٨٥,٤٩٠)	(٢٩,٥٤٥)	(٥١,١٠٠)
أرباح الاستثمارات المالية	(١٨)	٢,٦٨٠	٢,٤٨٥	٣٦٧	٤٨٩
مصروفات إدارية	(١١)	(١٠١,٢٤٣)	(٨٦,٤٠٧)	(٣٧,٨٢١)	(٢٨,٠٤٦)
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	(٥,٦٤٣)	(٢٣,٠١٧)	٦,٣١٧	(٥,٠٤٨)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل		**١٦٨,٠٠٩**	**١٢٥,٦٢٤**	**٥٤,٩٥٣**	**١٨,٠٩٦**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٥٩,٣٦٦)	(٦٤,٤٩٩)	(١٦,٩٧٢)	(٢٢,٦٢٦)
صافى أرباح الفترة		**١٠٨,٦٤٣**	**٦١,١٢٥**	**٣٧,٩٨١**	**(٤,٥٣٠)**
ربحية السهم (دولار/ سهم)	(١٤)	**٠,٩٩**	**٠,٥٥**	**٠,٣٤**	**-٠,٠٥**

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

Confidential

Confidential

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
صافى أرباح الفترة	١٠٨,٦٤٣	٦١,١٢٥	٣٧,٩٨١	(٤,٥٣٠)
بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل				
صافى التغير فى إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦١٠	٢,٧١٦	١,٢٤٦	٤٦٩
إجمالى	٦١٠	٢,٧١٦	١,٢٤٦	٤٦٩
بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل				
حركة إحتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٢,١٦٣)	٢,٠٧٧	(٤٩٣)	(١,٩٧٢)
الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢٨	٣,٣١٣		(٢٤٦)
إجمالى	(١١,٨٣٥)	٥,٣٩٠	(٤٩٣)	(٢,٢١٨)
ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل	١,٥٥٢	(١,٠٧٨)	(١,٠٠٠)	٣٣٨
إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر صافى بعد الضريبة	(٩,٦٧٣)	٧,٠٢٨	(٢٤٧)	(١,٤١١)
إجمالى الدخل الشامل صافى بعد الضريبة	٩٨,٩٧٠	٦٨,١٥٣	٣٧,٧٣٤	(٥,٩٤١)

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

Confidential

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الف دولار أمريكى

	رأس المال	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى القيمة العادلة	إحتياطى خاص - ائتمان	احتياطى مخاطر عام	إحتياطى مخاطر بنكية عام	إحتياطيات أخرى *	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٥١,٩٧٣	١٠,٠٠٠	(٥,٩٦٦)	-	٢٣,٤٨١	٢٤٠	٤,٩٩٩	١,٢٤٤,٨٣٦	١,٩٢٩,٥٦٣
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٩,٠٧٩	-	-	-	-	٥	-	(١٩,٠٨٤)	-
التوزيعات النقدية لعام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٠٨)	(١٧,٧٠٨)
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	٧,٠٢٨	-	-	-	-	-	٧,٠٢٨
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١,١٢٥	٦١,١٢٥
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	١٠,٠٠٠	١,٠٦٢	-	٢٣,٤٨١	٢٤٥	٤,٩٩٩	١,٢٦٩,١٦٩	١,٩٨٠,٠٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	١٠,٠٠٠	٣٥,٠٦٤	٢٥,٧٨٢	٢٣,٤٨١	٢٥١	٥,٣٨١	١,٢٦٤,١٨٨	٢,٠٣٥,١٩٩
المحول الى الأحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	٧,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	(٧,٩٦٦)	-
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٦١٨)	(٧,٦١٨)
المحول من الأرباح المحتجزة الي الإلتزامات دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٧)	(٧٩٧)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤	٢٦٤
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	(٩,٦٧٣)	-	-	-	-	-	(٩,٦٧٣)
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٦٤٣	١٠٨,٦٤٣
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	١٠,٠٠٠	٢٥,٣٩١	٢٥,٧٨٢	٢٣,٤٨١	٢٥١	٥,٣٨١	١,٣٥٦,٧١٤	٢,١٢٦,٠١٨

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

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٤) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دولار امريكى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف دولار امريكى
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		١٦٨,٠٠٩	١٢٥,٦٢٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك وإستهلاك	(١١)	٨,٠٦٩	٨,٢٦٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية	(١٠)	٤٩,٠٧٨	٨٥,٤٩٠
عبء إضمحلال الإئتمان		-	-
عبء المخصصات الأخرى	(١٢)	٢,٧٠٥	٢,٦٩٦
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض		(٩٩٠)	(١١٩)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		٧	(١٠٦)
عبء اضمحلال في استثمارات شركات تابعة وشقيقة	(٢٣)	-	٦٣١
أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة	(٢٣)	-	-
أرباح أستثمارات مالية	(١٨)	(١,٩١٩)	(٤٧٨)
توزيعات أرباح	(٨)	(٧٦٩)	(١,١٨٣)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١٢)	(٤٥)	(٤١٤)
تدعيم مزايا العاملين	(٣٣)	٥,٤٨٩	٤,٤٤١
المستخدم من مزايا العاملين	(٣٣)	(٧,٨٩٢)	(٨,٨٥٨)
أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و التزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٨)	(٢,١٢٣)	(٣٣,٧٥٧)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل		٢١٩,٦١٩	**١٨٢,٢٣٣**
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
ودائع لدى البنوك		١٠٣,٧٠٧	(١٨٩,٠٧٢)
أذون الخزانة		(٢٤٦,٦٣٨)	(٧٧,١٣٧)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٥,٦٧٨	(٧,٣٤٢)
قروض للعملاء و البنوك		(١,٠٧٦,١٥٨)	(٢,٣٩٠)
مشتقات مالية (بالصافي)		-	٤٢٠
أصول أخرى		(٣٩,٧٨٨)	(١٤٥,٠١٩)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٣٨٩,٨٨٧)	١٧,٩٤٣
ودائع العملاء		٥٣٨,٥٧٢	٦١٩,٢٤٣
ارصدة دائنة و التزامات أخرى		(١٣,٩٦٧)	٦,١٥٣
ضرائب الدخل المسددة		(٦٠,٧٦٩)	(٥٨,٢٠٦)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل		**(٩٥٩,٦٣١)**	**٣٤٦,٨٢٦**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مشتريات أستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة		(٨٦٠,٤٩٨)	(١,٥٠٩,٠٧٤)
متحصلات من بيع و استحقاق استثمارات مالية بخلاف أستثمارات بالقيمة العادلة		٩٧١,٠٢٦	١٥,٧١٩
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١,٩١٩	٤٧٨
عبء/ رد اضمحلال في استثمارات شركات تابعة وشقيقة		-	(٦٣١)
متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها		٤٥	٤١٤
توزيعات أرباح محصلة		٧٦٩	١,١٨٣
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١١,٧١٣)	(٣٢,٢٢٣)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**١٠١,٥٤٨**	**(١,٥٢٤,١٣٤)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض وتسهيلات من بنوك		(٢١,٠٧٢)	٥٧٨,٩٢٩
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣٦)	(٨,٤١٥)	(١٧,٧٠٨)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل		**(٢٩,٤٨٧)**	**٥٦١,٢٢١**
صافى النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية		**(٨٨٧,٥٧٠)**	**(٦١٦,٠٨٧)**
رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية		٤,٤٦٤,٩٠٥	٤,٠٥١,١٥٥
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية		**٣,٥٧٧,٣٣٥**	**٣,٤٣٥,٠٦٨**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		١,٠٦١,٩١٨	٧٥٠,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك		٣,٣٥٢,١٠٨	٣,٠٥٩,٦٤٦
أذون الخزانة		١,٦١٣,٥٤٨	٢,٠٥٠,٥٢٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(٩٧٠,١٩٠)	(٦٥٧,٠٣٨)
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٧٩,١٠٠)	(٢٩٦,٢٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١,٢٠٠,٩٤٩)	(١,٤٧٢,٢٤٤)
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	(٤٤)	**٣,٥٧٧,٣٣٥**	**٣,٤٣٥,٠٦٨**

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٤) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معه

Confidential

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ فى 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 الافريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٨ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٥ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٢,٤٧٦ موظفاً فى تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢١

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم أتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة الا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) الخاص بالأدوات المالية الصادرة من البنك المركزى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

ب- تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة ، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا 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 الإحتفاظ 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

و يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط في حال أستوفت الشرط التالي

- الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الأصول المالية.

ويتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر في حالة استوفت الشرط التالي:

الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدف قد تحقق بعدم الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الإعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلًا مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الإعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

Confidential

Confidential

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 إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات 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 إعتبارها جزءا 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 الإعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الإئتمانية 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 معا إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

إضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقار ير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتار يخ 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 الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتار يخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الاولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.
بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب 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 تار يخ القوائم المالية.

Confidential

Confidential

المرحلة الثانية خسارة الإئتمان المتوقعة على مدي الحياة مع عدم إضمحلال قيمة الإئتمان

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 الإئتمان المتوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفتر ية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة – إضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تار يخ 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 و الشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

ج/٢ 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً اليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال 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.

Confidential

Confidential

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملات الاجنبية

هـ /١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من الأصول و الإلتزمات بغرض المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

- 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 الإعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية .

هـ /٢ - الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالى معروض للفرع الأجنبى باستخدام سعر الإقفال في تاريخ المركز المالي .يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل الا 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 الإعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل الى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الإعتراف 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 الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الدور ية 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 الاخر:

Confidential

Confidential

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق 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:

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الإعتراف 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 الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

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

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
تعتمد طر يقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كاداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية
تغطية مخاطر التقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الإرتباطات 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 تار يخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

Confidential

Confidential

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الإعتراف فورا 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 فر ق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافى الدخل من العائد". ويتم الإعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُ غطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافى 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 بطر يقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفتر ية 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 ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأر باح أو الخسائر.

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

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأر باح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتمالاعتراف 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 الأر باح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى 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 الإئتمان 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 الإعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

Confidential

Confidential

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

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

ي - **إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 الإعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولي ويتم الإعتراف 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 الإعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الإعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الإعتراف 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 الإعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

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

- يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي . وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون الخزانة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول و إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات .

م - **إضمحلال الأصول المالية**

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

يتم تصنيف الأصول المالية في تار يخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهر يا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهر يا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تار يخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصل على أساس الفر ق بين القيمة الدفتر ية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهر ية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الأداة 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 الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

م/١ الزيادة الجوهر ية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهر ية 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 تار يخ 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 متكر رة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة
- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لز يادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهر ية في النشاط والظر وف 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 لمنشأه التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجار ية.

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض

التوقف عن السداد:
تدرج قر وض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تز يد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تار يخ التطبيق.

Confidential

Confidential

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد 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 الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

ن – الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أوعلى أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا أنه يتم دراسة الإضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) بقائمة الدخل. يتم إستهلاك الأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد على مدار هذا العمر بطريقة القسط الثابت.

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

ن/١ برامج الحاسب الالي

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الإعتراف 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 الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الالي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

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

س -الأصول الثابتة

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

Confidential

Confidential

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 للأصولالثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروريا.

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

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ض - الاستثمارات العقارية

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

ف - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال 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 الإضمحلال، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجى 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.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

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 أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

ص/٢ التأجير

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

ق - النقدية وما فى 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 الالزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

ر - المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، 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 الإلتزامات . ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

ش - عقود الضمانات المالية

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

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

ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات 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 الإعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

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

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

ويتم الإعتراف 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) أنشأ 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 يؤدى الى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

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

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنيه المصري، وللدولار الامريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتركات (Unit Projected method).

٢ - نظام الحوافز

يعترف بالإلتزامات عن مزايا العاملين والمديرين المدفوعة في صورة حوافز ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى وفقاً لقرارات مجلس إدارة البنك الصادرة فى 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 الاساسي للبنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

خـ رأس المـال

خ/١ - تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار 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 الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة مخاطر الإئتمان بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الي ذلك، فإن إدارة مخاطر الإئتمان تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الإئتمان

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

أ/١ قياس خطر الإئتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

-احتمالات الإخفاق (التأخر) (*Probability of default*) من قِبل 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 الإئتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الي أربع فئات للجدارة.

Confidential

Confidential

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 الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١-٥	ديون جيدة
٦	المتابعة العادية
٧	المتابعة الخاصة
٨-١٠	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 لمدى 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 الإئتمان الأخرى.

أدوات الدين واذون الخزانة

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الإئتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الإئتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذى 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 الإئتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
ويتم تقسيم حدود الإئتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

Confidential

Confidential

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الإئتمان. 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 الالات والبضائع .
رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الإئتمان الي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا 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 الإئتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الإئتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الإئتماني 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 الإئتمان 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 والإلتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، الا أنه يتم تخفيض خطر الإئتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الإئتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالإئتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالإئتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية *Guarantees and stand by letters of credit* ذات خطر الإئتمان 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.

Confidential

Confidential

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

أ/٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التى حددها البنك :

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٠	٥٧	٦٠	٣١
٢. المتابعة العادية	٢٤	١٢	٢١	١٦
٣. المتابعة الخاصة	٣	٤	٦	٥
٤. ديون غير منتظمة	١٣	٢٧	١٣	٤٨
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

-صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين.
-مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
-توقع افلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية او اعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
-تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
-قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية .
-إضمحلال قيمة الضمان .
-تدهور الحالة الإئتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما فى ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات

Confidential

Confidential

ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية .

أ/٤ **نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قِبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنيب 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 الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصولالمُعرضة لخطر الإئتمان :

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

Confidential

Confidential

أ/٥ **الحد الأقصى لخطر الإئتمان قبل الضمانات**

البنود المعرضة لخطر الإئتمان فى الميزانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	٩٧٠,١٩٠	١,١٣٠,٤٣٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٦٥,٥٤٤	٣,٨٨٠,٤٧٨
أذون الخزانة	١,٦١٧,٨٨٢	١,٧٠٣,٩٠٥
قروض و تسهيلات للبنوك	٢٢٤,٢٢٨	٥٩,٩١٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٢٠١,٧٦٩	٢٠٣,٧٥٢
- بطاقات ائتمان	١٦,٦٦٥	١٥,٨٣٧
- قروض شخصية	٣٠٥,٤١٢	٢٣٤,٦٨٢
- قروض مباشرة	٣٨,٧٦٥	٤٠,٢٣٢
- قروض عقارية	٦٤,٧٤٣	٦١,٠٧٢
- قروض أخري	٢٤٠,٠٠٧	٢١٣,٧٥٢
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١,٥٧٧,٣٥٨	١,٢٧٤,٧٤٤
- قروض مباشرة	١,١٥٨,٢٨٤	١,٠١٩,٢٣٣
- قروض مشتركة	١,٨٢٣,٤١٦	١,٤٣٣,٢٦٦
- قروض أخري	٨٠,٣٤١	٦١,٤٨٠
إستثمارات مالية :		
أدوات دين	٢,٦٧١,٧٤٤	٢,٧٦٣,٦٣٣
أصول أخرى	١٤١,٠٣٠	١٤٧,١٤٥
الإجمالي	**١٤,٤٩٧,٣٧٨**	**١٤,٢٤٣,٥٦١**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢١**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
خطابات ضمان	١,١١٧,٨٧٤	٩٨٦,٢٧٧
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)	١٩٦,٢٩١	٥٦,٧٨٤
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦١,٦٣١	٩,٩١٢
يخصم : الغطاء النقدى و الضمانات	(٢١٦,٢١٢)	(١٩٦,٤٢٤)
الإجمالي	**١,١٥٩,٥٨٤**	**٨٥٦,٥٤٩**

بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات أئتمانية مبلغ ٢,٣٥٥,٦١٨ الف دولار أمريكى في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢,٤٢٢,٥٠٢ الف دولار أمريكى في نهاية الفترة المقارنة

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٩,٥٣ % من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٤٣ % .

وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

٧٧,٤٧ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال .

القروض والتسهيلات التى تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٦٩١,٠٩٤ الف دولار أمريكي .

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أكثر من ٩٠,٥ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطى و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
AAA to A-	٦٣٨,٦٨٦	-	-	٦٣٨,٦٨٦
BBB+ to BBB-	٣٩٩,٧٥٨	٣٣٣,٢٣١	-	٧٣٢,٩٨٩
BB+ to BB-	٢,٤٤٠,٣٢٩	٥٠٨,٣٧٣	-	٢,٩٤٨,٧٠٢
WD	-	-	١٥,٣٥٧	١٥,٣٥٧
الإجمالي	٣,٤٧٨,٧٧٣	٨٤١,٦٠٤	١٥,٣٥٧	٤,٣٣٥,٧٣٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٧)	(١٣٨)	(١٣,٢٤١)	(١٣,٤٣٦)
القيمة الدفترية	٣,٤٧٨,٧١٦	٨٤١,٤٦٦	٢,١١٦	٤,٣٢٢,٢٩٨

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
BB+ to BB-	١,٤٢٣,٢٨١	-	-	١,٤٢٣,٢٨١
CCC+ to CCC-	٢,٦٥٣	-	-	٢,٦٥٣
الإجمالي	١,٤٢٥,٩٣٤	-	-	١,٤٢٥,٩٣٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤,٢٨٦)	-	-	(٤,٢٨٦)
القيمة الدفترية	١,٤٢١,٦٤٨	-	-	١,٤٢١,٦٤٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
AAA to A-	٣٩٠,٩٩٠	-	-	٣٩٠,٩٩٠
BB+ to BB-	٧٦٣,٢٤٣	١٢١,٢٥١	-	٨٨٤,٤٩٤
الأجمالى	١,١٥٤,٢٣٣	١٢١,٢٥١	-	١,٢٧٥,٤٨٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٨٩)	(٢,٦٤٦)	-	(٢,٧٣٥)
القيمة الدفترية	١,١٥٤,١٤٤	١١٨,٦٠٥	-	١,٢٧٢,٧٤٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
BB+ to BB-	١,١١٥,١٧٥	٢٧٣,٠٨٥	-	١,٣٨٨,٢٦٠
CCC+ to CCC-	-		٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالى	١,١١٥,١٧٥	٢٧٣,٠٨٥	٨,٠٠٠	١,٣٩٦,٢٦٠
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٤,٠١٧)	(٨,٠٠٠)	(١٢,٠١٧)
القيمة الدفترية	١,١١٥,١٧٥	٢٦٩,٠٦٨	-	١,٣٨٤,٢٤٣

Confidential

Confidential

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٣١,٦٦٠	-	-	٣١,٦٦٠
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٩١,٥٧٥	-	-	١٩١,٥٧٥
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٩٩٣	٩٩٣
الأجمالى	٢٢٣,٢٣٥	-	٩٩٣	٢٢٤,٢٢٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٠٨٦)	-	(٩٩٣)	(٣,٠٧٩)
القيمة الدفترية	٢٢١,١٤٩	-	٠	٢٢١,١٤٩

قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات أئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٤٠ يوم)	٤١٠,٩٧٠	-	-	٤١٠,٩٧٠
المجموعه الثانية (متأخرات من ٤٠ الي ٩٠ يوم)	-	٨,٨١٦	-	٨,٨١٦
المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)	-	-	١٤,٦٢١	١٤,٦٢١
الأجمالى	٤١٠,٩٧٠	٨,٨١٦	١٤,٦٢١	٤٣٤,٤٠٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٩٤٤)	(٤,٥١١)	(١٢,٧٧٩)	(٢٠,٢٣٤)
القيمة الدفترية	٤٠٨,٠٢٦	٤,٣٠٥	١,٨٤٢	٤١٤,١٧٣

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٧١٨,٨٧٠	٢٧٨,٥٢٢	-	٢,٩٩٧,٣٩٢
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٠٥,٠٥٢	١,٠٦٥,١٣٩	-	١,١٧٠,١٩١
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	١٩٦,٧٠٦	-	١٩٦,٧٠٦
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٧٠٩,٧٨٧	٧٠٩,٧٨٧
الأجمالى	٢,٨٢٣,٩٢٢	١,٥٤٠,٣٦٧	٧٠٩,٧٨٧	٥,٠٧٤,٠٧٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧,٣٧٨)	(٨٦,٣٣٩)	(٣١٣,١١٧)	(٤٠٦,٨٣٤)
القيمة الدفترية	٢,٨١٦,٥٤٤	١,٤٥٤,٠٢٨	٣٩٦,٦٧٠	٤,٦٦٧,٢٤٢

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الأحتياطى و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٢٩٤	١,٩٠٦	١٢,٤٧٦	١٤,٦٧٦
المحول الى المرحلة الأولى	٩	(٩)	-	-
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	(٢٢٣)	(١,١٨٢)	٧٦٦	(٦٣٩)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤	٨		١٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٨)	(٥٨٥)		(٦١٣)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٥٦	١٣٨	١٣,٢٤٢	١٣,٤٣٦

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٣,٨٦٩	-	-	٣,٨٦٩
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	(١,٧٥٣)	-	-	(١,٧٥٣)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣,٩٣٩	-	-	٣,٩٣٩
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١,٧٦٩)	-	-	(١,٧٦٩)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٤,٢٨٦	-	-	٤,٢٨٦

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	١٦	-	-	١٦
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	(١٦)	-	-	(١٦)
الرصيد في أخر الفترة المالية	-	-	-	-

Confidential

Confidential

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة أول الفترة	١٠,٧٢١	١١٥,٢٧٥	٢٣٦,٢٧٦	٣٦٢,٢٧٢
المحول الى المرحلة الأولى	٣٧	(٣٧)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٨٣٦)	٣,٨٣٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	(٤٢,٧٧٠)	٤٢,٧٧٠	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	١,٠٧١	٢١,٢٧٨	٣٥,٣٨٥	٥٧,٧٣٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١,٦١٩	٣,٩٧٣	-	٥,٥٩٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٤٨)	(١٥,١٣٢)	(١٩٠)	(١٥,٤٧٠)
الاستردادات	-	-	١٧٠	١٧٠
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨٤)	(٣٠١)	(٣٨٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٩,٤٦٤	٨٦,٣٣٩	٣١٤,١١٠	٤٠٩,٩١٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة أول الفترة	٧٤	٣,٤٤١	-	٣,٥١٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٨٩	٢,٦٤٦	-	٢,٧٣٥
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٧٤)	(٣,٤٤١)	-	(٣,٥١٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٨٩	٢,٦٤٦	-	٢,٧٣٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالى
مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة أول الفترة	-	٥,٥٥١	٧,٦٧٨	١٣,٢٢٩
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	-	(٤٨٢)	٣٢٢	(١٦٠)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٢,٥٢٣	-	٢,٥٢٣
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	(٣,٥٧٥)	-	(٣,٥٧٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	-	٤,٠١٧	٨,٠٠٠	١٢,٠١٧

أ/٧

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٤,٤٤٠,٠٥٤	٣,٥٥٠,٥١٦
متأخرات ليست محل إضمحلال	٥٦٥,٣٨٩	٤٦٨,٧٩٩
محل إضمحلال	٧٢٥,٥٤٥	٥٩٨,٦٥٣
الإجمالي	**٥,٧٣٠,٩٨٨**	**٤,٦١٧,٩٦٨**
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة و القروض	(٣٤,٢٨٧)	(٣٢,٦١٠)
عوائد محصلة مقدما عن قروض	(٧)	(٧)
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٣٠,١٤٧)	(٣٧٨,٣٧٥)
العوائد المجنبة	(٢,١١١)	(٣,٨٣٧)
الصافي	**٥,٢٦٤,٤٣٦**	**٤,٢٠٣,١٣٩**

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣٠ سبتمبر 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	إجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالى القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	١٨٥,٠٢٩	٨,٠٣٣	١٠٦,٦١٢	-	-	٢٤٠,٠٠٧	٨٦٨,٣٣٩	٩٨,٩٢٦	١,١١١,٥٠٢	٤٩,٢٣١	٢,٦٦٧,٦٧٩	٢٢٣,٢٣٥	٢,٨٩٠,٩١٤
المتابعة العادية	١٦,٧٤٠	٤,٧٨٠	٩٠,٩٥١	٣٤,١٢٢	٥١,١١٩	-	٤٧٨,٦٥٤	٢٣٥,٠٩٣	٤١٢,٣١٢	٣١,٠٦٤	١,٣٥٤,٨٣٥	-	١,٣٥٤,٨٣٥
المتابعة الخاصة	-	-	٠	٤,٦٤٣	-	-	١١٩,٥١٧	٦٥,٣٦٥	٤,٧٣٤	٤٦	١٩٤,٣٠٥	-	١٩٤,٣٠٥
الإجمالي	٢٠١,٧٦٩	١٢,٨١٣	١٩٧,٥٦٣	٣٨,٧٦٥	٥١,١١٩	٢٤٠,٠٠٧	١,٤٦٦,٥١٠	٣٩٩,٣٨٤	١,٥٢٨,٥٤٨	٨٠,٣٤١	٤,٢١٦,٨١٩	٢٢٣,٢٣٥	٤,٤٤٠,٠٥٤

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	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	١٩٥,٠١٨	٧,٩٩٢	٧١,٢١٥	-	-	٢١٣,٦٨٣	٨٤٢,٦٠٩	٨١,٩٤٧	٧٦٤,٦٠٢	٢٢,٦٤٥	٢,١٩٩,٧١١	٥٨,٩٢٧	٢,٢٥٨,٦٣٨
المتابعة العادية	٨,٧٣٤	٤,١٦٢	٦٥,٤٣٤	٤٠,٢٣٢	٥٣,٢٨٤	٦٩	٣٤١,٠٦٠	١٩٠,٣٠٦	٢٨٢,٠٢٤	٣٨,٧٩٥	١,٠٢٤,١٠٠	-	١,٠٢٤,١٠٠
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧٠٠	١٦٠,٨٨٦	٦٩,١٥٢	٤٠	٢٦٧,٧٧٨	-	٢٦٧,٧٧٨
الإجمالي	٢٠٣,٧٥٢	١٢,١٥٤	١٣٦,٦٤٩	٤٠,٢٣٢	٥٣,٢٨٤	٢١٣,٧٥٢	١,٢٢١,٣٦٩	٤٣٣,١٣٩	١,١١٥,٧٧٨	٦١,٤٨٠	٣,٤٩١,٥٨٩	٥٨,٩٢٧	٣,٥٥٠,٥١٦

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

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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل إضمحلال, الا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

	أفراد				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**قروض مباشرة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٤٢٧	٧٨,٣٩٧	٨,٧١٨	٨٩,٥٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٧٠٤	١٠,٨٠٩	٢,٩٦٦	١٤,٤٧٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٣٠٠	٥,٠٨٠	١,١٥٤	٦,٥٣٤
الإجمالي	**-**	**٣,٤٣١**	**٩٤,٢٨٦**	**١٢,٨٣٨**	**١١٠,٥٥٥**

	مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الأجمالى**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦٠,٥٤٥	٢١٢,٧٤١	١٢٦,٥١١	-	٣٩٩,٧٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١,٣٤٢	-	٤,٧٣٤	-	٦,٠٧٦
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٤٨,٩٦١	-	-	-	٤٨,٩٦١
الإجمالي	**١١٠,٨٤٨**	**٢١٢,٧٤١**	**١٣١,٢٤٥**	**-**	**٤٥٤,٨٣٤**

	أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**قروض مباشرة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١,٩٨٢	٦٠,٣٧٩	٢,٩١٤	٦٥,٢٧٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٩٥٣	١٧,٢٠٥	١,٩٠٦	٢٠,٠٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٣٥٣	١٠,٨٣٠	١,٣٦٩	١٢,٥٥٢
الإجمالي	**-**	**٣,٢٨٨**	**٨٨,٤١٤**	**٦,١٨٩**	**٩٧,٨٩١**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الأجمالى**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٣٢٩	١١١,٣٤٥	١٣٣,٠٧١	-	٢٤٨,٧٤٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٢٣,٧٧٩	٢٨,٦٩٠	-	-	٥٢,٤٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢٥,٢٦٧	٤٤,٤٢٧	-	-	٦٩,٦٩٤
الإجمالي	**٥٣,٣٧٥**	**١٨٤,٤٦٢**	**١٣٣,٠٧١**	**-**	**٣٧٠,٩٠٨**

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٧٢٥,٥٤٥ الف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ٥٩٨,٦٥٣ الف دولار أمريكي في أخر ديسمبر ٢٠٢٠

Confidential

Confidential

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

	أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٤٢١	١٣,٥٦٣	٧٨٦	-	١٤,٧٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٣٩٥	٩,٦١٩	١,٥٩٩	-	١١,٦١٢

	مؤسسات					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٥٤٦,١٥٩	١٦٣,٦٢٣	-	٩٩٣	٧١٠,٧٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٤٠١,٦٣٢	١٨٤,٤١٧	-	٩٩٢	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 علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٤,٧٥٩ الف دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٣,٩١٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مشتركة	٩,٧٥٧	٩,٧٥٧
قروض مباشرة	٤,٢٧٧	٤,١٢٩
أفراد		
بطاقات ائتمان	٦٠٧	١
- قروض شخصية	١١٨	٣٢
الإجمالي	**١٤,٧٥٩**	**١٣,٩١٩**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

أ/٨ **أدوات دين وأذون الخزانة**

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافى وفقا لوكالات التقييم في:-

آخر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بناء علي تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
AA+	-	١٠٣,٣٥٠	-	١٠٣,٣٥٠
AA	-	٧٨,٦١٤	-	٧٨,٦١٤
AA-	-	٧٨,٦٣٢	-	٧٨,٦٣٢
A+	-	٦٠,٩٧٢	-	٦٠,٩٧٢
A	-	٤٣,٩٣٥	-	٤٣,٩٣٥
A-	-	٢٥,٤٨٧	-	٢٥,٤٨٧
B	١,٦١٣,٥٤٨	٨٨٤,٤٩٤	١,٣٨٤,٢٤٣	٣,٨٨٢,٢٨٥
الإجمالي	**١,٦١٣,٥٤٨**	**١,٢٧٥,٤٨٤**	**١,٣٨٤,٢٤٣**	**٤,٢٧٣,٢٧٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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**

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

أ/٩ -تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حســب 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 الكبري	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناه	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
ارصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي	٩٣١,٣٥٠	-	-	-	٩٣١,٣٥٠	٣٨,٥٤٢	٢٩٨	٩٧٠,١٩٠
ارصدة لدى البنوك	١,٩٤٩,١٠٣	-	-	-	١,٩٤٩,١٠٣	١,٤٠١,٣٨٢	١٥,٠٥٩	٣,٣٦٥,٥٤٤
أذون الخزانة و أوراق حكومية اخري	١,٦١٥,٢٢٩	-	-	-	١,٦١٥,٢٢٩	-	٢,٦٥٣	١,٦١٧,٨٨٢
قروض و تسهيلات للبنوك	٨٣,٩٣٩	٥,١٧٠	-	-	٨٩,١٠٩	١٣٥,١١٩	-	٢٢٤,٢٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
-حسابات جارية مدينة	١٨٨,٩٧٠	٩,٦٢٨	٩٤٤	١,٤١٣	٢٠٠,٩٥٥	٨١٤	-	٢٠١,٧٦٩
-بطاقات ائتمانية	١٢,٢٠٨	٣,٠٩٠	٤٥٦	٩١١	١٦,٦٦٥	-	-	١٦,٦٦٥
-قروض شخصية	١٩٩,٩٠٠	٦٨,٠٣٤	١٨,٦٢٥	١٨,٥٠٠	٣٠٥,٠٥٩	٣٥٣	-	٣٠٥,٤١٢
- قروض مباشرة	٣٨,٧٦٥	-	-	-	٣٨,٧٦٥	-	-	٣٨,٧٦٥
- قروض عقارية	٦٣,٦١٢	٥٩٦	٦٩	٢١٤	٦٤,٤٩١	٢٥٢	-	٦٤,٧٤٣
-قروض أخرى	٤٢,٢٤٧	-	١٩٧,٧٦٠	-	٢٤٠,٠٠٧	-	-	٢٤٠,٠٠٧
قروض لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	١,٠٦٠,٧٣٤	٣٦٧,٥٧٠	٣,٢٣٤	٦٣٢	١,٤٣٢,١٧٠	١٤١,٨٣٣	٣,٣٥٥	١,٥٧٧,٣٥٨
- قروض مباشرة	٨٧٤,٩٥٩	٤٩,٢٦٧	٥٨٦	٢,٠٦١	٩٢٦,٨٧٣	٢٣١,٤١١	-	١,١٥٨,٢٨٤
- قروض مشتركة	١,٥٩١,٥٩٧	١٠١,٤٩٤	-	-	١,٦٩٣,٠٩١	١٣٠,٣٢٥	-	١,٨٢٣,٤١٦
- قروض أخرى	٦٢,٢٤٦	١٠,٣٠٨	٦٩٦	٧,٠٩١	٨٠,٣٤١	-	-	٨٠,٣٤١
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	٢,٥٧٢,٨٤٧	-	-	-	٢,٥٧٢,٨٤٧	٩٠,٨٩٧	٨,٠٠٠	٢,٦٧١,٧٤٤
أصول أخرى	١٣٤,٤٩٨	٢,٠٣٨	٨١	١٠١	١٣٦,٧١٨	٤,٣١٢	-	١٤١,٠٣٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١١,٤٢٢,٢٠٤	٦١٧,١٩٥	٢٢٢,٤٥١	٣٠,٩٢٣	١٢,٢٩٢,٧٧٣	٢,١٧٥,٢٤٠	٢٩,٣٦٥	١٤,٤٩٧,٣٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٦٩٥,٣٢١	٥٥٥,٩١٢	٣٠,٣٧٤	٣٢,٨٧٦	١١,٣١٤,٤٨٣	٢,٩٠٠,٥٨٨	٢٨,٤٩٠	١٤,٢٤٣,٥٦١

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

- **قطاعات النشاط**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان 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 الإحتياطي	-	-	-	-	٩٧٠,١٩٠	-	-	-	-	٩٧٠,١٩٠
أرصده لدى البنوك	-	-	-	-	٣,٣٦٥,٥٤٤	-	-	-	-	٣,٣٦٥,٥٤٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية	-	-	-	-	-	-	١,٦١٧,٨٨٢	-	-	١,٦١٧,٨٨٢
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	٢٢٤,٢٢٨	-	-	-	-	٢٢٤,٢٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء :										
قروض لأفراد :										
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٧٦٩	-	٢٠١,٧٦٩
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٦٥	-	١٦,٦٦٥
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٤١٢	-	٣٠٥,٤١٢
- قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٦٥	-	٣٨,٧٦٥
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٤٣	-	٦٤,٧٤٣
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠,٠٠٧	-	٢٤٠,٠٠٧
قروض لمؤسسات :										
- حسابات جارية مدينة	٩٢٧,٢١٥	١١,٨٥٨	١٩٦,٦٤٧	١٦٢,٤٤١	١٣٨,٢٥٩	١٤٠,٨٣١	١٠٧	-	-	١,٥٧٧,٣٥٨
- قروض مباشرة	١٧٧,٤٦٠	٤,٠٥٩	١٢٥,٦٥٩	٤٥٦,٨٤٠	٢٥٦,٩٩٣	١٠٨,٨٤٠	٢٨,٤٣٣	-	-	١,١٥٨,٢٨٤
- قروض مشتركة	٧٠٧,٠٣٥	-	٢٥,٦٥١	٩٣١,٠٨٤	-	٥٦,٩٦٠	٧٩,٨٥٣	-	٢٢,٨٣٣	١,٨٢٣,٤١٦
قروض أخرى	٧,٨٠٤	٥,٩٥٩	١٧,٢٠٠	٣٢,٣٥٢	١١,٨٩٢	٢,٠٧٥	٣,٠٥٩	-	-	٨٠,٣٤١
استثمارات مالية :										
- أدوات دين	-	-	-	-	٣٩١,٥٣١	-	٢,٢٨٠,٢١٣	-	-	٢,٦٧١,٧٤٤
أصول أخرى	-	-	-	-	٩,٧٨٥	-	٩٠,٤٥٣	١٦,٤٨٣	٢٤,٣٠٩	١٤١,٠٣٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**١,٨١٩,٥١٤**	**٢١,٨٧٦**	**٣٦٥,١٥٧**	**١,٥٨٢,٧١٧**	**٥,٣٦٨,٤٢٢**	**٣٠٨,٧٠٦**	**٤,١٠٠,٠٠٠**	**٨٨٣,٨٤٤**	**٤٧,١٤٢**	**١٤,٤٩٧,٣٧٨**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١,٥٦٩,٣٢٥**	**١٤,٥٦٢**	**٢٦٢,٧٣٦**	**١,٣٤٦,٠٣٤**	**٥,٦٧٣,٧١٠**	**١٩٠,٤٣٠**	**٤,٣٧٤,١٤١**	**٧٨٠,٢١٧**	**٣٢,٤٠٦**	**١٤,٢٤٣,٥٦١**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملات الأجنبية

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

- 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 منعدمة المخاطر نظراً لتمشيها مع الأسعار السائدة عند المنح.

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملات الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

Confidential

Confidential

ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة لدي البنوك المركزية	٣٥,٨٨٨	٩٧٧,١٤٤	٤,٠٢٩	٨٤٢	٤٤,٠١٥	١,٠٦١,٩١٨
أرصدة لدى البنوك	٢,٤١١,٠١٧	٣٦٤,٢٥٣	١٧,٢٩٢	٤١,٩١٥	٥١٧,٦٣١	٣,٣٥٢,١٠٨
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	١٨,٦٨٠	-	-	-	١٨,٦٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١,٦٤١,٢٢٧	٣,٤١٠,٧٣١	٣,١٩٥	٣٦٠	٢٠٨,٩٢٣	٥,٢٦٤,٤٣٦
ضرائب مؤجلة	(٩,٠٦٦)	-	-	-	١٨,٢٦٥	٩,١٩٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٧,٧٧١	١,٣٥٢,٦٠٤	١,٤٣٦	-	٢,٤٧٤	١,٥٢٤,٢٨٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٥١٩,٨٩٩	١,١١٣,٨٠٩	١٦٩,٥٣٠	-	٢,٦٥٣	٢,٨٠٥,٨٩١
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٢٤,٥٤٨	٢١,٢٣٣	-	-	-	٤٥,٧٨١
أصول أخرى	١٥,٢٢٢	٢١٢,١٩٦	٢٠,٨٧٢	٦,١٣٢	(٥٨١)	٢٥٣,٨٤١
إجمالي الأصول المالية	**٥,٨٠٦,٥٠٦**	**٧,٤٧٠,٦٥٠**	**٢١٦,٣٥٤**	**٤٩,٢٤٩**	**٧٩٣,٣٨٠**	**١٤,٣٣٦,١٣٩**
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٥٢٣,٩٦٢	٢٨٩,٨٩٣	١٦,٩٨١	٥,١٨١	١٨٢,٠٧٩	١,٠١٨,٠٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء	-	٣١,٩٠٩	-	-	-	٣١,٩٠٩
ودائع للعملاء	٢,٣٤٤,٥٣٩	٦,٨٠٠,٣٧٢	١٨٦,٣٣٤	٤٤,٠٦٥	٩٣٨,٨٤٣	١٠,٣١٤,١٥٣
قروض وتسهيلات من بنوك	٦٦٧,٨٥٧	-	-	-	-	٦٦٧,٨٥٧
مخصصات أخرى	١١,٣٨٩	٥,١٣٨	-	-	٢٥١	١٦,٧٧٨
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	-	١٧,٣٣٦	-	-	٤,٣٢٦	٢١,٦٦٢
إلتزامات مزايا التقاعد	٢,٣٥٠	١,٩٣٦	-	-	-	٤,٢٨٦
التزامات أخرى	٦,٩٢٣	١٧٨,٥٥٣	١٣,٢٥٦	٩٣٠	٧٦,٢٢٠	٢٧٥,٨٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٣,٥٥٧,٠٢٠**	**٧,٣٢٥,١٣٧**	**٢١٦,٥٧١**	**٥٠,١٧٦**	**١,٢٠١,٧١٩**	**١٢,٣٥٠,٦٢٣**
صافي المركز المالي للميزانية	**٢,٢٤٩,٤٨٦**	**١٤٥,٥١٣**	**(٢١٧)**	**(٩٢٧)**	**(٤٠٨,٣٣٩)**	**١,٩٨٥,٥١٦**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**٥٦٥,٠٠٠**	**٢٢٠,٨٦٧**	**٢٠٦,٧٥٨**	**٧٢٦**	**١٦٦,٢٣٣**	**١,١٥٩,٥٨٤**

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 المالى للميزانية	**٢,٣١٥,٧٦٤**	**٢١٧,١٣٩**	**(٧,٤٨١)**	**(٨١٥)**	**(٦٣٥,٢٥٥)**	**١,٨٨٩,٣٥٢**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	**٧٦,٧٨٣**	**٣٥٤,٠٦١**	**٢٦١,٤٣٢**	**٣١**	**١٦٤,٢٤٢**	**٨٥٦,٥٤٩**

Confidential

Confidential

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 الأداه 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.

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

٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	-	١,٠٦١,٩١٨	١,٠٦١,٩١٨
أرصدة لدى البنوك	٢,٥٧٦,٠٠١	٤٧٥,٨٥٠	٢٧٨,٠٠٠	-	-	٢٢,٢٥٧	٣,٣٥٢,١٠٨
أذون الخزانة	٦٥,٢٧١	٣٤٧,٣٢٨	١,٢٠٠,٦٤٩	٣٠٠	-	-	١,٦١٣,٥٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	١٨,٦٨٠	١٨,٦٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٤٥٧,٥٥٩	١,٣٨٩,٩٩٠	٧٧٥,٩٤٣	٤٦٦,١٦٣	١٧٤,٥٢٩	٢٥٢	٥,٢٦٤,٤٣٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢,٧٢٧	٣٤,١٧٠	٢٩٤,٦٨٤	٥٩٢,٦٩٥	٣٤١,٢٠٩	٥٦,٩٠٠	١,٣٣٢,٣٨٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-	١٥٤,٤٤٤	١,٠٥٣,٠٢٦	١٦٨,٧٧٣	٨,٠٠٠	١,٣٨٤,٢٤٣
إجمالي الأصول المالية	**٥,١١١,٥٥٨**	**٢,٢٤٧,٣٣٨**	**٢,٧٠٣,٧٢٠**	**٢,١١٢,١٨٤**	**٦٨٤,٥١١**	**١,١٦٨,٠٠٧**	**١٤,٠٢٧,٣١٨**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤٢,٣٩٥	٧٠,٢٣٤	٢,٧٤١	-	-	٢,٧٢٦	١,٠١٨,٠٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء	٣١,٩٠٩	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٩
ودائع للعملاء	٥,٢٥٤,٨٧٤	١,١٧٤,٧٣٩	٨٨٥,٧٠٧	١,٩٨٣,٢٤٩	١٦٢,٧٧٦	٨٥٢,٨٠٨	١٠,٣١٤,١٥٣
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٢٢٥,٠٠٠	٤٤٢,٨٥٧	-	-	-	٦٦٧,٨٥٧
إجمالي الإلتزامات المالية	**٦,٢٢٩,١٧٨**	**١,٤٦٩,٩٧٣**	**١,٣٣١,٣٠٥**	**١,٩٨٣,٢٤٩**	**١٦٢,٧٧٦**	**٨٥٥,٥٣٤**	**١٢,٠٣٢,٠١٥**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(١,١١٧,٦٢٠)**	**٧٧٧,٣٦٥**	**١,٣٧٢,٤١٥**	**١٢٨,٩٣٥**	**٥٢١,٧٣٥**	**٣١٢,٤٧٣**	**١,٩٩٥,٣٠٣**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

ج -خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن

٣٠ سبتمبر 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						
نقديه وارصده لدى البنوك المركزيه	١,٠٦١,٩١٨	-	-	-	-	١,٠٦١,٩١٨
ارصده لدى البنوك	٢,٥٩٣,٦٥٨	٤٧٩,٣٥٠	٢٧٩,١٠٠	-	-	٣,٣٥٢,١٠٨
اذون الخزانه	٦٥,٢٧١	٣٤٧,٣٢٨	١,٢٠٠,٦٤٩	٣٠٠	-	١,٦١٣,٥٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٨,٦٨٠	-	-	-	-	١٨,٦٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٨٣٠,٣٧٧	١٥٧,٦٤٦	١,٣٧٥,٦٩٨	١,٥٥٤,٩٥٧	١,٣٤٥,٧٥٨	٥,٢٦٤,٤٣٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٦,٨٩٩	٣,٤٠٧	١٣٢,٧٦٣	٧٧١,٩٩٢	٣٦٧,٣٢٤	١,٣٣٢,٣٨٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨,٠٠٠	-	١٥٤,٤٤٤	١,٠٥٣,٠٢٦	١٦٨,٧٧٣	١,٣٨٤,٢٤٣
إجمالى الاصول المالية	٤,٦٣٤,٨٠٣	٩٨٧,٧٣١	٣,١٤٢,٦٥٤	٣,٣٨٠,٢٧٥	١,٨٨١,٨٥٥	١٤,٠٢٧,٣١٨
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤٥,١٢١	٧٠,٢٣٤	٢,٧٤١	-	-	١,٠١٨,٠٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء	٣١,٩٠٩	-	-	-	-	٣١,٩٠٩
ودائع للعملاء	٣,١٦٦,٤٢٨	١,٢٨٤,٩٩٨	١,١١٥,٩٥١	٤,٥٨٤,٠٠٠	١٦٢,٧٧٦	١٠,٣١٤,١٥٣
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٢١٢,٥٠٠	٤٣١,٠٧١	٢٤,٢٨٦	-	٦٦٧,٨٥٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,١٤٣,٤٥٨	١,٥٦٧,٧٣٢	١,٥٤٩,٧٦٣	٤,٦٠٨,٢٨٦	١٦٢,٧٧٦	١٢,٠٣٢,٠١٥
فجوه السيوله	٤٩١,٣٤٥	(٥٨٠,٠٠١)	١,٥٩٢,٨٩١	(١,٢٢٨,٠١١)	١,٧١٩,٠٧٩	١,٩٩٥,٣٠٣

أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

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 الأصولعالية التسويق التي من الممكن تسييلها 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 الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

Confidential

منهج التمويل

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

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 و الإلتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الفترة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٥٢,١٠٨	٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٣٥٢,١٠٨	٣,٨٦٥,٩٦٠
قروض و تسهيلات للبنوك	٢٢٠,٦٨٥	٥٧,٩٢٧	٢٢٠,٦٨٥	٥٧,٩٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٨٦٧,٣٦١	٧٦٩,٣٢٧	٨٦٧,٣٦١	٧٦٩,٣٢٧
- مؤسسات	٤,٦٣٩,٣٩٩	٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٦٣٩,٣٩٩	٣,٧٨٨,٧٢٣
استثمارات مالية :				
بالتكلفة المستهلكة	١,٣٨٤,٢٤٣	١,٥٣٨,٧٤٢	١,٣٩٦,٢٢٢	١,٥٨١,٩٨٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠١٨,٠٩٦	١,٤٠٧,٩٨٣	١,٠١٨,٠٩٦	١,٤٠٧,٩٨٣
ودائع العملاء :				
- أفراد	٣,٧٦١,٣٨٤	٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٦١,٣٨٤	٣,٤٩١,٤٥٥
- مؤسسات	٦,٥٥٢,٧٦٩	٦,٢٨٤,١٢٦	٦,٥٥٢,٧٦٩	٦,٢٨٤,١٢٦
قروض وتسهيلات من بنوك	٦٦٧,٨٥٧	٦٨٨,٩٢٩	٦٦٧,٨٥٧	٦٨٨,٩٢٩

أرصدة لدى البنوك

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

- إستثمارات 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 الأخر 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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

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

- ودائع العملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الي أرصدة متداولة و أرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للارصدة المتداولة القيمة العادلة .

- قروض اخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري فى 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 والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

- وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدني لمعيار كفاية رأس المال فى إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين علي البنك الالتزام بتلك التعليمات اعتبارا من ديسمبر ٢٠١٢ ويقوم البنك بتقديم بياناتها وفقاً لتلك الضوابط.

طبقا للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

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

الشريحة الثانية:

وهى رأس المال المساند(Going Concern Capital) ويتكون مما يلي :-
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، 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 الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالى المخاطر الإئتمانية لل والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية 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 حدى والتي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
اجمالى قيمه استثمارات البنك فى شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتى تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية
محافظ التوريق.

Confidential

Confidential

ما يخص قيمة الأصول لتي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
وعند حساب إجمالى 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.
ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:-
مخاطر الإئتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

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

تلتزم البنوك العاملة داخل جمهورية مصر العربية بالاحتفاظ بقاعدة رأسمالية بنسبة ١٢,٥ % على الأقل من الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل كما يضاف متطلب رأسمالي إضافي للبنوك ذات الأهمية النظامية محلياً بنسب مختلفة وبناءاً عليه يلتزم البنك العربي الأفريقي الدولي بالأحتفاظ بمتطلب رأسمالي إضافي بنسبة ٠,٢٥٪ ليصبح النسبة الواجب الأحتفاظ بها هي ١٢,٧٥٪ على الأقل من الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل.

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف دولار امريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف دولار امريكى
الشريحة الاولى		
أسهم رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات	١٩١,٩٧١	١٨٤,٠٠٥
الأرباح المحتجزة	١,٢٧٤,٠٥٧	١,٢٠٦,٣٧٩
احتياطى المخاطر العام	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
اجمالى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٢٥,٣٩١	٣٥,٠٦٤
الأرباح المرحلية الربع سنوية	٧٧,٢٨٨	٦٤,١٥٦
أجمالى الأستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر	(٤٤,٨٩٢)	(٤٥,٦٦٧)
الاستبعادات بعد المستمر المال رأس اجمالي Common Equity	**٢,٠٤٧,٢٩٦**	١,٩٦٧,٤١٨
الشريحة الثانية		
٤٥ % من من قيمه الاحتياطى الخاص	١,١٠٢	١,١٠٢
٤٥ % من الزياده فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة	١٦,٢٢٩	١٥,٩٤٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى	١٩,٩٢٦	٢١,٩٦٢
اجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية	(٢٥١)	(١٢٦)
إجمالي الشريحة الثانية	**٣٧,٠٠٦**	٣٨,٨٨٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية	**٢,٠٨٤,٣٠٢**	٢,٠٠٦,٣٠٢
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
مخاطر الائتمان Credit Risk (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	٩,١٣٤,٦٨٢	٨,٥٣٥,٣٢١
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	١٥٩,١٥٠	٣١٠,٣٠٠
متطلبات راس المال لمخاطر االتشغيل	٧٤٠,١٠٩	٧٣٩,١٧٣
إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**١٠,٠٣٣,٩٤١**	٩,٥٨٤,٧٩٤
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢٠,٧٧**	%٢٠,٩٣

بلغت نسبة صافى التمويل المستقر *NSFR* أجمالى ١٤٧,٠٧٪ (بالعملة المحلية ١٣٦,١١٪ و بالعملات الأجنبية ١٥٨,٧٥٪) و بلغت نسبة تغطية السيولة *LCR* أجمالى ٤٥٧,٧٨٪ (بالعملة المحلية ٢٢٢,٧٥٪ و بالعملات الأجنبية ١٨٩,٦٢٪)

Confidential

Confidential

بناء على أرصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى 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 استرشاديه اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى ديسمبر ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية راس المال (بعد الاستبعادات) وأصول ابنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ – مكونات البسط

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

ب -مكونات المقام

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

١-تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولي 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)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

المالية الرافعة نسبة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الف دولار امريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف دولار امريكى
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢,٠٤٧,٢٩٦	١,٩٦٧,٤١٨
أجمالي الشريحة الاولي من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٢,٠٤٧,٢٩٦**	**١,٩٦٧,٤١٨**
اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٥,٢٧٤,٠٠٣	١٤,٧٦٦,٢٩٦
اجمالي التعرضات خارج الميزانية	١,٢٨٥,٤٨٦	١,٢٠٦,٩٩٠
اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	**١٦,٥٥٩,٤٨٩**	**١٥,٩٧٣,٢٨٦**
نسبة الرافعة الماليه	**%١٢,٣٦**	**%١٢,٣٢**

Confidential

Confidential

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات 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 الإضمحلال فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال 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 بالتعثر 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 الإضمحلال 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 -إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك إضمحلال 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 إضمحلال 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 الإئتمان (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.

Confidential

Confidential

د -إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الإلتزامات 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.

٥ -التحليل القطاعي

أ -التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ٠ ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية ٠

الإستثمـار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية ٠

الأفـراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى ميزانية البنك .

Confidential

Confidential

أ - **التحليل القطاعي للأنشطة**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	شركات	افراد	استثمار	ادارة الثروات	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢٦١,٠٤١	٧٥,٨٨٦	٣٩٣,٨٠٤	-	٧٣٠,٧٣١
مصروفات النشاط القطاع	(٧٢,٨١٦)	(٩٧,٠٧٢)	(٢٨٥,٠٥٧)	-	(٤٥٤,٩٤٥)
نتيجة أعمال القطاع	١٨٨,٢٢٥	(٢١,١٨٦)	١٠٨,٧٤٧	-	٢٧٥,٧٨٦
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	(١٠٦,٩٥٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	-	-	-	-	١٦٨,٨٢٩
ضرائب الدخل	-	-	-	-	(٦٠,١٨٦)
ربح الفترة بعد الضرائب					١٠٨,٦٤٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٤,٥٢٠,٦٦٩	٧٥٧,١٨٢	٧,٧٨٠,٩٣٦	-	١١,٠٥٨,٧٨٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	١,٤١٧,٨٥٤
إجمالي الأصول	-	-	-	-	١٤,٤٧٦,٦٤١
التزامات النشاط القطاعي	٦,٥٠٨,٤٨٤	٣,٥٧٦,٤٠٦	١,٣٤٥,٧٠٠	-	١١,٤٣٠,٥٩٠
التزامات غير مصنفة					١,٠٤١,٠٥١
إجمالي الالتزامات					١٤,٤٧٦,٦٤١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	شركات	افراد	استثمار	ادارة الثروات	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٣١١,٩٢٣	٧٧,٧٣٠	٣٩٣,٦٧٤	-	٧٨٣,٣٢٧
مصروفات النشاط القطاع	(٢٨٨,٣١٦)	(٢٦,٠٩١)	(٢١٥,٥٠٠)	-	(٥٢٩,٩٠٧)
نتيجة أعمال القطاع	٢٣,٦٠٧	٥١,٦٣٩	١٧٨,١٧٤	-	٢٥٣,٤٢٠
مصروفات غير مصنفة					(١٢٧,٧٩٦)
ربح الفترة قبل الضرائب					١٢٥,٦٢٤
ضرائب الدخل					(٦٤,٤٩٩)
ربح الفترة بعد الضرائب					٦١,١٢٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٣,٨٩٠,٣١١	١,١١٦,٦٩٢	٧,٣٠٠,٨٤٣	-	١٢,٣٠٧,٨٤٦
أصول غير مصنفة					٩٨٧,٠٤٨
إجمالي الأصول					١٣,٢٩٤,٨٩٤
التزامات النشاط القطاعي	٦,٢٣٤,٦٤٤	٩٣٧,٥٥٤	٤,٥٧٥,٠٧٤	-	١١,٧٤٧,٢٧٢
التزامات غير مصنفة					١,٥٤٧,٦٢٢
إجمالي الالتزامات					١٣,٢٩٤,٨٩٤

Confidential

Confidential

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	جمهورية مصر العربية					الإمارات العربية المتحدة	دولة لبنان	إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحرى	الوجه القبلي	اخرى	اجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٤٢,٧٦٦	٥٤,٨٥٩	١٠,١٥٩	٨,١٦٤	٨١٥,٩٤٨	٣٨,١٠٩	١,١٧١	٨٥٥,٢٢٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥٤٤,١٩٠)	(٨٠,٩٩٨)	(١٧,١٢٧)	(١٦,٠٨٣)	(٦٥٨,٣٩٨)	(٢٨,٠٥١)	(٧٦٥)	(٦٨٧,٢١٤)
نتيجة أعمال القطاع	١٩٨,٥٧٦	(٢٦,١٣٩)	(٦,٩٦٨)	(٧,٩١٩)	١٥٧,٥٥٠	١٠,٠٥٨	٤٠٦	١٦٨,٠١٤
ربح العام قبل الضرائب								١٦٨,٠١٤
ضرائب الدخل								(٥٩,٣٧١)
ربح العام بعد الضرائب								١٠٨,٦٤٣
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
أصول القطاعات الجغرافية	١١,٥٦٩,٨٥٤	٦٦٩,٨٦٤	٦٥,٨٣٠	٣٧,٦٣٩	١٢,٣٤٣,١٨٧	٢,١٠٤,١١٠	٢٩,٣٤٤	١٤,٤٧٦,٦٤١
إجمالي الأصول	١١,٥٦٩,٨٥٤	٦٦٩,٨٦٤	٦٥,٨٣٠	٣٧,٦٣٩	١٢,٣٤٣,١٨٧	٢,١٠٤,١١٠	٢٩,٣٤٤	١٤,٤٧٦,٦٤١
التزامات القطاعات الجغرافية	١١,٥٦٩,٨٥٤	٦٦٩,٨٦٤	٦٥,٨٣٠	٣٧,٦٣٩	١٢,٣٤٣,١٨٧	٢,١٠٤,١١٠	٢٩,٣٤٤	١٤,٤٧٦,٦٤١
إجمالي الإلتزامات	١١,٥٦٩,٨٥٤	٦٦٩,٨٦٤	٦٥,٨٣٠	٣٧,٦٣٩	١٢,٣٤٣,١٨٧	٢,١٠٤,١١٠	٢٩,٣٤٤	١٤,٤٧٦,٦٤١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	جمهورية مصر العربية					الإمارات العربية المتحدة	دولة لبنان*	إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحرى	الوجه القبلي	اخرى	اجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦٢٧,٩٦٨	٨٠,٩١٠	١٦,٤٦٩	١٥,٠١٠	٧٤٠,٣٥٧	٤١,٩٩٤	٩٧٦	٧٨٣,٣٢٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥٤٨,١٥٨)	(٦٦,٥٦٤)	(١٣,٣٥٢)	(١٢,٥٧٤)	(٦٤٠,٦٤٨)	(١٦,٨٢٦)	(٢٢٩)	(٦٥٧,٧٠٣)
نتيجة أعمال القطاع	٧٩,٨١٠	١٤,٣٤٦	٣,١١٧	٢,٤٣٦	٩٩,٧٠٩	٢٥,١٦٨	٧٤٧	١٢٥,٦٢٤
ربح العام قبل الضرائب								١٢٥,٦٢٤
ضرائب الدخل								(٦٤,٤٩٩)
ربح العام بعد الضرائب								٦١,١٢٥
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
أصول القطاعات الجغرافية	١٠,٨٩٤,٠٧٤	٥٩٥,٦٨٣	٥٩,٤٣٨	٣٦,٤٢٨	١١,٥٨٥,٦٢٣	١,٦٨٦,٤٠٧	٢٢,٨٦٤	١٣,٢٩٤,٨٩٤
إجمالي الأصول	١٠,٨٩٤,٠٧٤	٥٩٥,٦٨٣	٥٩,٤٣٨	٣٦,٤٢٨	١١,٥٨٥,٦٢٣	١,٦٨٦,٤٠٧	٢٢,٨٦٤	١٣,٢٩٤,٨٩٤
التزامات القطاعات الجغرافية	١٠,٨٩٤,٠٧٤	٥٩٥,٦٨٣	٥٩,٤٣٨	٣٦,٤٢٨	١١,٥٨٥,٦٢٣	١,٦٨٦,٤٠٧	٢٢,٨٦٤	١٣,٢٩٤,٨٩٤
إجمالي الإلتزامات	١٠,٨٩٤,٠٧٤	٥٩٥,٦٨٣	٥٩,٤٣٨	٣٦,٤٢٨	١١,٥٨٥,٦٢٣	١,٦٨٦,٤٠٧	٢٢,٨٦٤	١٣,٢٩٤,٨٩٤

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

٦-صافى الدخل من العائد

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨٢,٨٧٤	٣٣٣,٠٣٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٦١٣	٧٢
أذون وسندات خزانة	٢٩٣,٢٤٤	٢٨٢,٧٤٣
ودائع وحسابات جارية	٤٣,١٧٧	٦٤,٣٧٩
استثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الاخر	٣١,٨٩٤	٢٧,٣١٣
إجمالي العائد	**٦٥١,٨٠٢**	**٧٠٧,٥٤٦**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(١٣,٢٦٦)	(٢٧,٨٤١)
للعملاء	(٣٧٦,١٦٢)	(٤٠٤,٩٤٥)
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	(٧٢٥)	(٨٦٥)
قروض وتسهيلات اخرى	(١٢,١٤٠)	(١٠,٠٥٣)
إجمالي التكلفة	**(٤٠٢,٢٩٢)**	**(٤٤٣,٧٠٤)**
الصافي	**٢٤٩,٥١٠**	**٢٦٣,٨٤٢**

٧- صافى الدخل من الأتعاب و العمولات

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب وعمولات مرتبطة بالائتمان	٣٤,٧٦٣	٢٩,٩٦٤
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,١٣٣	٢,٤١٥
اتعاب اخرى	٢٤,٨١٤	١٣,٨٣٤
إجمالي إيرادات الأتعاب و العمولات	**٦١,٧١٠**	**٤٦,٢١٣**
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(١,٠٠٩)	(٧٨١)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٠,٨٣٦)	(٨,٦٠٨)
إجمالي تكلفة الأتعاب و العمولات	**(١١,٨٤٥)**	**(٩,٣٨٩)**
الصافي	**٤٩,٨٦٥**	**٣٦,٨٢٤**

٨- توزيعات الأرباح

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	٧٦٦
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١٧	٤١٧
شركات تابعة وشقيقه	٤٥٢	-
الصافي	**٧٦٩**	**١,١٨٣**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

٩- صافى دخل المتاجرة

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٩,٧١٣	١٦,٧٥٠
(خسائر) أرباح عقود مبادلة عملات	(٢٧)	(٤٥٩)
أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٢٧٨	-
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	١,١٨٥	(٨٧)
الصافي	**٢١,١٤٩**	**١٦,٢٠٤**

١٠- (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك	(٥٢,٣٢٢)	(٦٠,٩٨٣)
أرصدة لدى البنوك المركزية - الإحتياطى الإلزامى	-	١١
أرصدة لدى البنوك	١,٢٤٠	(١٠,٩٨٧)
أدوات دين	١,٥٨٤	(١٣,١٢٢)
أصول أخرى	٤٢٠	(٤٠٩)
	(٤٩,٠٧٨)	**(٨٥,٤٩٠)**

١١- مصروفات إدارية

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
أجور ومرتبات ومزايا عينية	(٤٣,٨١١)	(٣٦,٥٧٥)
مصروفات علاجيه	(١,٣٢٦)	(١,٠٠٤)
تكلفة تأمينات أجتماعية و معاشات	(١٢,٤٥٥)	(٨,٥٠٨)
مستلزمات سلعية	(٧,١٠٧)	(٦,٤٣٨)
مستلزمات خدمية	(١٢,٩٢٢)	(٩,٠٢٣)
ضرائب و رسوم	(١٢,٥٣٧)	(١١,٤٨١)
اهلاك واستهلاك	(٨,٠٦٩)	(٨,٢٦٦)
تبرعات	(١,٣٩٤)	(٣,٣١٨)
مصروفات التأمين الشامل	(١,٦٢٢)	(١,٧٩٤)
	(١٠١,٢٤٣)	**(٨٦,٤٠٧)**

Confidential

Confidential

١٢- مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
أرباح /(خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٢,٠١٢)	(١,٢١٠)
أرباح بيع أصول ثابتة	٤٥	٤١٤
إيرادات تشغيل اخرى	٢١,١٣٤	١,١٥٩
مصروفات تشغيل اخرى	(٢٢,١٠٥)	(٢٠,٦٨٤)
عبء مخصصات أخري	(٢,٧٠٥)	(٢,٦٩٦)
	(٥,٦٤٣)	**(٢٣,٠١٧)**

١٣- ضرائب الدخل

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ضريبه الدخل الجاريه - فروع محليه	(٥٦,٥٢٤)	(٥٦,٣٧٦)
ضريبه الدخل الجاريه - فروع اجنبيه	(٤,٩٠٨)	(٦,٢٥٠)
ضرائب مؤجله	٢,٠٦٦	(١,٨٧٣)
	(٥٩,٣٦٦)	**(٦٤,٤٩٩)**

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

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
صافى الربح المحاسبي قبل الضريبة	١٦٨,٠٠٩	١٢٥,٦٢٤
سعر الضريبة طبقا لمتوسط اسعار الضريبه للفروع المحلية والأجنبية	**%٢٢,٥**	**%٢٢,٥**
ضريبة الدخل المحسوبة على اساس متوسط اسعار الضريبه المحليه و الفروع الخارجيه المطبق على الارباح فى الدوائر الضريبيه المختلفه	٣٧,٨٠٢	٢٨,٢٦٥
يضاف (يخصم)		
ايرادات غير خاضعه للضريبه	(٦٥,٠٩٤)	(٧٦,٣٦٦)
مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب	٤٨,٧٦٥	٥٩,٧٤٤
فائض ضرائب أذون خزانة	٤٠,٧٨٠	٥٠,٩٨٣
استخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً	(٢,٨٨٧)	١,٨٧٣
ضريبة الدخل	٥٩,٣٦٦	٦٤,٤٩٩
سعر الضريبة الفعلي	**%٣٥,٣٤**	**%٥١,٣٤**

Confidential

Confidential

١٤- نصيب السهم فى صافى ربح الفترة المالية

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
صافي ارباح الفترة المالية	١٠٨,٦٤٣	٦١,١٢٥
حصة العاملين في الأرباح (من صافى أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية	(٩,٧٧٨)	(٥,٥٠١)
مكافاه اعضاء مجلس الاداره (من صافى أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية	(٣٣٨)	(٣٣٨)
	٩٨,٥٢٧	**٥٥,٢٨٦**
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (دولار / سهم)	**٠,٩٩**	**٠,٥٥**

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية	٩١,٧٢٨	٧٦,٠٠٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	٩٧٠,١٩٠	١,١٣٠,٢٧٤
	١,٠٦١,٩١٨	**١,٢٠٦,٢٧٦**
أرصدة بدون عائد	١,٠٦١,٩١٨	١,٢٠٦,٢٧٦
الاجمالي	**١,٠٦١,٩١٨**	**١,٢٠٦,٢٧٦**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٦٣,٩٠٢	٢٥٩,٢٧١
ودائع	٣,٣٠١,٦٤٢	٣,٦٢١,٢٠٧
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٣٦)	(١٤,٥١٨)
الأجمالى	**٣,٣٥٢,١٠٨**	**٣,٨٦٥,٩٦٠**
البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٧٢٣,٥٢١	٤٧١,٣١٣
بنوك محلية	١,٠٤٧,٢٦٥	١,٠٣٢,٧٢٨
بنوك خارجية	١,٥٩٤,٧٥٨	٢,٣٧٦,٤٣٧
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٣٦)	(١٤,٥١٨)
الأجمالى	**٣,٣٥٢,١٠٨**	**٣,٨٦٥,٩٦٠**
أرصدة بدون عائد	٦٣,٩٠٢	٣٦٦,٦٠٨
أرصدة ذات عائد	٣,٣٠١,٦٤٢	٣,٥١٣,٨٧٠
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٣٦)	(١٤,٥١٨)
الأجمالى	**٣,٣٥٢,١٠٨**	**٣,٨٦٥,٩٦٠**
أرصدة متداولة	٣,٣٦٥,٥٤٤	٣,٨٨٠,٤٧٨
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٣٦)	(١٤,٥١٨)
الأجمالى	**٣,٣٥٢,١٠٨**	**٣,٨٦٥,٩٦٠**

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

١٧- إستثمارات مالية

١/١٧ أذون خزانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون الخزانة مصرية	١,٦١٥,٢٢٩	١,٧٠١,٨٢٧
أذون الخزانة لبنانية	٢,٦٥٣	٢,٠٧٨
أذون الخزانة	**١,٦١٧,٨٨٢**	**١,٧٠٣,٩٠٥**
وتتمثل أذون الخزانة فى :		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٦٥,٥١٠	١٧,٤٥٨
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٢٨,٣٦٥	١٨,٣٢٥
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٣٥,٤١٨	٤٥,٦٦٥
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	١,٥١٢,٤٦٣	١,٦٥٣,٦٥٤
أذون خزانة أستحقاق أكثر من سنة	٣٠٠	٣٠٠
اجمالي القيمة الأسمية	١,٦٤٢,٠٥٦	١,٧٣٥,٤٠٢
: يخصم عوائد لم تستحق بعد	(٢٤,١٧٤)	(٣١,٤٩٧)
القيمة الأسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد	**١,٦١٧,٨٨٢**	**١,٧٠٣,٩٠٥**
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٤,٢٨٦)	(٣,٨٨٥)
إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٤٨)	١١٥
صافى أذون الخزانة	**١,٦١٣,٥٤٨**	**١,٧٠٠,١٣٥**
صافى أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة	١,٤٢١,٦٤٨	١,٥٦٤,٤٩٠
صافى أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألاخر	١٩١,٩٠٠	١٣٥,٦٤٥
الأجمالى	**١,٦١٣,٥٤٨**	**١,٧٠٠,١٣٥**

بلغت أذون الخزانة بالدولار الامريكي واليورو في ٣٠سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٤٠٠,٢٣٤ ألف دولار امريكي مقابل ١,٣٧٣,١٩٧ ألف دولار امريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

Confidential

Confidential

٢/١٧ أستثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
أ) أدوات حقوق ملكية		
مدرجة ببورصة الأوراق المالية	-	٦,٨١٥
أجمالى (أ)	-	٦,٨١٥
ب)وثائق صناديق الأستثمار		
غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية	١٨,٦٨٠	١٧,٥٤٢
أجمالى	١٨,٦٨٠	١٧,٥٤٢
أجمالي أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٨,٦٨٠	٢٤,٣٥٧

*تمثل إستثمارات البنك في وثائق صناديق الإستثمار النسبة القانونية بما لا يقل عن الحد الأدنى المنصوص علية بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢

٣/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	١,٢٧٥,٤٨٤	١,٢١١,٦٦٣
أجمالى (أ)	١,٢٧٥,٤٨٤	١,٢١١,٦٦٣
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	٦,٠٥١	٢٤,٤٤٨
غير مدرجة في السوق	٥٠,٨٥٠	٥٠,٨٩٥
أجمالى (ب)	٥٦,٩٠١	٧٥,٣٤٣
إجمالى أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٣٣٢,٣٨٥	١,٢٨٧,٠٠٦

٤/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أدوات دين		
مدرجة بسوق الأوراق المالية	١,٣٩٦,٢٦٠	١,٥٥١,٩٧٠
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة	(١٢,٠١٧)	(١٣,٢٢٨)
إجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٣٨٤,٢٤٣	١,٥٣٨,٧٤٢
اجمالي الاستثمارات المالية	٢,٧٣٥,٣٠٨	٢,٨٥٠,١٠٥
ارصدة متداولة	١,٩٠١,٧٧٠	١,٨٦٣,٥٤٠
ارصدة غير متداولة	٢,٤٤٧,٠٨٦	٢,٦٨٦,٧٠٠
	٤,٣٤٨,٨٥٦	٤,٥٥٠,٢٤٠
ادوات دين ذات عائد ثابت	٤,٠٣٦,٤٦١	٤,١٩٥,٧٤٣
ادوات دين ذات عائد متغير	٢٣٦,٨١٤	٢٦٨,٠٢٥
	٤,٢٧٣,٢٧٥	٤,٤٦٣,٧٦٨

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة المالية فيما يلى:

	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	٣٠٨,٩١٠	٧٧٩,٣٩١	١,٠٨٨,٣٠١
اضافات	١,٢١٥,٩٣٤	٧٦٢,٨٦٢	١,٩٧٨,٧٩٦
استبعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)	(٢٩٨,٧٠٩)	(١٧,٢١١)	(٣١٥,٩٢٠)
فروق ترجمة اصول ذات طبيعه نقديه بالعملات الاجنبيه	٢٠,٢٠١	٢٢,٣٣٨	٤٢,٥٣٩
صافى التغير فى القيمه العادله للاستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٠,٦٧٠	-	٤٠,٦٧٠
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	-	(٨,٦٣٨)	(٨,٦٣٨)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٢٨٧,٠٠٦	١,٥٣٨,٧٤٢	٢,٨٢٥,٧٤٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	١,٢٨٧,٠٠٦	١,٥٣٨,٧٤٢	٢,٨٢٥,٧٤٨
اضافات	٨٥٨,٥٥٢	١,٩٤٦	٨٦٠,٤٩٨
استبعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)	(٨١٣,٠٠٧)	(١٥٨,٠١٩)	(٩٧١,٠٢٦)
فروق ترجمة اصول ذات طبيعه نقديه بالعملات الاجنبيه	١,٥٧٨	٥٤٥	٢,١٢٣
صافى التغير فى القيمه العادله للاستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الاخر	(١,٧٤٤)	-	(١,٧٤٤)
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	-	١,٠٢٩	١,٠٢٩
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**١,٣٣٢,٣٨٥**	**١,٣٨٤,٢٤٣**	**٢,٧١٦,٦٢٨**

وتتمثل ارباح / خسائر الاستثمارات الماليه فيما يلى :

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ارباح بيع إستثمارات مالية سندات	١,٩١٩	٤٧٨
ارباح بيع أذون خزانه	٧٦١	٢,٦٣٨
(عبء) أضمحلال فى إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة'	-	(٦٣١)
	٢,٦٨٠	**٢,٤٨٥**

إجمالي الإستثمارات المالية		
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألاخر	١,٥٢٤,٢٨٥	١,٤٢٢,٦٥١
إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٨٠٥,٨٩١	٣,١٠٣,٢٣٢
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٨,٦٨٠	٢٤,٣٥٧
إجمالي الإستثمارات المالية	**٤,٣٤٨,٨٥٦**	**٤,٥٥٠,٢٤٠**

١٨- استثمارات عقارية

	اراضى	مبانى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١			
التكلفه	٩٥٨	٢,١٧٧	٣,١٣٥
مجمع الاهلاك	-	(٩٨٥)	(٩٨٥)
صافى القيمه فى ١ يناير ٢٠٢١	**٩٥٨**	**١,١٩٢**	**٢,١٥٠**
تكلفه الاهلاك	-	(٣٠)	(٣٠)
صافى القيمه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٩٥٨**	**١,١٦٢**	**٢,١٢٠**
صافى القيمه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٩٥٨**	**١,١٩٢**	**٢,١٥٠**

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض لأجل	٩٩٣	٣٠,٩٩٣
قروض أخرى	٢٢٣,٢٣٥	٢٨,٩٢٥
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٤٦٤)	(١٤٦)
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٣,٠٧٩)	(١,٨٤٥)
	٢٢٠,٦٨٥	٥٧,٩٢٧

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢٠١,٧٦٩	٢٠٣,٧٥٢
بطاقات ائتمان	١٦,٦٦٥	١٥,٨٣٧
قروض شخصية	٣٠٥,٤١٢	٢٣٤,٦٨٢
قروض مباشرة	٣٨,٧٦٥	٤٠,٢٣٢
قروض عقارية	٦٤,٧٤٣	٦١,٠٧٢
قروض أخري	٢٤٠,٠٠٧	٢١٣,٧٥٢
إجمالي (١)	٨٦٧,٣٦١	٧٦٩,٣٢٧
قروض مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١,٥٧٧,٣٥٨	١,٢٧٤,٧٤٤
قروض مباشرة	١,١٥٨,٢٨٤	١,٠١٩,٢٣٣
قروض مشتركة	١,٨٢٣,٤١٦	١,٤٣٣,٢٦٦
قروض اخرى	٨٠,٣٤١	٦١,٤٨٠
إجمالي (٢)	٤,٦٣٩,٣٩٩	٣,٧٨٨,٧٢٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٥,٥٠٦,٧٦٠	٤,٥٥٨,٠٥٠
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٣٣,٨٢٣)	(٣٢,٤٦٤)
عوائد محصله مقدماً عن قروض	(٧)	(٧)
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٤٢٧,٠٦٨)	(٣٧٦,٥٣٠)
فوائد مجنبة	(٢,١١١)	(٣,٨٣٧)
الصافي يوزع إلي :	٥,٠٤٣,٧٥١	٤,١٤٥,٢١٢
أرصدة متداولة	٩٢٢,٩٤٧	١,٩٧٢,٥٩١
أرصدة غير متداولة	٤,١٢٠,٨٠٤	٢,١٧٢,٦٢١
	٥,٠٤٣,٧٥١	٤,١٤٥,٢١٢

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقا للأنواع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	أفراد	مؤسسات	الإجمالي
الرصيد أول الفترة / السنة	١٨,١٢٨	٣٦٠,٢٤٧	٣٧٨,٣٧٥	٨,٧٠١	٢٩٣,٩٨٧	٣٠٢,٦٨٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٢٨٣	٥٠,٠٣٩	٥٢,٣٢٢	٩,١٩٢	٧٩,٥٠٣	٨٨,٦٩٥
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٨٥	١٧٠	٢٥٥	١٠٤	٨٨٣	٩٨٧
المستخدم خلال الفترة المالية	(٢٨٤)	(٧٤٩)	(١,٠٣٣)	(١٧)	(١٧,٠٧٠)	(١٧,٠٨٧)
فروق ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية	٢٢	٢٠٦	٢٢٨	١٤٨	٢,٩٤٤	٣,٠٩٢
الرصيد في أخر الفترة المالية	٢٠,٢٣٤	٤٠٩,٩١٣	٤٣٠,١٤٧	١٨,١٢٨	٣٦٠,٢٤٧	٣٧٨,٣٧٥

Confidential

Confidential

٢٠- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

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

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

ويتمثل خطر الإئتمان للبنك فى 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 الإئتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا 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 الإئتمان أو خطر السعر .

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

٢١- استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	طبيعه العلاقه	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	إلتزمات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	ارباح / خسائر الشركة	قيمه المساهمه	نسبه المساهمه
			الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
شركه يونيفيرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٨١٩	١٤٧	٩٥٣	٩١	٢٢٤	٩٠
العربى الافريقى القابضه	شركة تابعة	مصر	١٤,٢٢٠	٤,٥٤٦	٣,١٨٧	٣٣٦	٩,٤٩٨	٨٩.٦٣
شركه العربى الافريقى الدولى للتمويل العقارى	شركة تابعة	مصر	٥٥,٩١٩	٣٤,٦٨٤	٥,٣٠٠	١,٧٧٢	١٧,٧٨٧	٩٥.٤٦
شركه العربى الافريقى للتأجير التمويلى	شركة تابعة	مصر	٤٥,٥٠٦	٢٧,٨٩٩	٥,٧٩١	١,٦١٧	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	١٨,٩٢٤	١٥,٩٧٢	٤,١٨٩	(٧١١)	٤,١٨٦	٦٧
شركه نون لخدمات الاداره فى مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
الاجمالى			١٣٥,٤٨٠	٨٣,٢٦٢	١٩,٤٤٨	٣,٠٩٧	٤٥,٧٨١	

- مكون لمساهمة البنك بشركة سندة للمشروعات متناهية الصغر إضمحلال بمبلغ ١,٤٠٣ الف دولار أمريكي.
- تم زيادة مساهمة البنك في شركة سندة بمبلغ ٢٠,١ مليون جنيه مصري المعادل لمبلغ ١,٢٨٢ الف دولار أمريكي من أصل مبلغ ٣٠ مليون جنيه مصري وهو مايمثل نسبة مساهمة البنك المتمثلة ٦٧% من شركة سندة
- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار إضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار .
- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية "ش.م.م" إضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

- الاستثمارات المالية فى شركات تابعة و شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعه العلاقه	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	إلتزمات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	ارباح / خسائر الشركة	قيمه المساهمه	نسبه المساهمه
			الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
شركه يونيفيرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٧١٧	٥٠	١,٣١٣	١٣١	٢٢٤	٩٠
العربى الافريقى القابضه	شركة تابعة	مصر	١٢,٣٤٨	٢,٨٠٥	٣,٣٠٤	٢٢	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
شركه العربى الافريقى الدولى للتمويل العقارى	شركة تابعة	مصر	٤٦,٠٢٦	٢٦,٠٧٤	٦,٨٥٨	٢,٧٨٤	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركه العربى الافريقى للتأجير التمويلى	شركة تابعة	مصر	٣٦,١٠٠	١٩,٧٤٥	٦,٣٥٧	٢,٣١٠	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	١٨,٤٠٨	١٦,٢٦١	٦,٥٣٢	(١,٣٣٢)	٢,٩٠٤	٦٧
شركه نون لخدمات الاداره فى مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
الاجمالى			١١٣,٦٩١	٦٤,٩٤٩	٢٤,٣٩٢	٣,٩٠٧	٤٤,٤٩٩	

٢٢- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ايرادات مستحقه	١٤١,٠٣٠	١٤٧,١٤٥
مصروفات مقدمه	٦,٤٧٤	١١,٥٣٢
دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابته	٣٠,٨٢٥	١٩,١١٢
أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون *	٣٥,٠٤٤	٣٥,٠٠٠
تأمينات وعهد	١١,٦٤٠	٥,٦٢٥
ارصده مدينه متنوعه	٣٤,٣٧٢	٣٨,١٣٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٥٤٤)	(٥,٩٧٥)
الاجمالى	**٢٥٣,٨٤١**	**٢٥٠,٥٧٣**

٢٣- أصول ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبية لبنود الأصول والإلتزامات فيما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	أصول	إلتزامات	أصول	إلتزامات
الأصول الثابته	-	(٢,٧١٠)	-	(٢,٧٠٦)
مخصصات اخرى	١٧,٤٩٩	-	١٦,٠٦٠	-
التزامات مزايا عاملين	٩٦٤	-	١,٥١٥	-
فروق التغير في القيمة العادلة للأستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٤٩٤	(٩,٠٤٨)	٢,٤٩٤	(١١,٤٢١)
اجمالى الضريبه التى ينشأ عنها اصل (التزام)	**٢٠,٩٥٧**	(١١,٧٥٨)	**٢٠,٠٦٩**	(١٤,١٢٧)
صافى الضريبه التى ينشأ عنها اصل	**٩,١٩٩**	-	**٥,٩٤٢**	-

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	٥,٩٤٢	٣,١٢٢
حركه الضريبه المؤجلة خلال الفترة المالية	٣,٢٥٧	٢,٨٢٠
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٩,١٩٩**	**٥,٩٤٢**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)

	اراضى ومبانى	الات ومعدات	اخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠				
التكلفه	٨٢,٥٣٢	١٩,٠٨٣	٤٤,٢٠٨	١٤٥,٨٢٣
مجمع الإهلاك	(٤٠,٦٥٥)	(٨,٤٢٧)	(٢١,٨٢٢)	(٧٠,٩٠٤)
صافى القيمه الدفتريه فى 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)
صافى القيمه الدفتريه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٨٧,٢١٩**	**١١,٩٣١**	**١٩,٧٩٨**	**١١٨,٩٤٨**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١				
التكلفه	١٢٨,٥٩٥	٢٣,٢٤٧	٤٦,٦١٩	١٩٨,٤٦١
مجمع الإهلاك	(٤١,٣٧٦)	(١١,٣١٦)	(٢٦,٨٢١)	(٧٩,٥١٣)
صافى القيمه الدفتريه فى ١يناير ٢٠٢٠	**٨٧,٢١٩**	**١١,٩٣١**	**١٩,٧٩٨**	**١١٨,٩٤٨**
إضافات*	٣,٦١٣	٥٩٦	٤,٤٥٢	٨,٦٦١
أستبعادات	(٣١٥)	(٢)	(٥٣٠)	(٨٤٧)
تكلفة الإهلاك	(٧٦٥)	(٢,٢٥٩)	(٣,٥١١)	(٦,٥٣٥)
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٨٩,٧٥٢**	**١٠,٢٦٦**	**٢٠,٢٠٩**	**١٢٠,٢٢٧**
الرصيد فى آخر الفترة المالية الحالية				
التكلفة	١٣١,٨٩٣	٢٣,٨٤١	٥٠,٥٤١	٢٠٦,٢٧٥
مجمع الإهلاك	(٤٢,١٤١)	(١٣,٥٧٥)	(٣٠,٣٣٢)	(٨٦,٠٤٨)
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**٨٩,٧٥٢**	**١٠,٢٦٦**	**٢٠,٢٠٩**	**١٢٠,٢٢٧**

٢٥- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التكلفة	١٩,٨٣٩	١٨,٩٦٥
استهلاك	(١,٦٨٤)	(١٥٨)
صافى القيمة الدفتريه فى اخر الفترة المالية	**١٨,١٥٥**	**١٨,٨٠٧**

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٣٠٩,٣٤٥	٦٨٧,٠٦٤
ودائع	٧٠٨,٧٥١	٧٢٠,٩١٩
	١,٠١٨,٠٩٦	**١,٤٠٧,٩٨٣**
بنوك مركزية	٣٦,١٧٩	٤١,٧٠٤
بنوك محلية	٥٦٢,٦٨٨	٥٢٦,٢٤٠
بنوك خارجية	٤١٩,٢٢٩	٨٤٠,٠٣٩
	١,٠١٨,٠٩٦	**١,٤٠٧,٩٨٣**
ارصده بدون عائد	٣٠٩,٣٤٥	٦٨٧,٠٦٤
ارصده ذات عائد	٧٠٨,٧٥١	٧٢٠,٩١٩
	١,٠١٨,٠٩٦	**١,٤٠٧,٩٨٣**
ارصده متداولة	**١,٠١٨,٠٩٦**	**١,٤٠٧,٩٨٣**

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

٢٧- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع تحت الطلب	١,٦١٣,٧٥٧	١,٨٩٣,٤١٤
ودائع لاجل و باخطار	٥,٨٩١,٥٩٩	٥,٣٧٣,٠٣١
شهادات ادخار	١,٣٣٧,٧٥١	١,٠٤٧,٢٤٥
ودائع توفير	١,٣٤٣,٨٦٨	١,٣٤٤,٣٥٢
ودائع اخرى	١٢٧,١٧٨	١١٧,٥٣٩
	١٠,٣١٤,١٥٣	**٩,٧٧٥,٥٨١**
ودائع مؤسسات	٦,٥٥٢,٧٦٩	٦,٢٨٤,١٢٦
ودائع افراد	٣,٧٦١,٣٨٤	٣,٤٩١,٤٥٥
	١٠,٣١٤,١٥٣	**٩,٧٧٥,٥٨١**
ارصده بدون عائد	٨٥٢,٨٠٨	١,٩٦٧,٧٢٦
ارصده ذات عائد متغير	٢,١٤٦,٠٢٥	١,٧٣٥,٥٨٦
ارصده ذات عائد ثابت	٧,٣١٥,٣٢٠	٦,٠٧٢,٢٦٩
	١٠,٣١٤,١٥٣	**٩,٧٧٥,٥٨١**
ارصده متداوله	٥,٥٦٧,٣٧٧	٨,١٢٦,٥١١
ارصده غير متداوله	٤,٧٤٦,٧٧٦	١,٦٤٩,٠٧٠
	١٠,٣١٤,١٥٣	**٩,٧٧٥,٥٨١**

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عوائد مستحقه	١٧٦,٧٣٦	١٦٥,٨٢٣
ايرادات مقدمه	٥٨٠	٨٥١
مصروفات مستحقه	١٣,٢٠٥	١٨,٤١٣
دائنون	٤٧,٩٥٩	٤٥,٤٨٥
ارصده دائنة متنوعه	٣٧,٤٠٢	٥١,١٨٥
الاجمالى	**٢٧٥,٨٨٢**	**٢٨١,٧٥٧**

٢٩- قروض وتسهيلات من بنوك

	معدل الفائدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قرض لمدة سنة من بنك أفريكسم	معدل فائدة ٢,٧٧%	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض لمدة سنة و نصف من بنك أفريكسم	معدل فائدة ٢,٨٧%	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الاوروبى لإعادة البناء و التنمية	معدل فائدة ٢,٩% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	١٢,٨٥٧	٢١,٤٢٩
قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية	معدل فائدة ٣,١٥% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	٢٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠
قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الاوروبى لإعادة البناء و التنمية	معدل الفائدة ٣,١% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ شهور	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية	معدل الفائدة ٢,٩% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ شهور	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
الأجمالى		**٦٦٧,٨٥٧**	**٦٨٨,٩٢٩**
أرصدة متداولة		٥٦٣,٠٠٠	٥٦٣,٠٠٠
أرصدة غير متداولة		١٠٤,٨٥٧	١٢٥,٩٢٩
الأجمالى		**٦٦٧,٨٥٧**	**٦٨٨,٩٢٩**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الرصيد فى اول الفترة المالية	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الإولى للمعيار الدولى IFRS 9	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المحول من حسابات اخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد فى اخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	٢,١٨٢	-	٢٤٣	٤	-	(٩٩٠)	١,٤٣٩
مخصص الإلتزامات العرضيه	١٢,٨٧٤	-	٢,٤٦٢	٣	-	-	١٥,٣٣٩
الإجمالى	١٥,٠٥٦	-	٢,٧٠٥	٧	-	(٩٩٠)	١٦,٧٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الرصيد فى اول الفترة المالية	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الإولى للمعيار الدولى IFRS 9	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المحول الى حسابات اخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد فى اخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	١,٧١٨	-	٥٨٦	٣٤	-	(١٥٦)	٢,١٨٢
مخصص الإلتزامات العرضيه	١٠,٨٢١	٠	١,٩٧٠	٨٣	-	-	١٢,٨٧٤
الاجمالى	١٢,٥٣٩	٠	٢,٥٥٦	١١٧	٠	(١٥٦)	١٥,٠٥٦

٣١- التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة	١٧,٣٣٧	١٨,٥٩٥
التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية	٤,٣٢٥	٤,٤٧٠
	٢١,٦٦٢	**٢٣,٠٦٥**

٣٢- التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الافريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافى القيمة الحالية لالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز فى 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 الاكتوارى فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتركات (Unit Projected method).

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

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول الفترة المالية	٦,٦٨٩	٨,٦٩٩
المكون خلال الفترة المالية	٥,٤٨٩	١٠,٦٦٢
المستخدم خلال الفترة المالية	(٧,٨٩٢)	(١٢,٦٧٢)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	٤,٢٨٦	٦,٦٨٩

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	الف دولار أمريكى	**الف دولار أمريكى**
القيمة الحالية للالتزامات الممولة	٢٥,٧٦٧	٢٤,٩٨٦
القيمة العادلة لأصول النظام	١٣,١١٩	١٢,٢٥٣
عجز (فائض) النظم الممولة	١٢,٦٤٨	١٢,٧٣٣
صافى الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به	(١١,١٩٣)	(١٣,٦١٧)
صافى الالتزامات (الأصول)	١,٤٥٥	(٨٤٤)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الالتزامات	١,٤٥٥	(٨٨٤)
الأصول	-	-
صافى الالتزامات (الأصول)	١,٤٥٥	(٨٨٤)

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنية مصري
القيمة الحالية للالتزامات الممولة	٩٤٣,٦٧١	١,٣٢٣,٦١٧
القيمة العادلة لأصول النظام	٧٦٩,٠٢١	٥٤٨,٠٩١
عجز (فائض) النظم الممولة	١٧٤,٦٥٠	٧٧٥,٥٢٦
صافى الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به	(١٦,٠٣٦)	(٥٧٥,٢١٠)
صافى الالتزامات (الأصول)	١٥٨,٦١٤	٢٠٠,٣١٦

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية	الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الالتزامات	١٥٨,٦١٤	٢٠٠,٣١٦
الأصول	-	-
صافى الالتزامات (الأصول)	١٥٨,٦١٤	٢٠٠,٣١٦

- تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهرى الخاص بأصحاب المعاشات الدولارية و الذى يبلغ ٧٠ الف دولار أميركى شهريا .

الأسس الاكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصرى

	جنية مصري %	دولار أمريكى %
متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا		
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 صافى 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

٣٣- عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء عن ١٨١ يوم	٣١,٩٠٩	٣٢,٢٧٥
	٣١,٩٠٩	**٣٢,٢٧٥**

البنك العربي الافريقي الدولي arab african international bank
Confidential

Confidential

٣٤- 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 الافريقي الدولي في إجتماعها علي زيادة رأس مال البنك المرخص به من ٥٠٠ مليون دولار أمريكي الي مليار دولار أمريكي ، وتعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي للبنك ، مع زيادة رأس مال البنك المدفوع من ١٠٠ مليون دولار أمريكي الي ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من الأرباح المحتجزة موزعة علي ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ دولار أمريكي.

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

	نسبة المساهمة
١ – البنك المركزي المصري	٤٩,٣٧٪
٢ – الهيئة العامة للاستثمار – الكويت	٤٩,٣٧٪
٣ – مساهمون آخرون	١,٢٦٪
	١٠٠٪

٣٥- الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإحتياطى القانونى	١٧٩,٠١٨	١٧١,٠٥٢
الإحتياطى العام	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إحتياطى الخاص	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
إحتياطى مخاطر بنكيه	٢٥١	٢٥١
إحتياطى رأسمالى	٢,٩٥٣	٢,٩٥٣
إحتياطى ترجمه عملات	(٢٠)	(٢٠)
إحتياطى القيمه العادلة	٢٥,٣٩١	٣٥,٠٦٤
إحتياطى خاص - إئتمان*	٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢
إحتياطى المخاطر العام	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٦٩,٣٠٤**	**٢٧١,٠١١**

*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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى :-

(أ) الإحتياطي القانوني

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	١٧١,٠٥٢	١٥١,٩٧٣
محول من الأرباح المحتجزة	٧,٩٦٦	١٩,٠٧٩
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**١٧٩,٠١٨**	**١٧١,٠٥٢**

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح الفترة المالية لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال المصدر، وهذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

(ب) الإحتياطي العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**١٠,٠٠٠**	**١٠,٠٠٠**

(ج) الإحتياطي الخاص

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
المحول الى احتياطى المخاطر العام	-	-
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢,٤٤٨**	**٢,٤٤٨**

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

(د) إحتياطي مخاطر بنكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	٢٥١	٢٤٠
المحول من الأرباح المحتجزة	-	٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	-	٥
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٥١**	**٢٥١**

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطي المخاطر البنكية سنويا بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول اتي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة .

(ه) الإحتياطي الرأسمالي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	٢,٩٥٣	٢,٥٦٠
المحول من الأرباح المحتجزة	-	٣٩٣
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢,٩٥٣**	**٢,٩٥٣**

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

(و) إحتياطي فروق ترجمة عملات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	(٢٠)	(٩)
صافي فروق ترجمة عملات اجنبية	-	(١١)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**(٢٠)**	**(٢٠)**

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 الإعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية بند إحتياطي فروق ترجمة عملات.

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	٣٥,٠٦٤	(٥,٩٦٦)
صافى التغير في القيمة العادلة في أذون الخزانة		
صافى التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(١١,٢٢٥)	٥٢,٣٨٤
صافى التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية معاد تبويبها من خلال الدخل الشامل الاخر	-	(٣٦١)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة	١,٥٥٢	(١٠,٩٩٣)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٥,٣٩١**	**٣٥,٠٦٤**

(ح) إحتياطي المخاطر العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٣,٤٨١**	**٢٣,٤٨١**

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

(ط) إحتياطي خاص - ائتمان

احتياطى خاص - ائتمان

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	٢٥,٧٨٢	-
المحول الى احتياطى خاص - ائتمان	-	٢٥,٧٨٢
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٥,٧٨٢**	**٢٥,٧٨٢**

Confidential

Confidential

حركة الأرباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد فى اول الفترة المالية	١,٢٦٤,١٨٨	١,٢٤٤,٨٣٦
التوزيعات النقدية لأرباح عام ٢٠١٩/٢٠٢٠	(٧,٦١٨)	(١٧,٧٠٨)
المحول الي الأرصدة الدائنة	(٧٩٧)	-
المحول الي الإحتياطى القانوني	(٧,٩٦٦)	(١٩,٠٧٩)
المحول الي الإحتياطى الرأسمالى	-	(٣٩٣)
المحول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	(٦)
المحول الي احتياطي خاص - ائتمان	-	(٢٥,٧٨٢)
أرباح بيع أستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٢٦٤	٢,٢٧٢
صافي ارباح الفترة المالية	١٠٨,٦٤٣	٨٠,٠٤٨
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**١,٣٥٦,٧١٤**	**١,٢٦٤,١٨٨**

٣٦ – التزامات عرضية و ارتباطات

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
خطابات ضمان	١,١١٧,٨٧٤	٩٨٦,٢٧٧
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)	١٩٦,٢٩١	٥٦,٧٨٤
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦١,٦٣١	٩,٩١٢
يخصم : الغطاء النقدى و الضمانات	(٢١٦,٢١٢)	(١٩٦,٤٢٤)
الإجمالي	**١,١٥٩,٥٨٤**	**٨٥٦,٥٤٩**

٣٧ - الموقف الضريبى

- **اولاً: ضريبة الاشخاص الاعتبارية 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 على مخالصة نهائية عن هذه السنوات.

٢- سنة ٢٠١٧

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبى لهذه الفترة وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود اى نزاعات ضريبية وجارى 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 وجارى إجراء الفحص الضريبي لهذه الفترة مع المركز الضريبي لكبار الممولين.

٤- سنة ٢٠٢٠

تم إعداد الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٠ بعد اعتماد القوائم المالية وتم تقديمه لمصلحة الضرائب وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبى.

٥- سنة ٢٠٢١

يتم إعداد الدارسة الضريبية الخاصة بالإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ في نهاية كل ربع سنوي ولا توجد ضرائب مستحقة حتى تاريخه تمهيداً لإعداد الإقرار الضريبي النهائي بنهاية العام.

- **ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور**

١- السنوات حتى ٢٠١٩

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة والحصول على مخالصة نهائية عن هذه السنوات.

٢- سنة ٢٠٢٠

تم سداد الضرائب الشهرية المستحقة وكذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية في المواعيد القانونية مع سداد فروق التسويات عن هذه الفترة وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبى.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

٣- سنة ٢٠٢١

يتم سداد الضرائب الشهرية المستحقة وكذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية في المواعيد القانونية.

- **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

١- السنوات حتى ٢٠٢٠

تم الانتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين الضريبية المنتهية بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الإلتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول على مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية.

٢- سنة ٢٠٢١

يتم سداد الضرائب الربع سنوية المستحقة عن عام ٢٠٢١ في المواعيد القانونية ولا يوجد اى مستحقات ضريبية سابقة.

٣٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)	٧٢٣,٥٢١	٤٧١,٣١٣
الإحتياطي الالزامى - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)	٩٧٠,١٩٠	١,١٣٠,٤٣٢
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٤٥,٧٨١	٤٤,٤٩٩
قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)	١٧,١٠٠	٢٣,١٢٧
ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)	٤,٦٥٠	٣,٢١٨
ارصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)	٣٦,١٧٩	٤١,٧٠٤

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافات والمرتبات الاكبر في البنك مجتمعين متضمنة الادارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهرى وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥١٤ الف دولار أمريكي (٦٣٦ الف دولار امريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

ب- مزايا مجلس الادارة و الادارة العليا:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
المرتبات و المزايا	٣,١٧٣	٢,٩٦٠
الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقا للوائح	٤٥٩	١,٠٩١
	٣,٦٣٢	**٤,٠٥١**

٣٩- صندوق استثمار البنك العربى الافريقى الدولى" شيلد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة بقيمة ٥٥,٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٧١,٧٧ جنيه مصري.

٤٠- صندوق استثمار البنك العربى الافريقى الدولى "جمان"

أسس البنك العربي الإفريقي 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 ١٥١,٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٤٥,٠٩جنيه مصري.

٤١- صندوق استثمار البنك العربى الافريقى الدولى للاستثمار فى ادوات الدخل الثابت "جذور"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربى الافريقى الدولى للاستثمار في ادوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٧٨,٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٧,٩٧جنيه مصري.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential

Confidential

٤٢- صندوق استثمار البنك العربى الافريقى الدولى للاستثمار فى ادوات الدخل الثابت "جارد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربى الافريقى الدولى للاستثمار في ادوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمـــــة ٧,٩ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٥,٨٦ جنية مصري

٤٣- النقدية و ما فى حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٦١,٩١٨	٧٥٠,٣٧٥
ارصدة لدى البنوك	٣,٣٥٢,١٠٨	٣,٠٥٩,٦٤٦
أذون خزانة	١,٦١٣,٥٤٨	٢,٠٥٠,٥٢٩
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٩٧٠,١٩٠)	(٦٥٧,٠٣٨)
ودائع لدى البنوك	(٢٧٩,١٠٠)	(٢٩٦,٢٠٠)
أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور	(١,٢٠٠,٩٤٩)	(١,٤٧٢,٢٤٤)
نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية	**٣,٥٧٧,٣٣٥**	**٣,٤٣٥,٠٦٨**

٤٤- أحداث هامة

-نظرا لعدم التأكد الحالى 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 المتعلقه بتوقف الأعمال نتيجة لتلك الجائحة و اثارها علي العمليات المصرفية و الأداء المالى للبنك.

-التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تقوم إدارة البنك بمراقبة الخسائر الإئتمانية *(ECL)* لمحفظته من الأدوات المالية بعناية لتقييم تأثير تلك الجائحة على العوامل النوعية و الكمية لتحديد أى زيادة هامة إضافية متوقعه في المخاطر الإئتمانية *(SICR)* و بالأخص المتعلقه بالقطاعات الأقتصادية الأكثر تضررا بالجائحة وفقا لأفضل تقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الأحداث السابقة و الأوضاع الحالية و بناء علي الإفتراضات المتعلقة بالأداء الإقتصادى المتوقع أخذاً في الإعتبار الدعم الاقتصادي و إجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري.

و بناء على ذلك قام البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعه 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 اخري كخطوة إحترازية

هذا و قد أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة و الإفتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة و التراكبات الإفتراضية على أساس الأختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل.

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
Confidential