



البنك العربي الأفريقي الدولي
و شركاته التابعة
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمع
٣	قائمة الدخل المجمع
٤	قائمة الدخل الشامل المجمع
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٦-٦٦	قائمة التدفقات النقدية المجمع
	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة (المجموعة) و المتمثلة في قائمه المركز المالي المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذلك القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها 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 المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المجمعة ، و تنحصر مسؤوليتنا في التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول عل تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجموع للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المجمعة.


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

مراقبى الحسابات



القاهرة في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١



"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الإيضاح	رقم	الأصول
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي			
١,٢٠٧,٢٨٢	١,٠٦٤,٧١١	(١٥)		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	(١٦)		أرصدة لدى البنوك
٤,١٧٨,٨٠٨	٥,٠٨٥,٦٩٣	(٢٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
٥٧,٩٢٧	٢٢٠,٦٨٥	(٢١)		قروض وتسهيلات للبنوك
				استثمارات مالية
٢٦,٧٨٦	٢١,٤٦٧	(١٧)		- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٤٢٢,٩٣٧	١,٥٢٤,٥٧٣	(١٧)		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٠٦,١١٢	٢,٨٠٧,٩٩٢	(١٧)		- بالتكلفة المستهلكة
٢,١٥٠	٢,١٢٠	(١٨)		استثمارات عقارية
١٨,٨٤١	١٨,١٩٣	(٢٧)		أصول غير ملموسة
٢٦٠,٣٣٠	٢٦٥,٤٥٥	(٢٣)		أصول أخرى
٢٠,١٤٢	٢١,٠٩٤	(٢٤)		أصول ضريبية مؤجلة
١٢٠,٤٨٤	١٢١,٣٩٤	(٢٥)		أصول ثابتة
٢٩,٣٧٤	٤٢,٠٥٦	(٢٦)		أصول مؤجلة تأجير تمويلي
١٤,٣١٧,٧٦٣	١٤,٥٥٠,٥٥١			إجمالي الأصول
				الإلتزامات وحقوق الملكية
				الالتزامات
١,٤٠٧,٩٨٣	١,٠١٨,٠٩٦	(٢٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢,٢٧٥	٣١,٩٠٩	(٣٥)		عمليات بيع اذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٩,٧٧١,٧٧٨	١٠,٣١٢,٥٤٨	(٢٩)		ودائع العملاء
٢٨٩,٠١٧	٢٨٧,٠٠١	(٣٠)		التزامات أخرى
١٦,٨٦١	١٥,٣٠١	(٢٤)		التزامات ضريبية مؤجلة
٧٢١,٢٥٠	٧١٢,٨٣٢	(٣١)		قروض وتسهيلات من بنوك
١٥,١٦٧	١٦,٨٨٩	(٣٢)		مخصصات أخرى
٢٤,٥٨٢	٢٢,٧٨٥	(٣٣)		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦,٦٨٩	٤,٢٨٦	(٣٤)		التزامات مزايا التقاعد
١٢,٢٨٥,٦٠٢	١٢,٤٢١,٦٤٧			إجمالي الالتزامات
				حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)		رأس المال المدفوع
٢٣٨,٥٧٧	٢٣٥,٠٦٧	(٣٧)		إحتياطيات
١,٢٩٠,٣٢٢	١,٣٩٠,٢٤٨	(٣٧)		أرباح محتجزة
٢,٠٢٨,٨٩٩	٢,١٢٥,٣١٥			إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك
٣,٢٦٢	٣,٥٨٩			حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٠٣٢,١٦١	٢,١٢٨,٩٠٤			إجمالي حقوق الملكية
١٤,٣١٧,٧٦٣	١٤,٥٥٠,٥٥١			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

بدر مشاري الحميضي
رئيس مجلس الإدارة

شريف علوي
العضو المنتدب ونائب رئيس
مجلس الإدارة

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

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

عن الثلاثة اشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		الإيضاح	رقم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٢٣٢,١٣٣	٢٢٩,٤٦١	٧٢٠,٨٩٩	٦٦٥,١٧٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٤٥,٨٣٦)	(١٤٠,١٧٤)	(٤٤٧,٨٤٨)	(٤٠٦,٢٦٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٦,٢٩٧	٨٩,٢٨٧	٢٧٣,٠٥١	٢٥٨,٩١٠		صافي الدخل من العائد
١٥,٨٣٧	٢٥,٨٥٧	٤٨,٠٨٥	٦٥,٩١٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٤٥٣)	(٣,٥٧٩)	(٩,٣٨٩)	(١١,٨٣١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٥,١٤٣	١٦,٠٨٧	٣٨,٦٩٦	٥٤,٠٨١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥٠	٣٢	١,١٨٣	٣١٧	(٨)	توزيعات الأرباح
٦,٢٨٠	٩,٠٩٩	١٦,٣٨٣	٢١,٢٧٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٥٢,١٠٢)	(٢٩,٩٦٣)	(٨٦,٩٣٧)	(٤٥,٢١٠)	(١٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥٩	٢٩٤	٣,٣٠٤	٢,٧١٥	(١٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٢,٣٢٧)	(٣٧,٦٧٠)	(٩٧,٩٧٤)	(١١٠,٦٩٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(٥,١٨٠)	٨,٧٢٧	(٢٥,٣٣٩)	(٤,٧٠٦)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
١٨,٩٢٠	٥٥,٨٩٣	١٢٩,٧٢٩	١٧٦,٦٨٤		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٢,٨٨٥)	(١٧,٥٨٧)	(٦٥,٥٧٣)	(٦١,٠٩٠)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣,٩٦٥-	٣٨,٣٠٦	٦٤,١٥٦	١١٥,٥٩٤		صافي أرباح الفترة
٤,٠٣٠-	٣٨,٥٠٧	٦٤,٥١٥	١١٥,٧٣٩		نصيب المساهمين في البنك
٦٥	(٢٠١)	(٣٥٩)	(١٤٥)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٩٦٥-	٣٨,٣٠٦	٦٤,١٥٦	١١٥,٥٩٤		صافي أرباح الفترة
٠,٠٦-	٠,٣٥	٠,٦٣	١,٠٥	(١٤)	ربحية السهم (دولار / سهم)

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
				صافي أرباح الفترة
(٣,٩٦٥)	٣٩,٨٣٥	٦٤,١٥٦	١١٥,٥٩٤	
				بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل
				صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية
٤٦٩	(١,٠١٧)	٢,٧١٦	٦١٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦٩	(١,٠١٧)	٢,٧١٦	٦١٠	
				بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل
				حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من
(١,٩٧٢)	١,١٩٢	٢,٠٧٧	(١٢,١٦٣)	خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٤٦)		٣,٣١٣	٣٢٨	الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٢١٨)	١,١٩٢	٥,٣٩٠	(١١,٨٣٥)	إجمالي
٣٣٨	(١٨٢)	(١,٠٧٨)	١,٥٥٢	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل
				إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر صافي بعد الضريبة
(١,٤١١)	(٧)	٧,٠٢٨	(٩,٦٧٣)	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
(٥,٣٧٦)	٣٩,٨٢٨	٧١,١٨٤	١٠٥,٩٢١	يعود إلى:
				نصيب المساهمين في البنك
(٤,٠٣٠)	٣٩,٧٠٦	٧١,٥٤٣	١٠٦,٠٦٦	نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٥	١٢٢	(٣٥٩)	(١٤٥)	

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

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

الف دولار امريكي

الإجمالي	حقوق اصحاب الحصص غير	اجمالي حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات أخرى *	احتياط مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي خاص - ائتمان	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
١,٩٢٢,٨٧٨	٣,٥٤٥	١,٩١٩,٣٣٣	١,٢٦٧,٠٩٧	(٢٧,٤٩٢)	٢٤٠	٢٣,٤٨١	-	(٥,٩٦٦)	١٠,٠٠٠	١٥١,٩٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(١٩,٠٨٤)	-	٥	-	-	-	-	١٩,٠٧٩	-	المحول الي الاحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(١٨,٤٣١)	(١٦)	(١٨,٤١٥)	(١٨,٤١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠١٩
٧٣٩	٥٣	٦٨٦	٢٣٣	٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٤٤٣	٤	٨,٤٣٩	-	-	-	-	-	٨,٤٣٩	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٦٤,١٥٦	(٣٥٩)	٦٤,٥١٥	٦٤,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١,٩٧٧,٧٨٥	٣,٢٢٧	١,٩٧٤,٥٥٨	١,٢٩٤,٣٤٦	(٢٧,٠٣٩)	٢٤٥	٢٣,٤٨١	-	٢,٤٧٣	١٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢,٠٣٢,١٦١	٣,٢٦٢	٢,٠٢٨,٨٩٩	١,٢٩٠,٣٢٢	(٢٧,٠٥٢)	٢٥١	٢٣,٤٨١	٢٥,٧٨٢	٢٥,٠٦٤	١٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(٧,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-	٧,٩٦٦	-	المحول الي الاحتياطي القانوني
(٧٩٧)	-	(٧٩٧)	(٧٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى
(٧,١٧٩)	(١٣)	(٧,١٦٦)	(٧,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٠
(١,٩٥٦)	(١٥٣)	(١,٨٠٣)	-	(١,٨٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦	-	١١٦	١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣٨	٦٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
(٩,٦٧٣)	-	(٩,٦٧٣)	-	-	-	-	-	(٩,٦٧٣)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١١٥,٥٩٤	(١٤٥)	١١٥,٧٣٩	١١٥,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢,١٢٨,٩٠٤	٣,٥٨٩	٢,١٢٥,٣١٥	١,٣٩٠,٢٤٨	(٢٨,٨٥٦)	٢٥١	٢٣,٤٨١	٢٥,٧٨٢	٢٥,٣٩١	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

*تتكون الاحتياطيات الأخرى من المجموعه التاليه من الاحتياطيات (احتياطي خاص - احتياطي رأسمالي - احتياطي ترجمه عملات) و تم الإفصاح عن حركة كل احتياطي علي حدى في الإيضاحات المتممه للقوائم المالية

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

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف دولار امريكى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف دولار امريكى	الايضاح رقم
١٢٩,٧٢٩	١٧٦,٦٨٤	
٨,٩٦١	٩,٠٢٦	(١١)
٨٦,٩٣٧	٤٥,٢١٠	(١٠)
٢,٦٩٥	٢,٧٠٥	(١٢)
(١١٩)	(٩٩٠)	(٣٣)
(١٠٦)	٤٠٢	
(٦٦٦)	(٢,٧١٥)	(١٧)
(٤١٩)	(٥٧)	(١٢)
(١,١٨٣)	(٣١٧)	(٨)
٤,٤٤١	٥,٤٨٩	(٣٤)
(٨,٨٥٨)	(٧,٨٩٢)	(٣٤)
(٣٣,٧٥٧)	(٢,١٢٣)	(١٧)
١٨٧,٦٥٥	٢٢٥,٤٢٢	
(١٧٦,٨٧١)	(١٠٣,٧٠٧)	
(٧٢,١٠٨)	(٢٤٣,٧٥٩)	
(٧,٥٠٢)	٥,٣١٩	
(٣١)	(٩٥٦,٢٥٦)	
(١٤٥,١٤٩)	٣١,٤٤٤	
١٧,٩٤٣	(٣٨٩,٨٨٧)	
٦١٩,٢٤٣	٥٤٠,٧٧٠	
٨,٧٧٢	(٢,٠١٦)	
(٥٩,٦٠٢)	(٦٢,٨٨٧)	
٣٧٢,٧٧٠	(٩٥٥,٥٥٧)	
(١,٥٠٩,٠٧٤)	(٨٦٠,٥٠٠)	(١٧)
١٥,٢٨٨	٩٧١,١٢٢	
١,١٨٣	٣١٧	
٤١٩	٥٠	
٧٧		
٦٦٦	٢,٢٠١	
(٣٢,٤٧٢)	(٣٦,٥٦٩)	
(١,٥٢٣,٩١٣)	٧٦,٦٢١	
(١٨,٤٣١)	(٩,٧٦٦)	
-	(١,٢٨٢)	
٥٧٠,٨٥١	٨,٤١٨	
٥٥٢,٤٢٠	(٢,٦٣٠)	
(٥٩٨,٧٢٣)	(٨٨١,٥٦٦)	
٤,٠٥٦,٣٣٦	٤,٤٨٧,٠٧٧	
٣,٤٥٧,٦١٣	٣,٦٠٥,٥١١	
٧٥٠,٥٤٠	١,٠٦٤,٧١١	
٣,٠٧٤,٥٥٦	٣,٣٦٨,٥٥٤	
٢,٠٥٧,٩٩٩	١,٦١٩,٢٨٩	
(٦٥٧,٠٣٨)	(٩٧٠,١٩٠)	
(٢٩٦,٢٠٠)	(٢٧٩,١٠٠)	
(١,٤٧٢,٢٤٤)	(١,٢٠٠,٦٤٩)	
٣,٤٥٧,٦١٣	٣,٦٠٢,٦١٥	(٤٥)

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة و تقرأ معها .



١. معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية. يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٨ فرعاً ووحدة. ويؤدي البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٥ فرع ووحدة) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٢,٤٧٦ موظفاً في تاريخ الميزانية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ نوفمبر ٢٠٢١

الشركات التابعة

تأسست شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة - شركة مساهمة مصرية- وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويستحوذ البنك على نسبة ٩٠% من إجمالي رأس مال الشركة. قامت شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٠٨ بالاستحواذ على ٥٠% من أسهم شركة البراق لتداول الأوراق المالية وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال لتصبح نسبة مساهمة الشركة القابضة الي ٧٦% وتم تعديل اسم شركة البراق لتداول الأوراق المالية لتصبح العربي الأفريقي لتداول الأوراق المالية. قامت شركة العربي الأفريقي القابضة للاستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٠ باقتناء نسبة ٨٩,٥% من أسهم شركة العربي الأفريقي لإدارة الاستثمارات من البنك العربي الأفريقي الدولي. بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٧ قامت الشركة بالاستحواذ على ٤٩٨٠٠ سهم من اسهم شركة العربي الأفريقي الدولي لتداول الأوراق المالية لتصبح نسبة المساهمة ٩٩,٩٥٢%.

تأسست شركة بيت التمويل العقاري في ١٤ أغسطس ٢٠٠٨ "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. وقد قام البنك في ٩ ديسمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على عدد ٤٤٤٨ الف سهم من اسهم الشركة , كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٠ بالمساهمة في زيادة رأس مال الشركة بالأكتتاب في ٦ مليون سهم وبذلك يصبح إجمالي عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠٤٤٨ ألف سهم بنسبة ٩٤,٩٨% من إجمالي رأسمال الشركة. وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١١ تم تعديل هيكل المساهمين بالشركة ليصبح بذلك عدد الاسهم التي يمتلكها البنك ١٠٥٠٠ الف سهم بنسبة مساهمة ٩٥,٤٦% , كما تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري. كما قام البنك بالاستحواذ على نسبة ٢,٢٧% من شركة بيت التمويل العقاري من خلال شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة لتصبح نسبة مساهمة البنك المباشرة وغير مباشرة في الشركة ٩٧,٧٣%

تأسست شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وتعديلاته برأسمال مبدئي قدره ٣٠ مليون جنيه مصري ازدادت تدريجياً لتصل الي ١٠٠ مليون جنيه مصري علي ان تكون مساهمة مصرفنا في رأسمال الشركة بنسبة ٩٩% والباقي قدره ١% بمساهمات متساوية بين شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة والصندوق الاجتماعي للعاملين بالبنك العربي الأفريقي الدولي وتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تأسست شركة سنده للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة مصريه) طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية بموجب ترخيص مؤقت رقم (٢) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧. النشاط الأساسي للشركة هو التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ ويستحوذ البنك على نسبة ٦٨% من إجمالي رأس مال الشركة.



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

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

ب - تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدف قد تحقق بعدم الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.
عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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



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

تطبق المجموعة منها 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 التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

ج- أسس التجميع

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.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

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 مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

نظرًا لسيطرة البنك على الشركات التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلي هي الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية لكل من :-

- ١ - البنك العربي الأفريقي الدولي .
- ٢ - شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة (القوائم المجمعة) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .
- ٣- شركة العربي الأفريقي للتمويل العقاري بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبه مساهمه غير مباشر ٢,٢٧%.
- ٤ - شركة العربي الأفريقي الدولي للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٩% .
- ٥- شركة سنده لتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة بنسبة ٦٨%

ولم يتم تجميع القوائم المالية لشركة يونيفرسال للاستثمار و التنمية و التي يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠% نظراً لوجود انخفاض في قيمة المساهمة بنسبة ٥٦% و لضعف الأهمية النسبية لها.

و تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها . و تتضمن اسس التجميع ما يلي: -

- استبعاد جميع الأرصدة و المعاملات المتبادلة بين البنك و شركات المجموعة .



- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة .

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاه والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الأم فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الشركة الأم إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساء نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركات الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة الشركة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغييرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة

ج/٣ السيطرة

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها للحصول على منفعة من نشاطها.

يعتبر البنك مسيطراً على الشركة المستثمر فيها إذا كان للبنك حقوق تصويت في الشركة التابعة بنسبة ٥٠٪ أو أقل وذلك في حالة:

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطي للشركة القابضة المقدره على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها.

- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.

- المقدره على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.

- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

ج/٤ حقوق الأقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التي لا يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر في صافي نتائج الأعمال وصافي الأصول للشركات التابعة له.

د- التقارير القطاعية

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

هـ- ترجمة العملات الأجنبية

١/٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أجنبي 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 الآخر (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 الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٢/٥ - الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والميزانية 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 والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل الا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتركم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.
- ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية، كما ترحل الى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملات الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣/٥ - شركات المجموعة

- تم ترجمة القوائم المالية لشركات المجموعة التي تختلف عملة التعامل والعرض لها عن عملة التعامل والعرض للقوائم المالية المجمعة (لا يوجد أي منهم بعملة خاصة باقتصاد عالي التضخم) على النحو التالي :
- تتم ترجمة الأصول والالتزامات لكل ميزانية باستخدام سعر الصرف في تاريخ الميزانية.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل باستخدام متوسط أسعار الصرف خلال الفترة (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يعتبر تقريب مقبول لأسعار الصرف السائدة في تاريخ كل معاملة، وفي هذه الحالة يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بفروق الترجمة كبنود مستقل ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية.

و- الأصول المالية

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



١/و الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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

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

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

و تتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة . ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كاداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدبنة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

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

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للاستثمارات التي 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأرباح المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- أذون الخزانة و اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون الخزانة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول و اتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الالتزامات.

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي :

إيرادات تمويل عقارى

- تثبت إيرادات الشركة من عوائد تمويل العملاء في إطار عمليات تمويل شراء وبناء وترميم وتحسين العقارات وذلك على أساس معدل العائد الفعلي على الأرصدة المستحقة وتبدأ فور منح التمويل وإبرام العقد مع العميل

إيرادات عن سمسرة

- تتمثل في إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء يتم إثباتها فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية.

عمولات حسن اداء

- يتم الاعتراف بالإيرادات من أتعاب حسن أداء مدير الاستثمار المستحقة من صناديق الاستثمار و محافظ العملاء المدارة بواسطة الشركة سنوياً أو نصف سنوياً وفقاً لعقود الإدارة أو نشرات الاكتتاب لهذه الصناديق و المحافظ وذلك لأن الإيراد لن يكون قد تحقق لصعوبة قياسه بصورة موثوق بها خلال المراكز المالية حيث أن الإيراد التراكمي يتم تسويته نصف سنوياً أو سنوياً حسب الأحوال.

الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير ، على أساس نمط يعكس معدل عائد دورى ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الأيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

إيرادات التأجير الأخرى

- تتمثل إيرادات التأجير الأخرى في قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.



١. إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من أصل مالي عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية للمجموعة مرجحاً وان يكون الايراد قابلاً للقياس بدرجة يعتد بها. وتستحق إيرادات الفوائد على أساس زمني بتطبيق معدل فعال للفائدة على أصل المبلغ القائم، ويعتبر معدل الفائدة الفعال المطبق هو سعر الفائدة الذي تخضع به التدفقات التقديرية المستقبلية الداخلة على مدي العمر المتوقع للأصل المالي بحيث تساوى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل عند الاعتراف الاولي به.

٢. إيرادات ائتاب اصدار القروض

يتم الاعتراف بإيرادات ائتاب اصدار التي يتم تقديمها عن تأدية خدمة الحصول على قرض على مدار فترة القرض عند تأدية الخدمة باعتبارها جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة ويتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي، ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات ائتاب الادارية المتعلقة بالقروض غير المنتظمة او المضحلة.

٣. غرامة التأخير

في حالة تأخير العميل عن سداد القسط المستحق عليه في تاريخ استحقاقه يتم احتساب والاعتراف بإيرادات غرامة التأخير عند السداد وفقاً لشروط التعاقد.

م- اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الاولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

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

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض



قروض المؤسسات والمشروعات 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 لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمنشأ التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ن-الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية 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 الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) بقائمة الدخل. يتم إستهلاك الأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد على مدار هذا العمر بطريقة القسط الثابت.

لأعمار الإنتاجية

١٠ سنوات	ع الأصل
٢ سنوات	ظم آلية متكاملة
من ٣ سنوات الى ٥ سنوات	رامج حاسب آلي
	أصول أخرى

ن/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ن/٢ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويا أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر انتمائية متوقعة. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية.

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

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

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية 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 إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي الت وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١- الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.



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

ص/٢- التأجير

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر -المخصصات الأخرى

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

ش - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك . ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والسائرات التاريخية ، معززة بحكم الإدارة . ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة . ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .



ث-مزايا العاملين

ث / ١ - التزامات معاشات التقاعد

يوجد لدى البنك صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) غير خاضع للقانون العام "قانون ٧٩ لسنة ١٩٧٥" وإنما انشأ بموجب القانون رقم ٦٤ لسنة ١٩٨٠ وهو صندوق خاص بديل له أحكامه المجمعة من حقوق تأمينية (معاش/ مكافأة/ تعويض دفعة واحدة) وطبقاً للقرار الوزاري رقم ٩٤ لسنة ١٩٨٥ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً 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 المقدر. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدر وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A ٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدر في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).

ث / ٢ - نظام الحوافز

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

ث / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

ث / 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 الاساسي للبنك. ويعترف بحصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك. ولا تسجل أي التزامات بحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح غير الموزعة.

خ-رأس المال

خ/١ - تكلفة رأس المال

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

خ/٢ - توزيعات الأرباح

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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



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

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

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (*Probability of default*) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
٥-١	ديون جيدة
٦	المتابعة العادية
٧	المتابعة الخاصة
١٠-٨	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للاخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزائنة

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.



ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول *Asset-Backed Securities* والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. الا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة.



ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

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

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات		قروض وتسهيلات	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	الخسائر الائتمانية المتوقعة	%
-ديون جيدة	٥٧	٦٠	٣١	٦٠
-المتابعة العادية	١٢	٢٤	١٦	٢١
-المتابعة الخاصة	٤	٣	٥	٦
-ديون غير منتظمة	٢٧	١٣	٤٨	١٣
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة 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 في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض



إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,١٣٠,٤٣٢	٩٧٠,١٩٠
٣,٨٨١,١٠٨	٣,٣٥٥,١١٨
١,٧٠٥,٩٩٥	١,٦١٩,٢٨٩
٥٩,٩١٨	٢٢٤,٢٢٨
٢٠٣,٧٥٢	٢٠١,٧٦٩
١٥,٨٣٧	١٦,٦٦٥
٢٣٤,٦٨٢	٣٠٥,٤١٢
٤٠,٢٣٢	٣٨,٧٢٩
١١٧,٦١٥	١٣٣,٤٠٠
٢٣٢,٤٩١	٢٥٦,٩١٧
	.
١,٢٧٤,٧٤٤	١,٥٧٧,٣٥٨
٩٩٥,٨٨٦	١,١٣٣,٠٣٣
١,٤٣٣,٢٦٦	١,٨٢٣,٤١٦
٦١,٤٨٠	٨٠,٣٤١
	.
٢,٧٦٤,٤٢٣	٢,٦٦٠,٤٢١
١٤٩,٥٩١	١٤١,٠٣٠
١٤,٣٠١,٤٥٢	١٤,٥٣٧,٣١٦
٩٨٦,١٦٤	١,١١٧,٨٧٤
٤٥,٨٦٧	١٩٦,٢٩١
٩,٩١٢	٦١,٦٣١
(١٩٦,٤٢٤)	(٢١٦,٢١٢)
٨٤٥,٥١٩	١,١٥٩,٥٨٤

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
ارصدة لدى البنوك
أذون الخزانة
قروض و تسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد :
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض مباشرة
- قروض عقارية
- قروض أخرى
قروض لمؤسسات :
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى
استثمارات مالية :
- أدوات دين
- أصول أخرى
الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
يخصم: الغطاء النقدي و الضمانات
الإجمالي

- بلغت الأرتباطات عن قروض و تسهيلات ائتمانية مبلغ ٢,٣٥٥,٦١٨ الف دولار أمريكي في نهاية الفترة الحالية مقابل مبلغ ٢,٤٢٢,٥٠٢ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المقارنة
- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
- وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٩,٩٩ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٣٧ % .
- وثثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:
- ٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٧٧,٧١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال .
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٧٢٥,٥٤٥ الف دولار أمريكي .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
- أكثر من ٩٠,٨٥ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين علي الحكومة المصرية.

٦/١ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي وأرصدة لدى البنوك
٦٢٨,٢٦٠	-	-	٦٢٨,٢٦٠	AAA to A-
٧٣٢,٩٨٩	-	٣٣٣,٢٣١	٣٩٩,٧٥٨	BBB+ to BBB-
٢,٩٤٨,٧٠٢	-	٥٠٨,٣٧٣	٢,٤٤٠,٣٢٩	BB+ to BB-
١٥,٣٥٧	١٥,٣٥٧	-	-	WD
٤,٣٢٥,٣٠٨	١٥,٣٥٧	٨٤١,٦٠٤	٣,٤٦٨,٣٤٧	الإجمالي
(١٣,٤٣٦)	(١٣,٢٤١)	(١٣٨)	(٥٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٣١١,٨٧٢	٢,١١٦	٨٤١,٤٦٦	٣,٤٦٨,٢٩٠	القيمة الدفترية

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٢٣,٢٨١	.	.	١,٤٢٤,٦٨٨	BB+ to BB-
٢,٦٥٣	.	.	٢,٦٥٣	CCC+ to CCC-
١,٤٢٧,٣٤١	.	.	١,٤٢٧,٣٤١	الإجمالي
(٤,٢٨٦)	.	.	(٤,٢٨٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٢٣,٠٥٥	-	-	١,٤٢٣,٠٥٥	القيمة الدفترية

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

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٣٨٨,٢٦٠	-	٢٧٣,٠٨٥	١,١١٥,١٧٥	BB+ to BB-
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	CCC+ to CCC-
١,٣٩٦,٢٦٠	٨,٠٠٠	٢٧٣,٠٨٥	١,١١٥,١٧٥	الإجمالي
(١٢,٠٠٧)	(٨,٠٠٠)	(٤,٠٠٧)	-	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٨٤,٢٥٣	-	٢٦٩,٠٧٨	١,١١٥,١٧٥	القيمة الدفترية

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٩٠٠	-	-	١٩١,٩٠٠	BB+ to BB-
١٩١,٩٠٠	-	-	١٩١,٩٠٠	الإجمالي
.	-	-	.	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩١,٩٠٠	-	-	١٩١,٩٠٠	القيمة الدفترية



شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	قروض و تسهيلات للأفراد
٤٢٩,٩٤٢	.	.	٤٢٩,٩٤٢	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الى ٤٠ يوم)
.	٩,٦٩٩	.	٩,٦٩٩	المجموعه الثانية (متأخرات من ٤٠ الى ٩٠ يوم)
.	.	١٥,٨٣٧	١٥,٨٣٧	المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)
٤٢٩,٩٤٢	٩,٦٩٩	١٥,٨٣٧	٤٥٥,٤٧٧	الأجمالي
(٢,٩٤٣)	(٤,٥١١)	(١٤,٩٩٤)	(٢٢,٤٤٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢٦,٩٩٩	٥,١٨٨	٨٤٣	٤٣٣,٠٢٩	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٦٣٢,٨٤٠	٢٧٨,٥٢٢	-	٢,٩١١,٣٦٢	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١٠٥,٠٥٢	١,٠٦٥,١٣٩	-	١,١٧٠,١٩١	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	١٩٦,٧٠٦	-	١٩٦,٧٠٦	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	-	٧٠٩,٧٨٧	٧٠٩,٧٨٧	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٢,٧٣٧,٨٩٢	١,٥٤٠,٣٦٧	٧٠٩,٧٨٧	٤,٩٨٨,٠٤٦	الأجمالي
(٧,٣٧٨)	(٨٦,٣٣٩)	(٣١٣,١١٧)	(٤٠٦,٨٣٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧٣٠,٥١٤	١,٤٥٤,٠٢٨	٣٩٦,٦٧٠	٤,٥٨١,٢١٢	القيمة الدفترية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣,٨٦٩	-	-	٣,٨٦٩	مخصص خسائر الأتثمان المتوقعة أول الفترة
(١,٧٥٣)	-	-	(١,٧٥٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٩٣٩	-	-	٣,٩٣٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٧٦٩)	-	-	(١,٧٦٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٤,٢٨٦	-	-	٤,٢٨٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٢٢٩	٧,٦٧٨	٥,٥٥١	-	مخصص خسائر الأتثمان المتوقعة أول الفترة
(١٦٠)	٣٢٢	(٤٨٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,٥٢٣	-	٢,٥٢٣	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٥٨٥)	-	(٣,٥٨٥)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٢,٠٠٧	٨,٠٠٠	٤,٠٠٧	-	الرصيد في آخر الفترة المالية



شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

الأجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٦٠,٠٧٥	٢٣٤,٣٥٤	١١٥,٠٠١	١٠,٧٢٠	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة أول الفترة
٠	-	(٣٧)	٣٧	المحول الى المرحلة الأولى
٠	-	٣,٨٣٦	(٣,٨٣٦)	المحول الى المرحلة الثانية
٠	٤٢,٧٧٠	(٤٢,٧٧٠)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٩,٩٣٢	٣٧,٥٨٣	٢١,٢٧٨	١,٠٧١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥,٥٩٢	-	٣,٩٧٣	١,٦١٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٥,٤٧٠)	(١٩٠)	(١٥,١٣٢)	(١٤٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٧٠	١٧٠	-	-	الاستردادات
(٣٨٥)	(٣٠١)	(٨٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠٩,٩١٣	٣١٤,٣٨٦	٨٦,٠٦٥	٩,٤٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٧/١ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣,٥٩٨,٣٣١	٤,٥٠٠,٣٣٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٧٢,٦٥٤	٥٦٥,٣٨٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٥٩٨,٩١٨	٧٢٥,٥٤٥	محل اضمحلال
٤,٦٦٩,٩٠٣	٥,٧٩١,٢٦٨	الإجمالي
		يخصم :
(٤٨,٤٩٤)	(٤٩,٢٤٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة و القروض
(٧)	(٧)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٣٨٠,٨٣٠)	(٤٣٢,٣٦١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٨٣٧)	(٣,٤٥٥)	العوائد المجنبة
٤,٢٣٦,٧٣٥	٥,٣٠٦,٢٠٥	الصافي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	١٨٥,٠٢٩	٨,٠٣٣	١٠٦,٦١٢	٠	-	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	٣٤,٠٨٦	١١٩,٧٧٦	١٦,٩١٠	٤٧٨,٦٥٤	٢٠٩,٨٤٢	٤١٢,٣١٢	٣١,٠٦٤	١,٤١٥,١١٥	-	١,٤١٥,١١٥
المتابعة الخاصة	-	-	٠	٤,٦٤٣	-	-	١١٩,٥١٧	٦٥,٣٦٥	٤,٧٣٤	٤٦	١٩٤,٣٠٥	-	١٩٤,٣٠٥
الإجمالي	٢٠١,٧٦٩	١٢,٨١٣	١٩٧,٥٦٣	٣٨,٧٢٩	١١٩,٧٧٦	٢٥٦,٩١٧	١,٤٦٦,٥١٠	٣٧٤,١٣٣	١,٥٢٨,٥٤٨	٨٠,٣٤١	٤,٢٧٧,٠٩٩	٢٢٣,٢٣٥	٤,٥٠٠,٣٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم	مؤسسات						أفراد						
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	١٩٥,٠١٨	٧,٩٩٢	٧١,٢١٥	٠	٠	٢٢٨,٣٠٣	٨٤٢,٦٠٩	٥٨,٦٠٠	٧٦٤,٦٠٢	٢٢,٦٤٥	٢,١٩٠,٩٨٤	٥٨,٩٢٦	٢,٢٤٩,٩١٠
المتابعة العادية	٨,٧٣٤	٤,١٦٢	٦٥,٤٣٤	٤٠,٢٣٢	١٠٩,٨٢٧	٦٩	٣٤١,٠٦٠	٢٨٢,٠٢٤	٣٨,٧٩٥	٣٨,٧٩٥	١,٠٨٠,٦٤٣	-	١,٠٨٠,٦٤٣
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧٠٠	٦٩,١٥٢	٦٩,١٥٢	٤٠,٠٠٠	٢٦٧,٧٧٨	-	٢٦٧,٧٧٨
الإجمالي	٢٠٣,٧٥٢	١٢,١٥٤	١٣٦,٦٤٩	٤٠,٢٣٢	١٠٩,٨٢٧	٢٢٨,٣٧٢	١,٢٢١,٣٦٩	٤٠٩,٧٩٢	١,١١٥,٧٧٨	٦١,٤٨٠	٣,٥٣٩,٤٠٥	٥٨,٩٢٦	٣,٥٩٨,٣٣١

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


البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
 شركة مساهمة مصرية
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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

أفراد						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض مباشرة	
٦٨,١٧٦	٢,٩٠١	٢,٩١٤	٦٠,٣٧٩	١,٩٨٢	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠,٦٤١	٥٧٧	١,٩٠٦	١٧,٢٠٥	٩٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٩٢٩	٣٧٧	١,٣٦٩	١٠,٨٣٠	٣٥٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١٠١,٧٤٦	٣,٨٥٥	٦,١٨٩	٨٨,٤١٤	٣,٢٨٨	-	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٧٢٥,٥٤٥ الف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مقابل ٥٩٨,٩١٣ الف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٠) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

أفراد					
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
مدينة					
-	٤٢١	١٣,٥٦٣	٧٨٦	.	١٤,٧٧٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
-	٣٩٥	٩,٦١٩	١,٥٩٩	٢٦٤	١١,٨٧٧
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					
مؤسسات					
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض وتسهيلات	قروض أخرى	الإجمالي
مدينة			بنوك		
-	٥٤٦,١٥٩	١٦٣,٦٢٣	٩٩٣	-	٧١٠,٧٧٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
-	٤٠١,٦٣٢	١٨٤,٤١٧	٩٩٢	-	٥٨٧,٠٤١
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٤,٧٥٩ الف دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٣,٩١٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي
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
 شركة مساهمة مصرية
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

أ/أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقا لوكالات التقييم في:-
آخر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله .

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أذون الخزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٠٣,٣٥٠	-	١٠٣,٣٥٠	-	AA+
٧٨,٦١٤	-	٧٨,٦١٤	-	AA
٧٨,٦٣٢	-	٧٨,٦٣٢	-	AA-
٦٠,٩٧٢	-	٦٠,٩٧٢	-	A+
٤٣,٩٣٥	-	٤٣,٩٣٥	-	A
٢٥,٤٨٧	-	٢٥,٤٨٧	-	A-
٣,٨٨٤,٣٨٦	١,٣٨٤,٩٣٧	٨٨٤,٤٩٤	١,٦١٤,٩٥٥	B
٤,٢٧٥,٣٧٦	١,٣٨٤,٩٣٧	١,٢٧٥,٤٨٤	١,٦١٤,٩٥٥	الإجمالي

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أذون الخزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٨,٨١٢	-	١٠٨,٨١٢	-	AA+
٦٥,٢١١	-	٦٥,٢١١	-	AA
٨١,٩١٤	-	٨١,٩١٤	-	AA-
٥٥,٠٤٧	-	٥٥,٠٤٧	-	A+
٣٦,٦١٤	-	٣٦,٦١٤	-	A
٤,١٠٥,٨٢٢	١,٥٣٩,٥٣٢	٨٦٤,٠٦٥	١,٧٠٢,٢٢٥	B
٤,٤٥٣,٤٢٠	١,٥٣٩,٥٣٢	١,٢١١,٦٦٣	١,٧٠٢,٢٢٥	الإجمالي


البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
 شركة مساهمة مصرية
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
 ٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	جمهورية مصر العربية						القاهرة الكبرى	اصددة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياط اصددة لدى البنوك
	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناة	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا		
٩٧٠,١٩٠	٢٩٨	٣٨,٥٤٢	٩٣١,٣٥٠	-	-	-	٩٣١,٣٥٠	
٣,٣٥٥,١١٨	١٥,٠٥٩	١,٤٠١,٣٨٢	١,٩٣٨,٦٧٧	-	-	-	١,٩٣٨,٦٧٧	
١,٦١٩,٢٨٩	٢,٦٥٣	٠	١,٦١٦,٦٣٦	-	-	-	١,٦١٦,٦٣٦	أذون الخزانة و أوراق حكومية اخري
٢٢٤,٢٢٨	-	١٣٥,١١٩	٨٩,١٠٩	-	-	٥,١٧٠	٨٣,٩٣٩	قروض و تسهيلات للبنوك
.	
٢٠١,٧٦٩	٠	٨١٤	٢٠٠,٩٥٥	١,٤١٣	٩٤٤	٩,٦٢٨	١٨٨,٩٧٠	قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لأفراد :
١٦,٦٦٥	-	٠	١٦,٦٦٥	٩١١	٤٥٦	٣,٠٩٠	١٢,٢٠٨	حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمانية
٣٠٥,٤١٢	-	٣٥٣	٣٠٥,٠٥٩	١٨,٥٠٠	١٨,٦٢٥	٦٨,٠٣٤	١٩٩,٩٠٠	قروض شخصية
٣٨,٧٢٩	٠	٠	٣٨,٧٢٩	-	-	-	٣٨,٧٢٩	قروض مباشرة
١٣٣,٤٠٠	-	٢٥٢	١٣٣,١٤٨	٢١٤	٦٩	٥٩٦	١٣٢,٢٦٩	قروض عقارية
٢٥٦,٩١٧	-	٠	٢٥٦,٩١٧	-	١٩٧,٧٦٠	-	٥٩,١٥٧	قروض أخرى
.	
١,٥٧٧,٣٥٨	٣,٣٥٥	١٤١,٨٣٣	١,٤٣٢,١٧٠	٦٣٢	٣,٢٣٤	٣٦٧,٥٧٠	١,٠٦٠,٧٣٤	قروض لمؤسسات :
١,١٣٣,٠٣٣	-	٢٣١,٤١١	٩٠١,٦٢٢	٢,٠٦١	٥٨٦	٤٩,٢٦٧	٨٤٩,٧٠٨	حسابات جارية مدينة
١,٨٢٣,٤١٦	-	١٣٠,٣٢٥	١,٦٩٣,٠٩١	-	-	١٠١,٤٩٤	١,٥٩١,٥٩٧	قروض مباشرة
٨٠,٣٤١	-	-	٨٠,٣٤١	٧,٠٩١	٦٩٦	١٠,٣٠٨	٦٢,٢٤٦	قروض مشتركة
.	قروض أخرى
٢,٦٦٠,٤٢١	٨,٠٠٠	٩٠,٨٩٧	٢,٥٦١,٥٢٤	-	-	-	٢,٥٦١,٥٢٤	استثمارات مالية :
١٤١,٠٣٠	٠	٤,٣١٢	١٣٦,٧١٨	١٠١	٨١	٢,٠٣٨	١٣٤,٤٩٨	أدوات دين
١٤,٥٣٧,٣١٦	٢٩,٣٦٥	٢,١٧٥,٢٤٠	١٢,٣٣٢,٧١١	٣٠,٩٢٣	٢٢٢,٤٥١	٦١٧,١٩٥	١١,٤٦٢,١٤٢	أصول أخرى
١٤,٣٠١,٤٥٢	٢٨,٤٩٠	٢,٩٠٠,٥٨٨	١١,٣٧٢,٣٧٤	٣٢,٨٧٦	٣٠,٣٧٤	٥٥٥,٩١٢	١٠,٧٥٣,٢١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	قطاع المقاولات	قطاع المالي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة	
٩٧٠,١٩٠	-	-	-	-	٩٧٠,١٩٠	-	-	-	-	ارصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي
٣,٣٥٥,١١٨	-	-	-	-	٣,٣٥٥,١١٨	-	-	-	-	ارصده لدى البنوك
١,٦١٩,٢٨٩	-	-	١,٦١٩,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٢٤,٢٢٨	-	-	-	-	٢٢٤,٢٢٨	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
.	قروض وتسهيلات للعملاء :
٢٠١,٧٦٩	.	٢٠١,٧٦٩	-	-	.	-	-	-	-	قروض لأفراد :
١٦,٦٦٥	.	١٦,٦٦٥	-	-	.	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣٠٥,٤١٢	.	٣٠٥,٤١٢	-	-	.	-	-	-	-	بطاقات ائتمانية
٢٨,٧٢٩	.	٢٨,٧٢٩	-	-	.	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٣٣,٤٠٠	.	١٣٣,٤٠٠	-	-	.	-	-	-	-	- قروض مباشرة
٢٥٦,٩١٧	.	٢٥٦,٩١٧	-	-	.	-	-	-	-	- قروض عقارية
.	-	-	-	-	- قروض أخرى
١,٥٧٧,٣٥٨	-	-	١٠٧	١٤٠,٨٣١	١٣٨,٢٥٩	١٦٢,٤٤١	١٩٦,٦٤٧	١١,٨٥٨	٩٢٧,٢١٥	قروض للمؤسسات :
١,١٣٣,٠٣٣	-	-	٢٨,٤٣٣	١٠٨,٨٤٠	٢٥٦,٩٩٣	٤٣١,٥٨٩	١٢٥,٦٥٩	٤,٠٥٩	١٧٧,٤٦٠	- حسابات جارية مدينة
١,٨٢٣,٤١٦	٢٢,٨٣٣	-	٧٩,٨٥٣	٥٦,٩٦٠	-	٩٣١,٠٨٤	٢٥,٦٥١	-	٧٠٧,٠٣٥	- قروض مباشرة
٨٠,٣٤١	-	-	٣,٠٥٩	٢,٠٧٥	١١,٨٩٢	٣٢,٣٥٢	١٧,٢٠٠	٥,٩٥٩	٧,٨٠٤	- قروض مشتركة
.	قروض أخرى
٢,٦٦٠,٤٢١	-	-	٢,٢٨٠,٢١٣	-	٣٨٠,٢٠٨	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٤١,٠٣٠	٢٤,٣٠٩	١٦,٤٨٣	٩٠,٤٥٣	-	٩,٧٨٥	-	-	-	-	- أدوات دين
١٤,٥٣٧,٣١٦	٤٧,١٤٢	٩٦٩,٣٧٥	٤,١٠١,٤٠٧	٣٠٨,٧٠٦	٥,٣٤٦,٦٧٣	١,٥٥٧,٤٦٦	٣٦٥,١٥٧	٢١,٨٧٦	١,٨١٩,٥١٤	أصول أخرى
١٤,٣٠١,٤٥٢	٣٢,٤٠٦	٨٥٥,٤٩٩	٤,٣٧٦,٢٣١	١٩٠,٤٣٠	٥,٦٥٤,٢٢٩	١,٣٤٦,٠٣٤	٢٦٢,٧٣٦	١٤,٥٦٢	١,٥٦٩,٣٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
										٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



البنك العربي الإفريقي الدولي
arab african international bank
شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :


البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
 شركة مساهمة مصرية
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
 تركب خطر العملة علي الأدوات المالية

الاجمالي	عملات اخرى	جنيه إسترليني	يورو	جنيه مصري	دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الأصول المالية						
١,٠٦٤,٧١١	٤٤,٠١٥	٨٤٢	٤,٠٢٩	٩٧٩,٩٣٧	٣٥,٨٨٨	نقدية و ارصدة داخل البنوك المركزية
٣,٣٥٥,١١٨	٥١٧,٦٣١	٤١,٩١٥	١٧,٢٩٢	٣٦٧,٢٦٣	٢,٤١١,٠١٧	ارصدة لدى البنوك
٢١,٤٦٧	-	-	-	٢١,٤٦٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٣٠٦,٣٧٨	٢٠٨,٩٢٣	٣٦٠	٣,١٩٥	٣,٤٥٢,١٠٤	١,٦٤١,٧٩٦	قروض وتسهيلات لدى العملاء والبنوك مشتقات مالية
.	استثمارات مالية:
١,٥٢٤,٥٧٣	٢,٤٧٤	.	١,٤٣٦	١,٣٥٢,٦٠٤	١٦٨,٠٥٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٨٠٧,٩٩٢	٢,٦٥٣	.	١٦٩,٥٣٠	١,١١٣,٨٠٩	١,٥٢٢,٠٠٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٥١,٥٠٥	٥٨١-	٦,١٣٢	٢٠,٨٧٢	٢٠٩,٨٥٩	١٥,٢٢٣	اصول مالية اخرى
٥,٧٩٣	١٨,٢٦٥	.	.	.	١٢,٤٧٢-	ضرائب مؤجلة
١٤,٣٣٧,٥٣٧	٧٩٣,٣٨٠	٤٩,٢٤٩	٢١٦,٣٥٤	٧,٤٩٧,٠٤٣	٥,٧٨١,٥١١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١,٠١٨,٠٩٦	١٨٢,٠٧٩	٥,١٨١	١٦,٩٨١	٢٨٩,٨٩٣	٥٢٣,٩٦٢	ارصدة مستحقة للبنوك
٣١,٩٠٩	-	-	-	٣١,٩٠٩	-	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع للعملاء
١٠,٣١٢,٥٤٨	٩٣٨,٨٤٣	٤٤,٠٦٥	١٨٦,٣٣٤	٦,٧٩٨,٧٦٧	٢,٣٤٤,٥٣٩	قروض وتسهيلات من بنوك
٧١٢,٨٣٢	-	-	-	٤٤,٩٧٥	٦٦٧,٨٥٧	مخصصات اخرى
١٦,٨٨٩	٢٥١	-	-	٤,٦٧٨	١١,٩٦٠	إلتزامات مزايا العاملين
٤,٢٨٦	.	.	.	١,٩٣٦	٢,٣٥٠	التزامات اخرى
٢٨٧,٠٠١	٧٦,٢٢٠	٩٣٠	١٣,٢٥٦	١٨٩,٦٧٢	٦,٩٢٣	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٢,٧٨٥	٤,٣٢٦	-	-	١٨,٤٥٩	-	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٤٠٦,٣٤٦	١,٢٠١,٧١٩	٥٠,١٧٦	٢١٦,٥٧١	٧,٣٨٠,٢٨٩	٣,٥٥٧,٥٩١	صافي المركز المالي للميزانية
١,٩٣١,١٩١	(٤٠٨,٣٣٩)	(٩٢٧)	(٢١٧)	١١٦,٧٥٤	٢,٢٢٣,٩٢٠	ارتباطات متعلقة بالائتمان
١,١٥٩,٥٨٤	١٦٦,٣٣٣	٧٢٦	٢٠٦,٧٥٨	٢٢٠,٨٦٧	٥٦٥,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
١٤,١١١,٩١٤	١,٠٣٢,٣٧٢	٥٠,٧٣١	٢٣٧,٥٤٧	٦,٨٨٥,٩٩٢	٥,٩٠٥,٢٧٢	إجمالي الأصول المالية
١٢,٢٦٨,٧٤١	١,٦٤١,٨٩١	٥١,٥٤٦	٢٤٥,٠٢٨	٦,٦٨٣,٦٧٩	٣,٦٤٦,٥٩٧	إجمالي الالتزامات المالية
١,٨٤٣,١٧٣	(٦٠٩,٥١٩)	٨١٥-	٧,٤٨١-	٢٠٢,٣١٣	٢,٢٥٨,٦٧٥	صافي المركز المالي للميزانية
٨٤٥,٥١٩	١٦٤,٢٤٢	٣١	٢٦١,٤٣٢	٣٤٣,٠٣١	٧٦,٧٨٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣/ب خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

٣٠ سبتمبر 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							
٠	-	-	-	-	-	١,٠٦٤,٧١١	١,٠٦٤,٧١١
٢,٠٧٩,٠١١	٤٧٥,٨٥٠	٢٧٨,٠٠٠	-	-	-	٢٢,٢٥٧	٣,٣٥٥,١١٨
٦٥,٢٧١	٣٥٣,٠٦٩	١,٢٠٠,٦٤٩	٣٠٠	-	-	-	١,٦١٩,٢٨٩
-	-	-	-	-	-	٢١,٤٦٧	٢١,٤٦٧
٢,٤٥٧,٥٥٩	١,٣٨٩,٩٩٠	٧٧٥,٩٤٣	٤٦٦,١٦٣	٢١٦,٤٧١	٢٥٢	٥,٣٠٦,٣٧٨	٥,٣٠٦,٣٧٨
١٢,٧٢٧	٣٤,١٧٠	٢٩٤,٦٨٤	٥٩٢,٦٩٥	٥٣٣,٣٩٧	٥٦,٩٠٠	١,٥٢٤,٥٧٣	١,٥٢٤,٥٧٣
-	-	١٥٤,٤٤٤	١,٠٥٣,٠٢٦	١,٥٩٢,٥٢٢	٨,٠٠٠	٢,٨٠٧,٩٩٢	٢,٨٠٧,٩٩٢
٥,١١٤,٥٦٨	٢,٢٥٣,٠٧٩	٢,٧٠٣,٧٢٠	٢,١١٢,١٨٤	٢,٣٤٢,٣٩٠	١,١٧٣,٥٨٧	١٥,٦٩٩,٥٢٨	١٥,٦٩٩,٥٢٨
الالتزامات المالية							
٩٤٢,٣٩٥	٧٠,٢٣٤	٢,٧٤١	-	-	-	٢,٧٢٦	١,٠١٨,٠٩٦
٣١,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٠٩
٥,٢٥٤,٨٧٤	١,١٧٣,١٣٤	٨٨٥,٧٠٧	١,٩٨٣,٢٤٩	١٦٢,٧٧٦	٨٥٢,٨٠٨	١٠,٣١٢,٥٤٨	١٠,٣١٢,٥٤٨
-	٢٢٥,٠٠٠	٤٤٢,٨٥٧	٤٤,٩٧٥	-	-	٧١٢,٨٣٢	٧١٢,٨٣٢
٦,٢٢٩,١٧٨	١,٤٦٨,٣٦٨	١,٣٣١,٣٠٥	٢,٠٢٨,٢٢٤	١٦٢,٧٧٦	٨٥٥,٥٣٤	١٢,٠٧٥,٣٨٥	١٢,٠٧٥,٣٨٥
(١,١١٤,٦١٠)	٧٨٤,٧١١	١,٣٧٢,٤١٥	٨٣,٩٦٠	٢,١٧٩,٦١٤	٣١٨,٠٥٣	٣,٦٢٤,١٤٣	٣,٦٢٤,١٤٣



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ج خطر السيولة

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

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
الأصول المالية						
١,٠٦٤,٧١١	١,٠٦٤,٧١١	-	-	-	-	١,٠٦٤,٧١١
٢,٥٩٦,٦٦٨	٢,٥٩٦,٦٦٨	٤٧٩,٣٥٠	٢٧٩,١٠٠	-	-	٣,٣٥٥,١١٨
٦٥,٢٧١	٦٥,٢٧١	٣٥٣,٠٦٩	١,٢٠٠,٦٤٩	٣٠٠	-	١,٦١٩,٢٨٩
٢١,٤٦٧	٢١,٤٦٧	-	-	-	-	٢١,٤٦٧
٨٢٩,٨٠٨	٨٢٩,٨٠٨	١٥٧,٦٤٦	١,٣٧٥,٦٩٨	١,٥٥٥,٥٢٦	١,٣٨٧,٧٠٠	٥,٣٠٦,٣٧٨
٥٦,٨٩٩	٥٦,٨٩٩	٣,٤٠٧	١٣٢,٧٦٣	٧٧١,٩٩٢	٥٥٩,٥١٢	١,٥٢٤,٥٧٣
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٠	١٥٤,٤٤٤	١,٠٥٣,٠٢٦	١,٥٩٢,٥٢٢	٢,٨٠٧,٩٩٢
٤,٦٤٢,٨٢٤	٤,٦٤٢,٨٢٤	٩٩٣,٤٧٢	٣,١٤٢,٦٥٤	٣,٣٨٠,٨٤٤	٣,٥٣٩,٧٣٤	١٥,٦٩٩,٥٢٨
الالتزامات المالية						
٩٤٥,١٢١	٩٤٥,١٢١	٧٠,٢٣٤	٢,٧٤١	-	-	١,٠١٨,٠٩٦
٣١,٩٠٩	٣١,٩٠٩	-	-	-	-	٣١,٩٠٩
٣,١٦٦,٤٢٨	٣,١٦٦,٤٢٨	١,٢٨٣,٣٩٣	١,١٥٠,٩٥١	٤,٥٨٤,٠٠٠	١٦٢,٧٧٦	١٠,٣١٢,٥٤٨
٢١٢,٥٠٠	٢١٢,٥٠٠	٠	٤٣١,٠٧١	٦٩,٢٦١	-	٧١٢,٨٣٢
٤,١٤٣,٤٥٨	٤,١٤٣,٤٥٨	١,٥٦٦,١٢٧	١,٥٤٩,٧٦٣	٤,٦٥٣,٢٦١	١٦٢,٧٧٦	١٢,٠٧٥,٣٨٥
٤٩٩,٣٦٦	٤٩٩,٣٦٦	(٥٧٢,٦٥٥)	١,٥٩٢,٨٩١	(١,٢٧٢,٤١٧)	٣,٣٧٦,٩٥٨	٣,٦٢٤,١٤٣

إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

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.


البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
 شركة مساهمة مصرية
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
 ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية.

<u>القيمة العادلة</u>		<u>القيمة الدفترية</u>		
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	
٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	أصول مالية
٥٩,٩١٨	٢٢٤,٢٢٨	٥٩,٩١٨	٢٢٤,٢٢٨	أرصدة لدى البنوك
٨٤٤,٦٠٩	٩٥٢,٨٩٢	٨٤٤,٦٠٩	٩٥٢,٨٩٢	قروض و تسهيلات للبنوك
٣,٧٦٥,٣٧٦	٤,٦١٤,١٤٨	٣,٧٦٥,٣٧٦	٤,٦١٤,١٤٨	قروض و تسهيلات للعملاء :
				- أفراد
				- مؤسسات
١,٥٣٩,٥٣٢	١,٣٩٦,٩٠٦	١,٥٥٢,٧٦٠	١,٣٨٤,٩٣٧	استثمارات مالية :
				بالتكلفة المستهلكة
١,٤٠٧,٩٨٣	١,٠١٨,٠٩٦	١,٤٠٧,٩٨٣	١,٠١٨,٠٩٦	الالتزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٦١,٣٨٤	٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٦١,٣٨٤	ودائع العملاء :
٦,٢٨٠,٣٢٣	٦,٥٥٢,٧٦٩	٦,٢٨٠,٣٢٣	٦,٥٥٢,٧٦٩	- أفراد
				- مؤسسات
٧٢١,٢٥٠	٧١٢,٨٣٢	٧٢١,٢٥٠	٧١٢,٨٣٢	قروض و تسهيلات من بنوك



القيمة العادلة للأصول والالتزامات 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 و الفترة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر ائتمانية متوقعة. تم تقسيم قروض و تسهيلات العملاء إلي أرصدة متداولة و أرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

- الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحفوظ 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.

أرصدة مستحقة للبنوك

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

ودائع العملاء

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

قروض أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

- وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين علي البنك الالتزام بتلك التعليمات اعتبارا من ديسمبر ٢٠١٢ يقوم البنك بتقديم بياناته وفقا لتلك للضوابط.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

طبقاً للمضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital) ويتكون مما يلي :-
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
٤٥ % من الإحتياطي الخاص.
٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
الأدوات المالية المختلفة.
القروض(الودائع) المساندة.
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ٢٥,١ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعادات ٥٠ % من الشريحة الأولى و ٥٠ % من الشريحة الثانية:

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:

- مخاطر الإئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف دولار امريكى	الف دولار امريكى	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١٨٤,٠٠٥	١٩١,٩٧١	الاحتياطيات
١,٢٠٦,٣٧٩	١,٢٧٤,٠٥٧	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٦٤,١٥٦	٢٣,٤٨١	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٢٣,٤٨١	٢٥,٣٩١	احتياطي مخاطر عام
٣٥,٠٦٤	٧٧,٢٨٨	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٤٥,٦٦٧)	(٤٤,٨٩٢)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر
١,٩٦٧,٤١٨	٢,٠٤٧,٢٩٦	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
١٥,٩٤٦	١٦,٢٢٩	٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة و الشقيقة
٢١,٩٦٢	١٩,٩٢٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة فى المرحلة الأولى
(١٢٦)	(٢٥١)	اجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٣٨,٨٨٤	٣٧,٠٠٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٢,٠٠٦,٣٠٢	٢,٠٨٤,٣٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٨,٥٣٥,٣٢١	٩,١٣٤,٦٨٢	مخاطر الائتمان (مع الأخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٣١٠,٣٠٠	١٥٩,١٥٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٧٣٩,١٧٣	٧٤٠,١٠٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩,٥٨٤,٧٩٤	١٠,٠٣٣,٩٤١	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%٢٠,٩٣	%٢٠,٧٧	معيار كفاية رأس المال (%)

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%)
بناء على أرسدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة المالية , مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:-
- كنسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخلى وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة :

أ - مكونات البسط

تكون 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 الأولى للقاعدة الرأسمالية .

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

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



١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر ائتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الأضرار على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الأضرار 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 على 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 الأضرار 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 - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت 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؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د - ضرائب الدخل

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

٢. التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
شركات	افراد	استثمار	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي			
إيرادات النشاط القطاعي	٢٦٨,٤٤٥	٧٥,٨٨٦	٧٥٥,٣٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٧١,٩١٢)	(٩٧,٠٧٢)	(٤٧١,٣٠٠)
نتيجة أعمال القطاع	١٩٦,٥٣٣	(٢١,١٨٦)	٢٨٤,٠٩٤
مصروفات غير مصنفة			(١٠٧,٤١٠)
ربح الفترة المالية قبل الضرائب			١٧٦,٦٨٤
الضرائب			(٦١,٠٩٠)
ربح الفترة بعد الضرائب			١١٥,٥٩٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي			
أصول النشاط القطاعي	٤,٥٩٤,٠٠٩	٧٥٧,١٨٢	١٣,١٣٢,١٢٧
أصول غير مصنفة			١,٤١٨,٤٢٤
إجمالي الأصول			١٤,٥٥٠,٥٥١
التزامات النشاط القطاعي	٦,٥٨١,٨٢٤	٣,٥٧٦,٤٠٦	١١,٥٠٣,٩٣٠
التزامات غير مصنفة			٣,٠٤٦,٦٢١
إجمالي الالتزامات			١٤,٥٥٠,٥٥١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
شركات	افراد	استثمار	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي			
إيرادات النشاط القطاعي	٣١٦,٥٢٥	٧٧,٧٣٠	٧٨٧,٩٢٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٢٨٨,٨١٣)	(٢٦,٠٩١)	(٥٣٠,٤٠٤)
نتيجة أعمال القطاع	٢٧,٧١٢	٥١,٦٣٩	٢٥٧,٥٢٥
مصروفات غير مصنفة			(١٢٧,٧٩٦)
ربح الفترة المالية قبل الضرائب			١٢٩,٧٢٩
الضرائب			(٦٥,٥٧٣)
ربح الفترة بعد الضرائب			٦٤,١٥٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي			
أصول النشاط القطاعي	٤,٩١٣,١٨٠	١,١١٦,٦٩٢	١٣,٣٣٠,٧١٥
أصول غير مصنفة			٩٨٧,٠٤٨
إجمالي الأصول			١٤,٣١٧,٧٦٣
التزامات النشاط القطاعي	٧,٢٥٧,٥١٣	٩٣٧,٥٥٤	١٢,٧٧٠,١٤١
التزامات غير مصنفة			١,٥٤٧,٦٢٢
إجمالي الالتزامات			١٤,٣١٧,٧٦٣



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٧٥٥,٣٩٤	١,١٧١	٣٨,١٠٩	٧١٦,١١٤	٨,١٦٤	١٠,١٥٩	٥٤,٨٥٩	٦٤٢,٩٣٢
(٥٧٨,٧١٠)	(٧٦٥)	(٢٨,٠٥١)	(٥٤٩,٨٩٤)	(١٦,٠٨٣)	(١٧,١٢٧)	(٨٠,٩٩٨)	(٤٣٥,٦٨٦)
١٧٦,٦٨٤	٤٠٦	١٠,٠٥٨	١٦٦,٢٢٠	(٧,٩١٩)	(٦,٩٦٨)	(٢٦,١٣٩)	٢٠٧,٢٤٦
١٧٦,٦٨٤							
(٦١,٠٩٠)							
١١٥,٥٩٤							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٤,٥٥٠,٥٥١	٢٩,٣٤٤	٢,١٠٤,١١٠	١٢,٤١٧,٠٩٧	٣٧,٦٣٩	٦٥,٨٣٠	٦٦٩,٨٦٤	١١,٦٤٣,٧٦٤
١٤,٥٥٠,٥٥١	٢٩,٣٤٤	٢,١٠٤,١١٠	١٢,٤١٧,٠٩٧	٣٧,٦٣٩	٦٥,٨٣٠	٦٦٩,٨٦٤	١١,٦٤٣,٧٦٤
١٤,٥٥٠,٥٥١	٢٩,٣٤٤	٢,١٠٤,١١٠	١٢,٤١٧,٠٩٧	٣٧,٦٣٩	٦٥,٨٣٠	٦٦٩,٨٦٤	١١,٦٤٣,٧٦٤
١٤,٥٥٠,٥٥١	٢٩,٣٤٤	٢,١٠٤,١١٠	١٢,٤١٧,٠٩٧	٣٧,٦٣٩	٦٥,٨٣٠	٦٦٩,٨٦٤	١١,٦٤٣,٧٦٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٧٨٧,٩٢٩	٩٧٦	٤١,٩٩٤	٧٤٤,٩٥٩	١٥,٠١٠	١٦,٤٦٩	٨٠,٩١٠	٦٣٢,٥٧٠
(٦٥٨,٢٠٠)	(٢٢٩)	(١٦,٨٢٦)	(٦٤١,١٤٥)	(١٢,٥٧٤)	(١٣,٣٥٢)	(٦٦,٥٦٤)	(٥٤٨,٦٥٥)
١٢٩,٧٢٩	٧٤٧	٢٥,١٦٨	١٠٣,٨١٤	٢,٤٣٦	٣,١١٧	١٤,٣٤٦	٨٣,٩١٥
١٢٩,٧٢٩							
(٦٥,٥٧٣)							
٦٤,١٥٦							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٤,٣١٧,٧٦٣	٢٥,١٤٠	١,٨٩٥,٧٢٨	١٢,٣٩٦,٨٩٥	٣٩,٢٤٠	٦٠,٧٦٥	٦٢٠,٠٧٧	١١,٦٧٦,٨١٣
١٤,٣١٧,٧٦٣	٢٥,١٤٠	١,٨٩٥,٧٢٨	١٢,٣٩٦,٨٩٥	٣٩,٢٤٠	٦٠,٧٦٥	٦٢٠,٠٧٧	١١,٦٧٦,٨١٣
١٤,٣١٧,٧٦٣	٢٥,١٤٠	١,٨٩٥,٧٢٨	١٢,٣٩٦,٨٩٥	٣٩,٢٤٠	٦٠,٧٦٥	٦٢٠,٠٧٧	١١,٦٧٦,٨١٣
١٤,٣١٧,٧٦٣	٢٥,١٤٠	١,٨٩٥,٧٢٨	١٢,٣٩٦,٨٩٥	٣٩,٢٤٠	٦٠,٧٦٥	٦٢٠,٠٧٧	١١,٦٧٦,٨١٣



٦ - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٤٥,٩١٨	٢٩٥,٨١٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
	٦١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨٣,١٧٤	٢٩٣,٤٩٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٤,٤٩٤	٤٣,٢٨١	أذون وسندات خزانة
٢٧,٣١٣	٣١,٩٦٨	ودائع وحسابات جارية
٧٢٠,٨٩٩	٦٦٥,١٧٥	استثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الاخر الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٣٠,٢٧٥)	(١٥,٠٥٣)	للبنوك
(٤٠٤,٩٤٥)	(٣٧٨,٣٤٧)	للعلاء
(٨٦٥)	(٧٢٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
(١١,٧٦٣)	(١٢,١٤٠)	قروض و تسهيلات اخرى
(٤٤٧,٨٤٨)	(٤٠٦,٢٦٥)	الإجمالي
٢٧٣,٠٥١	٢٥٨,٩١٠	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٨,٨٣٥	٣٨,٩٦٥	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢,٤١٥	٢,١٣٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦٣٥	٢٤,٨١٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٨,٠٨٥	٦٥,٩١٢	اتعاب اخرى الإجمالي
		مصر وفات الأتعاب والعمولات :
(٧٨١)	(١,٠٠٩)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٨,٦٠٨)	(١٠,٨٢٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٩,٣٨٩)	(١١,٨٣١)	الإجمالي
٣٨,٦٩٦	٥٤,٠٨١	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٨ - توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧٦٦	-	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٧	٣١٧	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,١٨٣	٣١٧	أجمالي توزيعات الأرباح

٩ - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٦,٧٥٠	١٩,٨٣٩	عمليات النقد الأجنبي
(٤٥٩)	(٢٧)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩٢	٢٧٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
-	١,١٨٥	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١٦,٣٨٣	٢١,٢٧٥	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة الصافي



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٠- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٦٢,٣٦٦)	(٥١,٩١٥)
١١	-
(١٠,٩٨٧)	١,٢٤٠
(١٣,١٢٢)	١,٥٨٤
(٤٧٣)	٣,٨٨١
(٨٦,٩٣٧)	(٤٥,٢١٠)

قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
ارصدة لدي البنوك المركزية - احتياطي الزامي
ارصدة لدي البنوك
أدوات دين
أصول اخري
الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٤٣,٣٣٩)	(٤٩,٤١٧)
(١,٠٠٤)	(١,٤٢٣)
(٨,٥٠٨)	(١٣,٧٨٩)
(٦,٤٣٨)	(٧,٢٥٨)
(١٣,٩٩٦)	(١٤,١٣٢)
(١٠,٥٦٧)	(١٢,٦٠٩)
(٨,٩٦١)	(٩,٠٢٦)
(٣,٣١٨)	(١,٣٩٤)
(١,٨٤٣)	(١,٦٥٠)
(٩٧,٩٧٤)	(١١٠,٦٩٨)

أجور ومرتببات ومزايا عينية
مصروفات علاجية
مصروفات تأمين ومعاشات
مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية
رسوم وضرائب دمغة
إهلاك واستهلاك
تبرعات
مصروفات التأمين الشامل
الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(١,٢١٦)	(٢,٠١٣)
٤١٩	٥٧
٢,٢٣١	٢٢,٢٦٨
(٢٤,٠٧٧)	(٢٢,٣١٣)
(٢,٦٩٦)	(٢,٧٠٥)
(٢٥,٣٣٩)	(٤,٧٠٦)

خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتة
إيرادات تشغيل أخرى
مصروفات تشغيل أخرى
عبء مخصصات أخرى
الإجمالي



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٥٧,٤٥٠)	(٥٨,٢٤٨)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(٦,٢٥٠)	(٤,٩٠٨)	ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبيه
(١,٨٧٣)	٢,٠٦٦	ضرائب مؤجله
(٦٥,٥٧٣)	(٦١,٠٩٠)	

تختلف الضريبة على الربح قبل الضرائب عن المبلغ المتوقع الحصول عليه نظريا" بتطبيق متوسط معدل الضريبة المطبق على أرباح البنك من الوحدات المحلية و الخارجية على النحو التالي :

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٢٩,٧٢٩	١٧٦,٦٨٤	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة طبقا للمتوسط اسعار الضريبة المحليه و الفروع الخارجية
٢٩,١٨٩	٣٩,٧٥٤	ضريبة الدخل المحسوبة على اساس متوسط اسعار الضريبة المحليه و الفروع الخارجيه المطبق على الارباح في الدوائر الضريبه المختلفه
(٧٦,٣٦٦)	(٦٥,٣٢٢)	يضاف (يخصم)
٥٩,٨٩٤	٤٨,٧٦٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٠,٩٨٣	٤٠,٧٨٠	مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب
١,٨٧٣	(٢,٨٨٧)	فائض ضرائب اذون الخزانه
٦٥,٥٧٣	٦١,٠٩٠	استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقا
%٥٠,٥٥	%٣٤,٥٨	ضريبة الدخل سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦٨,٥٤٥	١١٥,٥٩٤	صافي ارباح الفترة الماليه
(٦,١٦٩)	(١٠,٤٠٣)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
(٢٢٥)	(٣٣٨)	مكافأة أعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
٦٢,٧٩٠	١٠٤,٨٥٣	الأجمالي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المتوقع المرجح لعدد الاسهم
٠,٦٣	١,٠٥	ربحية السهم



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧٧,٠٠٨	٩٤,٥٢١	نقدية
١,١٣٠,٢٧٤	٩٧٠,١٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٢٠٧,٢٨٢	١,٠٦٤,٧١١	الأجمالي
١,٢٠٧,٢٨٢	١,٠٦٤,٧١١	أرصدة بدون عائد
١,٢٠٧,٢٨٢	١,٠٦٤,٧١١	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٥٩,٩٠١	٦٦,٩١٢	حسابات جارية
٣,٦٢١,٢٠٧	٣,٣٠١,٦٤٢	ودائع
(١٤,٥١٨)	(١٣,٤٣٦)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	الإجمالي
٤٧١,٣١٣	٧٢٣,٥٢١	البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٣٣,٣٥٨	١,٠٥٠,٢٧٥	بنوك محلية
٢,٣٧٦,٤٣٧	١,٥٩٤,٧٥٨	بنوك خارجية
(١٤,٥١٨)	(١٣,٤٣٦)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	الإجمالي
٣٦٧,٢٢٨	٦٦,٩١٢	أرصدة بدون عائد
٣,٥١٣,٨٧٠	٣,٣٠١,٦٤٢	أرصدة ذات عائد
(١٤,٥١٨)	(١٣,٤٣٦)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	الإجمالي
٣,٨٨١,١٠٨	٣,٣٦٨,٥٥٤	أرصدة متداولة
(١٤,٥١٨)	(١٣,٤٣٦)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٦٦,٥٩٠	٣,٣٥٥,١١٨	الإجمالي

١٧ - استثمارات مالية

١/١٧ أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٧٠٣,٩١٧	١,٦١٦,٦٣٦	أذون الخزانة مصرية
٢,٠٧٨	٢,٦٥٣	أذون الخزانة لبنانية
١,٧٠٥,٩٩٥	١,٦١٩,٢٨٩	إجمالي أذون الخزانة بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
١٩,٥٥٦	٦٦,٩٧٤	وتتمثل أذون الخزانة في :
١٨,٣٢٥	٢٨,٣٦٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٥,٦٦٥	٣٥,٤١٨	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٦٥٣,٦٥٤	١,٥١٢,٤٦٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٠٠	٣٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١,٧٣٧,٥٠٠	١,٦٤٣,٥٢٠	أجمالي قيمة اسمية
(٣١,٥٠٥)	(٢٤,٢٣١)	عوائد لم تستحق بعد
١,٧٠٥,٩٩٥	١,٦١٩,٢٨٩	القيمة الأسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٣,٨٨٥)	(٤,٢٨٦)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٥	(٤٨)	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٧١٩,٦٥٦	١,٦١٩,٢٨٩	اجمالي (٢-١)
١,٧٠٢,٢٢٥	١,٦١٤,٩٥٥	صافي أذون الخزانة
١,٥٦٦,٥٨٠	١,٤٢٣,٠٥٥	صافي أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة
١٣٥,٦٤٥	١٩١,٩٠٠	صافي أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٧٠٢,٢٢٥	١,٦١٤,٩٥٥	الأجمالي



* تتضمن صافي اذون خزانة بالدولار الامريكي واليورو وبلغ المعادل لتلك الاذون بالدولار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٧٥٤,٦١٥ ألف دولار امريكي مقابل ١,٣٧٣,١٩٧ ألف دولار امريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢/١٧ أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٦,٨١٥	-	أ) أدوات حقوق ملكية
٦,٨١٥	-	مدرجة ببورصة الأوراق المالية
		أجمالي (أ)
١٩,٩٧١	٢١,٤٦٧	ب) وثائق صناديق الأستثمار
١٩,٩٧١	٢١,٤٦٧	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
٢٦,٧٨٦	٢١,٤٦٧	أجمالي (ب)
		أجمالي أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

* تمثل إستثمارات البنك في وثائق صناديق الإستثمار النسبة القانونية بما لا يقل عن الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢
٣/١٧ أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٢١١,٦٦٣	١,٢٧٥,٤٨٤	أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
١,٢١١,٦٦٣	١,٢٧٥,٤٨٤	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		أجمالي (أ)
٢٤,٤٤٨	٦,٠٥١	ب) أدوات حقوق ملكية
٥١,١٨١	٥١,١٣٨	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٧٥,٦٢٩	٥٧,١٨٩	غير مدرجة في السوق
١,٢٨٧,٢٩٢	١,٣٣٢,٦٧٣	أجمالي (ب)
		إجمالي أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٤/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٥٥٢,٧٦٠	١,٣٩٦,٢٦٠	أدوات دين
	٦٨٤	مدرجة بسوق الأوراق المالية
(١٣,٢٢٨)	(١٢,٠٠٧)	استثمارات في صندوق ضمان التسويات و التأمين ضد المخاطر الغير تجارية - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١,٥٣٩,٥٣٢	١,٣٨٤,٩٣٧	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٥٣,٦١٠	٢,٧٣٩,٠٧٧	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٦٦,١٢٠	٢٩١,٠٠٩	أجمالي الاستثمارات المالية
٢,٦٨٧,٤٩٠	٢,٤٤٨,٠٦٨	أرصدة متداولة
٢,٨٥٣,٦١٠	٢,٧٣٩,٠٧٧	أرصدة غير متداولة
٢,٤٨٣,١٧٠	٢,٤٢٣,٦٠٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٦٨,٠٢٥	٢٣٦,٨١٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٢,٧٥١,١٩٥	٢,٦٦٠,٤٢١	



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتمثل حركه الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي :

الاجمالي	استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٨٨,٣٠١	٧٧٩,٨٥٠	٣٠٩,٣٩٦
١,٩٧٩,١٢٧	٧٦٣,١٩٣	١,٢١٥,٩٣٤
(٣١٦,١٢٠)	(١٧,٢١١)	(٢٩٨,٩٠٩)
٤٢,٥٣٩	٢٢,٣٣٨	٢٠,٢٠١
٤٠,٦٧٠		٤٠,٦٧٠
(٨,٦٣٨)	(٨,٦٣٨)	-
٢,٨٢٦,٨٢٤	١,٥٣٩,٥٣٢	١,٢٨٧,٢٩٢
٢,٨٢٦,٨٢٤	١,٥٣٩,٥٣٢	١,٢٨٧,٢٩٢
٨٦٠,٥٠٠	١,٩٤٦	٨٥٨,٥٥٤
(٩٧١,١٢٢)	(١٥٨,١١٥)	(٨١٣,٠٠٧)
٢,١٢٣	٥٤٥	١,٥٧٨
(١,٧٤٤)	-	(١,٧٤٤)
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-
٢,٧١٧,٦١٠	١,٣٨٤,٩٣٧	١,٣٣٢,٦٧٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد / استهلاك)

فروق ترجمة اصول ذات طبيعه نقدية بالعملات الاجنبيه

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الاخر

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد / استهلاك)

فروق ترجمة اصول ذات طبيعه نقدية بالعملات الاجنبيه

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الاخر

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

و تتمثل أرباح / خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦٦٦	١,٩٥٤
٢,٦٣٨	٧٦١
٣,٣٠٤	٢,٧١٥

ارباح بيع أستثمارات مالية سندات

ارباح بيع اذون خزانه

الإستثمارات المالية

إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢,٧٣٩,٠٧٧	١,٥٢٤,٥٧٣
٢,٨٥٣,٦١٠	٢,٨٠٧,٩٩٢
٠	٢١,٤٦٧
٥,٥٩٢,٦٨٧	٤,٣٥٤,٠٣٢

١٨. أستثمارات عقارية

الاجمالي	مباني	اراضي
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨
(٩٤٥)	(٩٤٥)	-
٢,١٥٠	١,١٩٢	٩٥٨
(٣٠)	(٣٠)	-
٢,١٢٠	١,١٦٢	٩٥٨
٢,١٥٠	١,١٩٢	٩٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

التكفه

مجمع الاهلاك

صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢١

تكفه الاهلاك

صافي القيمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٠,٩٩٣	٩٩٣	قروض لآجل
٢٨,٩٢٥	٢٢٣,٢٣٥	قروض اخري
(١٤٦)	(٤٦٤)	يخصم :
(١,٨٤٥)	(٣,٠٧٩)	خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصومة
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٧,٩٢٧	٢٢٠,٦٨٥	الفوائد المجنبه

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٠٣,٧٥٢	٢٠١,٧٦٩	أفراد
١٥,٨٣٧	١٦,٦٦٥	حسابات جارية مدينة
٢٣٤,٦٨٢	٣٠٥,٤١٢	بطاقات ائتمان
٤٠,٢٣٢	٣٨,٧٢٩	قروض شخصية
١١٧,٦١٥	١٣٣,٤٠٠	قروض مباشرة
٢٣٢,٤٩١	٢٥٦,٩١٧	قروض عقارية
٨٤٤,٦٠٩	٩٥٢,٨٩٢	قروض أخرى
		إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٢٧٤,٧٤٤	١,٥٧٧,٣٥٨	حسابات جارية مدينة
٩٩٥,٨٨٦	١,١٣٣,٠٣٣	قروض مباشرة
١,٤٣٣,٢٦٦	١,٨٢٣,٤١٦	قروض مشتركة
٦١,٤٨٠	٨٠,٣٤١	قروض أخرى
٣,٧٦٥,٣٧٦	٤,٦١٤,١٤٨	إجمالي (٢)
٤,٦٠٩,٩٨٥	٥,٥٦٧,٠٤٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤٨,٣٤٨)	(٤٨,٧٧٦)	يخصم : خصم غير مكتسب للاوراق المالية المخصومة
(٧)	(٧)	يخصم : عوائد محصله مقدماً عن قروض
(٣٧٨,٩٨٥)	(٤٢٩,٢٨٢)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٨٣٧)	(٣,٤٥٥)	يخصم : فوائد مجنبه
٤,١٧٨,٨٠٨	٥,٠٨٥,٥٢٠	الصافي يوزع إلي :
١,٩٧٢,٥٩١	٩٢٢,٩٤٦	أرصدة متداولة
٢,٢٠٦,٢١٧	٤,١٦٢,٧٤٧	أرصدة غير متداولة
٤,١٧٨,٨٠٨	٥,٠٨٥,٦٩٣	



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلكمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لتحليل حركة مخصصخسائر ائتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً لأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	مؤسسات	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
٣٠٤,٥٤٩	٢٩٣,٨١٥	١٠,٧٣٤	٣٨٠,٨٣٠	٣٦٠,٠٧٥	٢٠,٧٥٥	الرصيد أول الفترة المالية
٩٠,٤٩٣	٧٩,٥٠٣	١٠,٩٩٠	٥١,٩١٥	٥٠,٠٤٠	١,٨٧٥	(د) / عبء الاضمحلال
٩٨٧	٨٨٣	١٠٤	٢٥٥	١٧٠	٨٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٨,٤٤٨)	(١٧,٠٧٠)	(١,٣٧٨)	(١,٠٣٣)	(٧٤٩)	(٢٨٤)	المستخدم خلال الفترة المالية
٣,٢٤٩	٢,٩٤٤	٣٠٥	٣٩٥	٣٧٧	١٨	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٣٨٠,٨٣٠	٣٦٠,٠٧٥	٢٠,٧٥٥	٤٣٢,٣٦١	٤٠٩,٩١٣	٢٢,٤٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

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

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

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

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



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

اهم البيانات المالية و نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة وفقا لآخر ميزانية متاحة للشركات كمايلي :

نسبة المساهمه	قيمه المساهمه	ارباح / خسائر الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	طبيعه العلاقه	٢٠٢١ سبتمبر
%	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي			
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار الاجمالي
		(٨)	٢٨	١٤	٩٢			

مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار
الأستثمارات المالية في الشركات الشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية

نسبة المساهمه	قيمه المساهمه	ارباح / خسائر الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	طبيعه العلاقه	٢٠٢٠ ديسمبر
%	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي			
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار الاجمالي
		(٨)	٢٨	١٤	٩٢			

مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار
الأستثمارات المالية في الشركات الشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية

٢٣. أصول أخرى

٢٠٢٠ ديسمبر	٢٠٢١ سبتمبر	
١٤٩,٥٩١	١٤١,٦٠٣	ايرادات مستحقه
١٢,٠١١	٦,٧٤٢	مصروفات مقدمه
٢٠,١٥٦	٣١,٨٠٢	دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٤٤	اصول آلت ملكيتها للبنك و فاء لديون
٥,٨٢٥	١١,٩٠٤	تأمينات وعهد
٤٣,٨٢٤	٤٤,٠١٨	ارصده مدينه متنوعه
(٦,٠٧٧)	(٥,٦٥٩)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٠,٣٣٠	٢٦٥,٤٥٥	الاجمالي



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبية لبنود الأصول والالتزامات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
التزامات	اصول	التزامات	اصول
(٢,٧٠٦)	١٦,٠٦٠	(٢,٧١٠)	-
-	-	(٣,٥٤٣)	١٨,٦٠٠
(١١,٤٢١)	٢,٤٩٤	(٩,٠٤٨)	٢,٤٩٤
-	١,٥١٥	-	-
(١٤,١٢٧)	٢٠,٠٦٩	(١٥,٣٠١)	٢١,٠٩٤
-	٥,٩٤٢	-	٥,٧٩٣

الاصول الثابته
مخصصات اخرى
الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر
اثر التغيرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي IFRS9
التزامات مزايا العاملين
اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

وفيما يلي بيانات بأجمالى حركة الأصول و الألتزامات المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦١٠	٣,٢٨١
٢,٦٧١	٢,٥١٢
٣,٢٨١	٥,٧٩٣

الرصيد في اول الفترة الماليه
حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة الماليه
الرصيد في نهاية الفترة الماليه

٢٥. أصول ثابتة :

الاجمالي	اخرى	الات ومعدات	اراضى ومباني
١٩٤,٩٤٤	٨١,٤٣٠	٣٠,٤٢٠	٨٣,٠٩٤
(١١٧,٩١٣)	(٥٧,٠٧٦)	(١٩,٥١٧)	(٤١,٣٢٠)
٧٧,٠٣١	٢٤,٣٥٤	١٠,٩٠٣	٤١,٧٧٤
٥٢,٩٩٨	٢,٧٢٣	٤,٢١٢	٤٦,٠٦٣
(٨)	(٨)	-	-
(٩,٥٣٧)	(٥,٨٤٢)	(٢,٩٧٤)	(٧٢١)
١٢٠,٤٨٤	٢١,٢٢٧	١٢,١٤١	٨٧,١١٦
٢٤٧,٩٣٤	٨٤,١٤٥	٣٤,٦٣٢	١٢٩,١٥٧
(١٢٧,٤٥٠)	(٦٢,٩١٨)	(٢٢,٤٩١)	(٤٢,٠٤١)
١٢٠,٤٨٤	٢١,٢٢٧	١٢,١٤١	٨٧,١١٦
٨,٩٠٤	٤,٥٦١	٧٢٩	٣,٦١٣
(٨٥٥)	(٥٣٨)	(٢)	(٣١٥)
(٦,٨٢٢)	(٣,٥٦١)	(٢,٤٩٦)	(٧٦٥)
١٢١,٧١١	٢١,٦٩٠	١٠,٣٧٣	٨٩,٦٤٩
٢٥٥,٩٨٣	٨٨,١٦٨	٣٥,٣٥٩	١٣٢,٤٥٥
(١٣٤,٥٨٩)	(٦٦,٤٧٩)	(٢٤,٩٨٩)	(٤٣,١٢١)
١٢١,٣٩٤	٢١,٦٩٠	١٠,٣٧١	٨٩,٣٣٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠
إضافات
استبعادات
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
إضافات
استبعادات
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الرصيد في آخر الفترة المالية

التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٦. الأصول الموجرة ايجار تمويلى بالصافى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٦,١١٨	٥٧,٦٢٨	التكلفه
٢٠,٢٠٥	٢,٣٣٠	فروق ترجمة عملات
(٥,٨٧٠)	(٧٠٣)	مجمع الأهلاك
١٤٠,٤٥٣	٥٩,٢٥٥	صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
١٦,٩١٦	٢٩,٥٢٥	إضافات
(٩٩,٧٤١)	(١٨,٣١٣)	استيعادات
٢,٣٣٠	٢,٢٦٩	فروق ترجمة عملات
(٧٠٣)	(٧٣)	مجمع الإهلاك
٥٩,٢٥٥	٧٢,٦٦٣	خصم : تسوية عقود تأجير تمويلى
(٢٧,٧١٦)	(٣٠,٥٤٧)	خصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,١٦٤)	(٦٠)	صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٩,٣٧٤	٤٢,٠٥٦	

٢٧. الأصول غير الملموسة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	رخصة برامج
١٨,٨٤١	١٨,١٩٣	صافى القيمة الدفترية في اخر الفترة
١٨,٨٤١	١٨,١٩٣	



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٨- ارصده مستحقه للبنوك

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

٢٩- ودائع للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٨٨٩,٦١١	١,٦١٢,١٥٢	ودائع تحت الطلب
٥,٣٧٣,٠٣١	٥,٨٩١,٥٩٩	ودائع لاجل و باخطار
١,٠٤٧,٢٤٥	١,٣٣٧,٧٥١	شهادات ادخار
١,٣٤٤,٣٥٢	١,٣٤٣,٨٦٨	ودائع توفير
١١٧,٥٣٩	١٢٧,١٧٨	ودائع اخرى
٩,٧٧١,٧٧٨	١٠,٣١٢,٥٤٨	
٦,٢٨٠,٣٢٣	٦,٥٥١,١٦٤	ودائع مؤسسات
٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٧٦١,٣٨٤	ودائع افراد
٩,٧٧١,٧٧٨	١٠,٣١٢,٥٤٨	
١,٩٦٧,٧٢٦	٨٥٢,٨٠٨	ارصده بدون عائد
١,٧٣٥,٥٨٦	٢,١٤٦,٠٢٥	ارصده ذات عائد متغير
٦,٠٦٨,٤٦٦	٧,٣١٣,٧١٥	ارصده ذات عائد ثابت
٩,٧٧١,٧٧٨	١٠,٣١٢,٥٤٨	
٨,١٢٢,٧٠٨	٥,٥٦٥,٧٧٢	ارصده متداوله
١,٦٤٩,٠٧٠	٤,٧٤٦,٧٧٦	ارصده غير متداوله
٩,٧٧١,٧٧٨	١٠,٣١٢,٥٤٨	

٣٠- التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٦٦,٠٠٦	١٧٦,٩٩٣	عوائد مستحقه
٣,٠٩٤	٥٨٠	ايرادات مقدمه
١٨,٨٢٤	١٣,٦٠٧	مصروفات مستحقه
٥٠,٥٤٧	٤٩,٣٧٢	دائتون
٥٠,٥٤٦	٤٦,٤٤٩	ارصده دائنة متنوعه
٢٨٩,٠١٧	٢٨٧,٠٠١	الاجمالي



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣١. قروض و تسهيلات من بنوك

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠	معدل الفائدة	
٢١,٤٢٩	١٢,٨٥٧	معدل فائدة ٢,٩ % فوق	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الاوربي
٣٧,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	معدل فائدة ٣,١٥ % فوق	إعادة البناء و التنمية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٢,٧٧ %	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٢,٨٧ %	قرض لمدة سنة و نصف من افريكسيم بنك
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	معدل فائدة ٣,١ % فوق	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الاوربي
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	معدل فائدة ٢,٩ % فوق	إعادة البناء و التنمية
٧٥١	٧٣٧	طبقا لمبادرة البنك المركزي	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك المركزي (مبادرة البنك المركزي)
١٣,٢٥٥	١٥,١٨٤	معدل فائدة ٠,٥ % فوق	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك المصري
-	-	معدل فائدة ٠,٧٥ % فوق	لتنمية الصادرات
٣,٥٢٤	٦,٨٦٤	معدل فائدة ٠,٨٥ % فوق	قرض لمدة خمسة سنوات من البنك الأهلي المصري
٧,٢٨٨	٧,٢٤٩	معدل فائدة ١٧ %	قرض لمدة سبوع سنوات من بنك مصر
٧,٥٠٣	٥,٠٢٥	معدل فائدة ١٧,٢٥ %	قرض لمدة سنتين من بنك قناة السويس
-	٦,٢٣٩	معدل فائدة ٩,٢٥ %	قرض من المصرفية لاعادة التمويل العقاري
٧٢١,٢٥٠	٧١٢,٨٣٢		قرض من البنك الأهلي الكويتي
٥٩٥,٣٢١	٥٧٩,٠٨٥	٥٦٣,٠٠٠	الأجمالي
١٢٥,٩٢٩	١٣٣,٤٧٨	١٠٤,٨٥٧	أرصدة متداولة
٧٢١,٢٥٠	٧١٢,٥٦٢		أرصدة غير متداولة
			الأجمالي

٣٢. مخصصات أخرى:

الرصيد في اول الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في اخر الفترة المالية
٢,٢١١	١٢,٩٥٦	٢٤٣	٤	(٩٩٠)	١,٤٦٨
١٥,١٦٧	١٢,٩٥٦	٢,٧٠٥	٣	-	١٥,٤٢١
١٧,٣٧٨	٢٥,٩١٢	٥,٤١٠	٧	(٩٩٠)	١٦,٨٨٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مخصص مطالبات
مخصص الالتزامات العرضيه
الاجمالي

الرصيد في اول الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في اخر الفترة المالية
١,٧٤٧	١٠,٨٢١	٥٨٦	٣٤	(١٥٦)	٢,٢١١
١٢,٥٦٨	١٢,٩٥٦	٢,٥٥٦	١٦٥	-	١٢,٩٥٦
١٤,٣١٥	٢٣,٧٧٧	٥,١٤٢	١٩٩	(١٥٦)	١٥,١٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص مطالبات
مخصص الالتزامات العرضيه
الاجمالي



٣٣. التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٥١٧	٢,٧٣٦	التزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية
١٨,٥٩٥	١٨,٦٥٧	التزامات ضرائب أذون و سندات الخزانة
٤,٤٧٠	١,٣٩٢	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
<u>٢٤,٥٨٢</u>	<u>٢٢,٧٨٥</u>	

٣٤. التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الافريقي الدولي باجراء دراسة اکتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن استثمار أموال الصندوق وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير اکتواری فيما يلي:-
-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ A
-معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
-استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).
كما يبين الجدول الآتي حركة التزامات مزايا العاملين علي قائمة الدخل :-

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

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

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



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

الأسس الاكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنيه المصري	متوسط الإقتراضات لتحديد التزامات المزايا	جنيه مصري %	دولار أمريكي %
معدل (سعر) الخصم %	١٤,٩٩	٢,٥	
معدل زيادة التعويض %	٥	٢	
معدل تضخم الأسعار %	٥,٤	٢	
معدل زيادة المعاش %	٥,٥	٢	
متوسط الإقتراضات لتحديد صافي التكلفة			
معدل (سعر) الخصم %	١٤	٢,٨٣	
معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام			
خلال الفترة المالية %	٩,٥٨	٣,٣٩	
معدل زيادة التعويض %	٩	٢	
معدل تضخم الأسعار %	٧,٨	٢,٢	
معدل زيادة المعاش %	٦	٢	

٣٥. عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بأعادة الشراء ٩١ يوم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٢,٢٧٥	٣١,٩٠٩
٣٢,٢٧٥	٣١,٩٠٩

٣٦. رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة	
%٤٩,٣٧	البنك المركزي المصري
%٤٩,٣٧	الهيئة العامة للاستثمار - الكويت
%١,٢٦	مساهمون اخرون
%١٠٠	



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٧. الإحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الإحتياطيات
١٧١,٠٥٢	١٧٩,٠١٨	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الإحتياطي الخاص
٢٥١	٢٥١	إحتياطي مخاطر بنكيه
٢,٩٥٣	٢,٩٥٣	إحتياطي الرأسمالي
(٣٢,٤٥٤)	(٣٤,٢٥٧)	إحتياطي ترجمه عملات
٣٥,٠٦٤	٢٥,٣٩١	إحتياطي القيمة العادله
٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢	إحتياطي خاص - ائتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٣٨,٥٧٧	٢٣٥,٠٦٧	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطت فيما يلي :-

(أ) الإحتياطي القانوني

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

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

(ب) الإحتياطي العام

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

(ج) الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في اول الفترة المالية
	-	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في اخر الفترة المالية

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص الا بعد الرجوع اليه

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٤٠	٢٥١	الرصيد في اول الفترة المالية
٥	-	محول من الأرباح المحتجزة
٦	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥١	٢٥١	الرصيد في اخر الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية سنويا بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة الإحتياطي الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلكهـ) الإحتياطي الرأسمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢,٥٦٠	٢,٩٥٣
٣٩٣	-
<u>٢,٩٥٣</u>	<u>٢,٩٥٣</u>

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

و) احتياطي فروق ترجمة العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٣٢,٥٠٠)	(٣٢,٤٥٤)
٤٦	(١,٨٠٣)
<u>(٣٢,٤٥٤)</u>	<u>(٣٤,٢٥٧)</u>

الرصيد في اول الفترة المالية
صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في اخر الفترة المالية

تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بترجمة نتائج الأعمال و الميزانية للفروع الأجنبية و الشركات التابعة الى عملة العرض التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية بند إحتياطي فروق ترجمة عملات .

ز) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٥,٩٦٦)	٣٥,٠٦٤
١١٥	-
٥٢,٢٦٩	(١١,٢٢٥)
(٣٦١)	-
(١٠,٩٩٣)	١,٥٥٢
<u>٣٥,٠٦٤</u>	<u>٢٥,٣٩١</u>

الرصيد في اول الفترة المالية
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الإولى للمعيار الدولى IFRS 9
صافي التغير في القيمة العادلة في أدون الخزانه
صافي التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية من خلال الدخل
الشامل الاخر
صافي التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية المعاد تبويبها من
خلال الدخل الشامل الاخر
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة

الرصيد في اخر الفترة المالية

ح) احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
<u>٢٣,٤٨١</u>	<u>٢٣,٤٨١</u>

الرصيد في اول الفترة المالية
الرصيد في اخر الفترة المالية

ط) احتياطي خاص - ائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	-
٢٥,٧٨٢	٢٥,٧٨٢
<u>٢٥,٧٨٢</u>	<u>٢٥,٧٨٢</u>

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



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١,٢٦٧,٠٩٧	١,٢٩٠,٣٢٢	الرصيد في اول الفترة المالية
(٣٩٣)	(٧,٩٦٦)	المحول الي احتياطي رسماي
(٦)	(٧٩٧)	المحول الي ارصدة دائنة
٣٤١	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية
(١٩,٠٧٩)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢٥,٧٨٢)	-	المحول الي الإحتياطي القانوني
(١٨,٤١٥)	(٧,١٦٦)	المحول الي إحتياطي خاص - ائتمان
٢,٢٧٢	١١٦	التوزيعات التقديرية للأرباح لعام ٢٠٢٠-٢٠١٩
٨٤,٢٨٧	١١٥,٧٣٩	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١,٢٩٠,٣٢٢	١,٣٩٠,٢٤٨	صافي ارباح الفترة المالية
		الرصيد في اخر الفترة المالية

٣٨. التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩٨٦,١٦٤	١,١١٧,٨٧٤	خطابات الضمان
٤٥,٨٦٧	١٩٦,٢٩١	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٩,٩١٢	٦١,٦٣١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
(١٩٦,٤٢٤)	(٢١٦,٢١٢)	يخصم: الغطاء النقدي و الضمانات
٨٤٥,٥١٩	١,١٥٩,٥٨٤	الاجمالي

٣٩. الموقف الضريبي

• أولاً: 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 الضريبي لهذه الفترة وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود اي 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 الضريبي.

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.



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

• 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 الضريبي.

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 الالتزامات 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.

٤٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٧١,٣١٣	٧٢٣,٥٢١
٤١,٧٠٤	٩٧٠,١٩٠
٤١,٧٠٤	٣٦,١٧٩

ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
الإحتياطى الالزامى - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
ارصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الاكبر في البنك مجتمعين متضمنة الادارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٣/٨/٢٠١١ في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥١٤ الف دولار أمريكي (636 الف دولار امريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

(ب) مزايا مجلس الادارة و الادارة العليا:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,٩٥٦	٣,١٧٣
٣٢٩	٤٥٩
٢,٢٨٥	٣,٦٣٢

المرتبات والمزايا
الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقاً للوائح



شركة مساهمة مصرية

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٤١. صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "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.

٤٢. صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "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 ٣٤٥,٠٩ جنيه مصري.

٤٣. صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور"

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

٤٤. صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جاردا"

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

٤٥. النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٧٥٠,٥٤٠	١,٠٦٤,٧١١	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
٣,٠٧٤,٥٥٦	٣,٣٦٨,٥٥٤	ارصدة لدى البنوك
٢,٠٥٧,٩٩٩	١,٦١٩,٢٨٩	أذون خزانة
(٦٥٧,٠٣٨)	(٩٧٠,١٩٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢٩٦,٢٠٠)	(٢٧٩,١٠٠)	ودائع لدى البنوك
(١,٤٧٢,٢٤٤)	(١,٢٠٠,٦٤٩)	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)
٣,٤٥٧,٦١٣	٣,٦٠٢,٦١٥	

٤٦. أحداث هامة

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

- التأثير على الحسائر الإنتمانية المتوقعة

تقوم إدارة البنك بمراقبة الحسائر الإنتمانية (ECL) لمحفظته من الأدوات المالية بعناية لتقييم تأثير تلك الجائحة على العوامل النوعية و الكمية لتحديد أى زيادة هامة إضافية متوقعة في المخاطر الإنتمانية (SICR) و بالأخص المتعلقة 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 الإقتصادي و إجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري.

و بناء على ذلك قام البنك بدراسة الأثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الإقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية و غير المالية للبنك و هي 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 إجترافية

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