



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٦ - ٦١	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.


سيد خليل سيد الديب

م . ب . م رقم "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون- أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

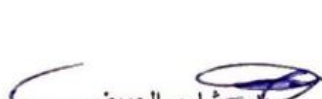


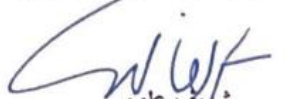
القاهرة في ٢٩ مايو ٢٠٢٢

"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
			الأصول
١,٤٣٧,٢٧٨	٥٠٩,٨٠٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٦٥٥,٠٥١	٤,٠٠٥,٣٩٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,١٧٧	٢٨٨,٩٧٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٠١٤,٠٦٦	٤,٨٧٩,٧٨٧	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢	-	(٢٢)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١٩,٦١٣	١٦,٩٢٣	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٦٦٣,٤١٦	١,٦١٣,٢٧٨	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٥٢,٧٧٢	٢,٨٦٣,٥٦٦	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٧٨١	٤٦,٠٩٩	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢,١١٠	٢,١٠٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٠,٧٥٦	٢٠,١٣٨	(٢٦)	أصول غير ملموسة
٢٧٩,٩٨٦	٢٨١,٤٢٥	(٢٣)	أصول أخرى
٨,٥٣٨	١٢,١٧٣	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٩,٣١٤	١١٨,١٤٠	(٢٥)	أصول ثابتة
١٥,٣٤٤,٨٦٠	١٤,٦٥٧,٨٠٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٦٤٢,٦٧٧	١,٢٦٣,٢٢٠	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٥٦٦	٢٦,٨٤٢	(٣٤)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٠,١٦٥,٩٦٢	٩,٨٤٤,٣٥٣	(٢٨)	ودائع العملاء
-	١,١٦٢	(٢١)	مشتقات مالية
٢٧١,٥٣٦	٣٠١,١٩٢	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١,٠٤٢,٨٥٧	١,٠٣٣,٥٧١	(٣٠)	قروض وتسهيلات من بنوك
٢٢,٧٤٢	٢٧,٣١٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١٩,٨٠٥	١٧,١٠٧	(٣٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٧١٤	٤,٥٥١	(٣٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
١٣,٢٠٢,٨٥٩	١٢,٥١٩,٣١٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٢٩٦,٩٥٦	٢٩٦,١٩٨	(٣٦)	إحتياطيات
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٤٢,٣٠١	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٤٢,٠٠١	٢,١٣٨,٤٩٩		إجمالي حقوق الملكية
١٥,٣٤٤,٨٦٠	١٤,٦٥٧,٨٠٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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


د. محمد الحمدي
رئيس مجلس الإدارة


د. شريف علوي
العضو المنتدب ونائب رئيس
مجلس الإدارة


د. محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الإيضاح	
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	رقم	
٢١١,٥٦٨	٢٥٣,٤٢٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٣٠,١٢٣)	(١٥١,٦٠٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨١,٤٤٥	١٠١,٨٢٠		صافي الدخل من العائد
١٩,٢٢٠	٢٠,٣٥٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٨٠٤)	(٤,٢٦٥)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٦,٤١٦	١٦,٠٨٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤	-	(٨)	توزيعات الأرباح
٥,٧٣٤	٧,٢٧٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٣,٦٤٧)	١,٢٣٩	(١٠)	رد / (عبء) الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٢,٠٤٢	١,٠٨٩	(١٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٣١,٣٥٩)	(٣٧,٢٩٨)	(١١)	مصرفات إدارية
(٨,١٢٣)	(١١,٢٧٧)	(١٢)	(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
٥٢,٥١٢	٧٨,٩٣٩		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٠,٢٨٤)	(٢٤,٣٠٩)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٣٢,٢٢٨	٥٤,٦٣٠		صافي أرباح الفترة
٠,٢٩	٠,٥٠	(١٤)	ربحية السهم (دولار/ سهم)

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



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي
٣٢,٢٢٨	٥٤,٦٣٠
٣٨١	-
٣٨١	-
(١٢,٨٦٢)	(٢٠,٣٥٦)
٣٢٨	(٣٣٣)
(١٢,٥٣٤)	(٢٠,٦٨٩)
٢,٧٣٤	٦,٢٧٦
(٩,٤١٩)	(١٤,٤١٣)
٢٢,٨٠٩	٤٠,٢١٧

صافي أرباح الفترة

بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إجمالي

بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل

حركة احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الخسارة الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي

ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر صافي بعد الضريبة

إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة

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

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الف دولار	أريكي	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطيات أخرى *	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي خاص - ائتمان	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٢,٠٣٥,١٩٩	١,٢٦٤,١٨٨	٥,٣٨١	٢٥١	٢٣,٤٨١	٢٥,٧٨٢	٣٥,٠٦٤	١٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	٥٠٠,٠٠٠			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات النقدية
(٩,٤١٩)	-	-	-	-	-	(٩,٤١٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٢٢٢	٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٢٢٨	٣٢,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٢,٠٥٨,٢٣٠	١,٢٩٦,٦٣٨	٥,٣٨١	٢٥١	٢٣,٤٨١	٢٥,٧٨٢	٢٥,٦٤٥	١٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	٥٠٠,٠٠٠			الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٢,١٤٢,٠٠١	١,٣٤٥,٠٤٥	٥,٥٣٣	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	١٣,١٩٨	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠			الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	(١٣,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٥	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٤٢,٣٨٩)	(٤٢,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى
(١٤,٤١٣)	-	-	-	-	-	(١٤,٤١٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٥٤,٦٣٠	٥٤,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢,١٣٨,٤٩٩	١,٣٤٢,٣٠١	٥,٥٣٣	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	(١,٢١٥)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠			الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	
٥٢,٥١٢	٧٨,٩٣٩		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢,٨٢٨	٢,٩٧١	(١١)	إهلاك وإستهلاك
١٣,٦٤٧	(١,٢٣٩)	(١٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية
١,٩٨٢	٦,١٨١	(١٢)	عبء المخصصات الأخرى
(٢)	(١٧)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
٩	(١,٥٩٤)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(١,٧١٠)	(١,٠٨٩)	(١٧)	أرباح استثمارات مالية
(٤)	-	(٨)	توزيعات أرباح
-	(٣٧)	(١٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٢٠٣	١,٦٤٩	(٣٣)	تدعيم مزايا العاملين
-	(٢,٨١٢)	(٣٣)	المستخدم من مزايا العاملين
(١,٩٢٣)	٣٢٨,٣٣١	(١٨)	خسائر/أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و التزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٦٨,٥٤٢	٤١١,٢٨٣		أرباح التشغيل قبل التخيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١٦٤,٨٣٣)	١,٠١٧,٥٩٠		ودائع لدى البنوك
(١٣٠,٧٢٦)	(٥٧٠,١٦٨)		أذون الخزانة
٦,٤٣٣	٢,٦٩٠		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٠٤,٣٧٣)	٧١٦,٣٠٥		قروض للملاءم و البنوك
-	١,١٦٢		مشتقات مالية (بالصافي)
٨,٩٦٢	(١,٤٣٩)		أصول أخرى
(٤١٧,٣٦٥)	(٣٧٩,٤٥٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٠,٣١٥)	(٣١١,٦٠٩)		ودائع العملاء
١,٦٣٥	٢٨,٤٩٣		أرصدة دائنة و التزامات أخرى
(٢٣,٣٠٠)	(٢٧,٠٠٧)		ضرائب الدخل المسددة
(١,٠٧٥,٣٤٠)	٨٧٧,٨٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٥٧,٣٩٢)	(٤٦٨,٢٤٢)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة
٣٩٥,٢٦١	٤١٠,٨٧٧		متحصلات من بيع و استحقاق استثمارات مالية بخلاف استثمارات بالقيمة العادلة
١,٦٧٩	١,٠٨٩		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-		عبء/ رد اضمحلال في استثمارات شركات تابعة وشقيقة
-	٣٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها
٤	-		توزيعات أرباح محصلة
٤٣,٩١٩	(٢٣,٠٩٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨٣,٤٧١	(٧٩,٣٣١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣,٩٨٣)	(٩,٢٨٦)		قروض وتسهيلات من بنوك
-	٤٢,٣٨٩	(٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٩٨٣)	٣٣,١٠٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٩٩٥,٨٥٢)	٨٣١,٦١٥		صافي النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٤,٤٦٤,٩٠٥	٣,٤٦٩,٠٥٣		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٣,٤٦٩,٠٥٣	٤,٣٠٠,٦٦٨		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
			و تتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٨٥٠,٨٣٩	٥٠٩,٨٠٧		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٩٢,٨٤٥	٤,٠٠٥,٣٩٤		أرصدة لدى البنوك
١,٧٥١,١٦٢	١,٨٢٩,٣٧٠		أذون الخزانة
(٧٦٢,٤٤٧)	(٤٣٨,٧١٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٥٨,٦٢٢)	(٢١٢,٠٠٠)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٣٠٤,٧٢٤)	(١,٣٩٣,١٩٣)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٤٦٩,٠٥٣	٤,٣٠٠,٦٦٨	(٤٥)	النقدية و ما في حكمها

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

١ - معلومات عامة

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

يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٦ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٣ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٢,٦٨٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مايو ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب- تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

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

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

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر 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 معاً إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

إضمحلال 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 الإضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

ج- الشركات التابعة والشقيقة

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 تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

د - التقارير القطاعية

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

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

هـ ١/ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

هـ ٢/ - الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل مركز مالي معروض للفروع الأجنبية باستخدام سعر الإقفال في تاريخ المركز المالي .

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

ويتم الإعراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الإستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الإستثمار بذات البند . ويتم الإعراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

و - الأصول المالية

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

و ١/ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

الهدف من نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.

-بيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود - تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الاداء المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافرها مع متطلبات المعيار .

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية الت/٣ الأصول المالية بالقيمة

العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال 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 لإستلام 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 كأداة 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم تحويل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح والخسائر. 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 والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 السنة يتم أداء الخدمة فيها.

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - أدون الخزنة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم إثبات أدون الخزنة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أدون الخزنة بالمركز المالي مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون الخزنة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول واتفاقيات بيع أدون الخزنة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الالتزامات.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

م - إضمحلال 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 إضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو إقنتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

١/م الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الأداة 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.

٢/م المعايير الكمية:

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

٣/م 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 إلى 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 واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرياً في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات إقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة المنشأ للتدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 ونقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (٣، ٢، ١)**الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:**

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

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:-

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن-الأصول غير الملموسة

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

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

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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

س-الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها 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 السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام 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 مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

ض - الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات 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 ألت للبنك وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ف - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.
 ويتم الإعترا ف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحت ما إذا كان هناك رد للإضمحلال 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 الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١ الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
 يتم الإعترا ف بمصروفات الإيجار في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عقد الإيجار وذلك بعد خصم أية خصومات يحصل عليها البنك عند التعاقد . وفي حالة وجود فترات يُعفى فيها البنك من سداد الإيجار أو إذا كان الإيجار يختلف بالزيادة أو النقص في الفترات المختلفة ، يتم في هذه الحالة توزيع إجمالي الإيجار المتوقع دفعه على مدار العقد وتحمل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما في ذلك الفترات التي لا يدفع فيها البنك إيجاراً .

ص/٢ التأجير

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

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

عقود الضمانات المالية

ش -

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 الإستهلاك المحسوب للاعتراف بتعاقب 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 المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة . ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ضرائب الدخل

ت -

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة 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 المركز المالي 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 المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقاع 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 .

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 المستقلة من حقوق تأمينية (معاش/ مكافأة/ تعويض دفعة واحدة) وطبقاً للقرار الوزاري رقم ٩٤ لسنة ١٩٨٥ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

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

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

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A49-52ULT.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال السنة للجنيه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).

٢ - نظام الحوافز

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

٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

رأس المال

خـ

١/ خ - تكلفة رأس المال

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

٢/ خ - توزيعات الأرباح

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

إدارة المخاطر المالية

٣ -

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن للملائم 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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك، فإن إدارة مخاطر الائتمان تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ - خطر الائتمان

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

١/ أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم 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 الإضمحلال 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 / الأفضلية 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 بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق إتفاقيات 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 لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الإتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق إتفاقيات 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 لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الإتفاقيات.

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

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

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

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
%	%	%	%	
٦٤	١٩	٥٨	١٩	١. ديون جيدة
٢٦	٣٤	٣٠	٢٨	٢. المتابعة العادية
١	١	١	١	٣. المتابعة الخاصة
٩	٤٦	١١	٥٢	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

-صعوبات مالية كبير تواجه المقرض أو المدين.

-مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

-توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .

-تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

-قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

-اضمحلال قيمة الضمان .

-تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة
 لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

أ/ ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٣٦٧,٣٠٠	٤٣٨,٧١٠	ارصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٦٦٨,٦٧١	٤,٠١٨,٧٨٣	الالتزامي
١,٥٨١,١٥٠	١,٨٣٧,٤٥٢	ارصدة لدى البنوك
٢٣٠,٢٧٤	٢٩١,٧٠١	أذون الخزانة
		قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٦١,٥١٢	٥٧٩,٤٧٧	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٩٤	١٧,١٢٧	- بطاقات ائتمان
٣٤٧,٣٣١	٣٧١,٨٣٩	- قروض شخصية
٦٦,٧٣٧	٦١,١١٧	- قروض عقارية
٢٨٥,٦٢٠	٢٢٥,٠٢٥	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
١,٥٧١,٢٢٨	٦٥٨,٤٧٣	- حسابات جارية مدينة
١,١٢١,٨٣٣	١,٥٥٠,٢٤٩	- قروض مباشرة
١,٨٠٢,٨٤٣	١,٨١٢,٤٨٣	- قروض مشتركة
٩٦,٩٥٧	٣٥,٤١١	- قروض أخرى
		استثمارات مالية :
٢,٩١٢,٥١١	٢,٦٢١,٢٤٠	- أدوات دين
١٤٥,٠٤٠	١٢٩,٧٠٩	أصول أخرى
١٥,٣٧٦,٦٠١	١٤,٦٤٨,٧٩٦	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,١٣٤,٩٣٨	٩٣٤,٢٥٧	خطابات ضمان
١٩٦,٦٠٠	٢١٥,٤٢٤	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٥٤,٣٥٧	١٠٦,٧٢٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٨٥,٨٩٥	١,٢٥٦,٤١٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠٢٢

وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٨,٢٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧,٨٩% .

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

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

٨٢,٤٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال .

القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥٤٨,٨٤١ ألف دولار أمريكي .

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

أكثر من ٨٣,٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
AAA to A-	٧٦٤,٢٠٩	-	-	٧٦٤,٢٠٩
BBB+ to BBB-	٣٠٦,٩٨٥	٤٢٧,٠٨٠	-	٧٣٤,٠٦٥
BB+ to BB-	٢,٤٥٨,٣٤٢	٤٨٦,٦١٨	-	٢,٩٤٤,٩٦٠
WD	-	-	١٤,٢٥٩	١٤,٢٥٩
الإجمالي	٣,٥٢٩,٥٣٦	٩١٣,٦٩٨	١٤,٢٥٩	٤,٤٥٧,٤٩٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٥)	(٥٣)	(١٣,٣٠١)	(١٣,٣٨٩)
القيمة الدفترية	٣,٥٢٩,٥٠١	٩١٣,٦٤٥	٩٥٨	٤,٤٤٤,١٠٤

أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
AAA to A-	١٠٨,٨٩٨	-	-	١٠٨,٨٩٨
BB+ to BB-	١,٥٩٧,٧١٤	-	-	١,٥٩٧,٧١٤
CCC+ to CCC-	٢,٣٩٦	-	-	٢,٣٩٦
الإجمالي	١,٧٠٩,٠٠٨	-	-	١,٧٠٩,٠٠٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,١٠٨)	-	-	(٨,١٠٨)
القيمة الدفترية	١,٧٠٠,٩٠٠	-	-	١,٧٠٠,٩٠٠

أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	١٢٨,٤٧٠	-	-	١٢٨,٤٧٠
الإجمالي	١٢٨,٤٧٠	-	-	١٢٨,٤٧٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٢٨,٤٧٠	-	-	١٢٨,٤٧٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
AAA to A-	٢٩٦,٧٨٦	٢١١,٧٤٣	-	٥٠٨,٥٢٩
BBB+ to BBB-	-	٤١,٦١١	-	٤١,٦١١
BB+ to BB-	٧٩٨,٤٢٨	٩٨,٠٧٨	-	٨٩٦,٥٠٦
الإجمالي	١,٠٩٥,٢١٤	٣٥١,٤٣٢	-	١,٤٤٦,٦٤٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٨)	(٣,٠٤٢)	-	(٣,١١٠)
القيمة الدفترية	١,٠٩٥,١٤٦	٣٤٨,٣٩٠	-	١,٤٤٣,٥٣٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	٩٤٩,٠٣٥	٢١٧,٥٥٩	-	١,١٦٦,٥٩٤
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٩٤٩,٠٣٥	٢١٧,٥٥٩	٨,٠٠٠	١,١٧٤,٥٩٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٣,٩٢٨)	(٨,٠٠٠)	(١١,٩٢٨)
القيمة الدفترية	٩٤٩,٠٣٥	٢١٣,٦٣١	-	١,١٦٢,٦٦٦

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	قروض و تسهيلات للبنوك
-	-	-	٠	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٢٩٠,٣٠٣	-	-	٢٩٠,٣٠٣	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	-	٩٩٣	٩٩٣	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٢٩٠,٣٠٣	-	٩٩٣	٢٩١,٢٩٦	الأجمالي
(١,٣٢٤)	-	(٩٩٣)	(٢,٣١٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٨,٩٧٩	-	٠	٢٨٨,٩٧٩	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات أئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)
٤٤٩,٢٨٧	-	-	٤٤٩,٢٨٧	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم)
-	٧,٦٦٨	-	٧,٦٦٨	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم)
-	-	١٢,٨٧٣	١٢,٨٧٣	المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)
٤٤٩,٢٨٧	٧,٦٦٨	١٢,٨٧٣	٤٦٩,٨٢٨	الأجمالي
(٦,٥٦٥)	(٥,٦٩٣)	(١١,٦٢٩)	(٢٣,٨٨٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤٢,٧٢٢	١,٩٧٥	١,٢٤٤	٤٤٥,٩٤١	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٩٥٣,١١٦	١١٦,٩٧٢	-	٣,٠٧٠,٠٨٨	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١٨٤,٤٩٧	١,٠٤٢,٤٩١	٥٤٩	١,٢٢٧,٥٣٧	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	٤٣,١٧٣	٢,٥٦٠	٤٥,٧٣٣	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	-	٤٩٨,٠١٥	٤٩٨,٠١٥	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٣,١٣٧,٦١٣	١,٢٠٢,٦٣٦	٥٠١,١٢٤	٤,٨٤١,٣٧٣	الأجمالي
(١٢,١٦٨)	(٨٠,٦٢٨)	(٢٨٢,٨٤٤)	(٣٧٥,٦٤٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,١٢٥,٤٤٥	١,١٢٢,٠٠٨	٢١٨,٢٨٠	٤,٤٦٥,٧٣٣	القيمة الدفترية

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسية الأحتياطي و أرصدة لدى البنوك
٧٩٠,٠٥٢	-	-	٧٩٠,٠٥٢	AAA to A-
١١٠,٤٨٢	١٩٣,٠٠٠	-	٣٠٣,٤٨٢	BBB+ to BBB-
٣,٣٣٣,٧٦٢	٥٩٤,٥٦٢	-	٣,٩٢٨,٣٢٤	BB+ to BB-
-	-	١٤,١١٣	١٤,١١٣	WD
٤,٢٣٤,٢٩٦	٧٨٧,٥٦٢	١٤,١١٣	٥,٠٣٥,٩٧١	الأجمالي
(٥٧)	(٢٩)	(١٣,٥٣٤)	(١٣,٦٢٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٣٤,٢٣٩	٧٨٧,٥٣٣	٥٧٩	٥,٠٢٢,٣٥١	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي	أذن خزانة بالتكلفة المستهلكة
٥٤,٤٠٩	-	-	٥٤,٤٠٩	AAA to A-
١,٤١٦,٤٧٤	-	-	١,٤١٦,٤٧٤	BB+ to BB-
٣,١٩٨	-	-	٣,١٩٨	CCC+ to CCC-
١,٤٧٤,٠٨١	-	-	١,٤٧٤,٠٨١	الأجمالي
(٣,٩٧٢)	-	-	(٣,٩٧٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٧٠,١٠٩	-	-	١,٤٧٠,١٠٩	القيمة الدفترية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	١٠٧,٠٨٣	-	-	١٠٧,٠٨٣
الإجمالي	١٠٧,٠٨٣	-	-	١٠٧,٠٨٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
AAA to A-	٥٤٠,٦٨٨	-	-	٥٤٠,٦٨٨
BBB+ to BBB-	-	٣,٨١٨	-	٣,٨١٨
BB+ to BB-	٨٣٤,١٥٨	١٣٩,٦٠٤	-	٩٧٣,٧٦٢
الإجمالي	١,٣٧٤,٨٤٦	١٤٣,٤٢٢	-	١,٥١٨,٢٦٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠١)	(٣,٣٤٤)	-	(٣,٤٤٥)
القيمة الدفترية	١,٣٧٤,٧٤٥	١٤٠,٠٧٨	-	١,٥١٤,٨٢٣
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
BB+ to BB-	١,١١٤,١٢٠	٢٧٢,١٢٣	-	١,٣٨٦,٢٤٣
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	١,١١٤,١٢٠	٢٧٢,١٢٣	٨,٠٠٠	١,٣٩٤,٢٤٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٣,٥٨٠)	(٨,٠٠٠)	(١١,٥٨٠)
القيمة الدفترية	١,١١٤,١٢٠	٢٦٨,٥٤٣	-	١,٣٨٢,٦٦٣
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٨,٢٢٥	-	-	٨,٢٢٥
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢٢١,٠٥٦	-	-	٢٢١,٠٥٦
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٩٩٣	٩٩٣
الإجمالي	٢٢٩,٢٨١	-	٩٩٣	٢٣٠,٢٧٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٦٥٨)	-	(٩٩٣)	(٣,٦٥١)
القيمة الدفترية	٢٢٦,٦٢٣	-	٠	٢٢٦,٦٢٣
قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات أئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٤٠ يوم)	٣٦٩,٧٩٠	-	-	٣٦٩,٧٩٠
المجموعه الثانية (متأخرات من ٤٠ الي ٩٠ يوم)	-	١٢,٠٧٥	-	١٢,٠٧٥
المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)	-	-	١٣,١٠٢	١٣,١٠٢
الإجمالي	٣٦٩,٧٩٠	١٢,٠٧٥	١٣,١٠٢	٣٩٤,٩٦٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٢٥)	(٦,١١٤)	(١١,٩٧٤)	(٢٤,٥١٣)
القيمة الدفترية	٣٦٣,٣٦٥	٥,٩٦١	١,١٢٨	٣٧٠,٤٥٤
قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٩٥٥,٨٧٣	١٩٥,٨٤٦	-	٣,١٥١,٧١٩
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٦١,٠٤٤	١,٠٦١,١١٢	-	١,٢٢٢,١٥٦
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	٥٢,٩٩٠	-	٥٢,٩٩٠
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٦٤٩,٨٢٣	٦٤٩,٨٢٣
الإجمالي	٣,١١٦,٩١٧	١,٣٠٩,٩٤٨	٦٤٩,٨٢٣	٥,٠٧٦,٦٨٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,٥٨٤)	(٨٢,١٨٨)	(٢٩٦,٤١٥)	(٣٩٣,١٨٧)
القيمة الدفترية	٣,١٠٢,٣٣٣	١,٢٢٧,٧٦٠	٣٥٣,٤٠٨	٤,٦٨٣,٥٠١

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وبوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة نتيجة لهذه العوامل

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة	٥٧	٢٩	١٣,٥٣٤	١٣,٦٢٠
المحول الى المرحلة الأولى	٨	(٨)	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٥٢)	٣٢	(٢٣٢)	(٢٥٢)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٢	-	-	٢٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١)	-	-	(١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٤	٥٣	١٣,٣٠٢	١٣,٣٨٩

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة	٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(١,٣٦٥)	-	-	(١,٣٦٥)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦,٠٣١	-	-	٦,٠٣١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٥٣٠)	-	-	(٥٣٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,١٠٨	-	-	٨,١٠٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة	١٠١	٣,٣٤٤	-	٣,٤٤٥
المحول الى المرحلة الأولى	٨٤١	(٨٤١)	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٨٤٦)	(٣٠٤)	-	(١,١٥٠)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٠	٨٥٥	-	٨٦٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٩)	(١١)	-	(٥٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٧	٣,٠٤٣	-	٣,١١٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة	-	٣,٥٨٠	٨,٠٠٠	١١,٥٨٠
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٨٠٠	-	٨٠٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٤٩)	-	(٤٩)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٣,٩٢٨	٨,٠٠٠	١١,٩٢٨

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة	١٧,٢٤٢	٨٢,١٨٨	٢٩٩,٤٢٦	٣٩٨,٨٥٦
المحول الى المرحلة الأولى	١٧	(١٧)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٤٤)	٤٤	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	(٤٥)	٤٥	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	(٤,٩٠٢)	١,٣٨٥	٤١,٤٨٣	٣٧,٩٦٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١,١٧٩	-	-	١,١٧٩
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٢,٩٥٥)	(٣٧,١٢٦)	(٤٠,٠٨١)
الاستردادات	-	-	(٢٥,٥٣٢)	(٢٥,٥٣٢)
الإعدام خلال الفترة	-	-	٥,٤٢٣	٥,٤٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٨	١١٨	١٤٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣,٤٩٢	٨٠,٦٢٨	٢٨٣,٨٣٧	٣٧٧,٩٥٧

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٧/أ

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٥١٣,٥٣٧	٤,٦١٨,٧٧٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٢٣,٤٥١	٤٦٥,٤٦٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٦٦٤,٩٤١	٥١٨,٦٦٥	محل اضمحلال
٥,٧٠١,٩٢٩	٥,٦٠٢,٩٠٢	الإجمالي
		يخصم:
(٣٨,٢٩٥)	(٣٠,٠٨٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة و القروض
(١)	(١٧٣)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢١,٣٥٢)	(٤٠١,٨٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٣٨)	(٢,٠٣٦)	العوائد المجنبية
٥,٢٤٠,٢٤٣	٥,١٦٨,٧٦٦	الصافي

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال, إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.
 و تتمثل القروض و التسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال و القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٢					أفراد
قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٢,١١٣	٧٦,٥٠٩	٧,٥٠٤	٨٦,١٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٤٦٠	١١,٠٨٧	٢,٢٦٠	١٣,٨٠٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٢٨	٣,٠٨٤	٥٢٧	٣,٨٣٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٢,٨٠١	٩٠,٦٨٠	١٠,٢٩١	١٠٣,٧٧٢	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٢					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
١٤٢,٢٠٦	١٥٢,٦٧٣	-	-	٢٩٤,٨٧٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,٩٦٨	١٠,٠٣٦	-	-	١٢,٠٠٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٧٩	٥٤,١٣١	-	-	٥٤,٨١٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٤٤,٨٥٣	٢١٦,٨٤٠	-	-	٣٦١,٦٩٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					أفراد
قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	٢,٢٥٩	٨٤,٢٧٥	٨,٠٩٣	٩٤,٦٢٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٧٠٦	١٦,٣٦٠	٢,٧٧٨	١٩,٨٤٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٩١	٦,٨٨٨	٨٦٤	٨,٠٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٣,٢٥٦	١٠٧,٥٢٣	١١,٧٣٥	١٢٢,٥١٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
١٨٥,٣٣٠	٦٦,٣٩٤	١١٦,٨٣٧	-	٣٦٨,٥٦١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥,٢٣١	٥,٤٣٨	-	-	١٠,٦٦٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٠	٢١,٧٠٧	-	-	٢١,٧٠٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٩٠,٥٦١	٩٣,٥٣٩	١١٦,٨٣٧	-	٤٠٠,٩٣٧	الإجمالي



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٢							أفراد				
	مؤسسات							بطاقات ائتمان				
	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية	حسابات جارية
جيدة	٣,٠٨٢,١٢١	٢٩٠,٧٠٨	٢,٧٩١,٤١٣	٣٤,٤٣١	١,٢٨٢,٥٧٥	٣٠٨,٤٥٢	٤١١,٥٩٤	٢٢٥,٠٢٥	٨١٤	١٥٧,٣٢٤	٩,٠١٥	٣٦٢,١٨٣
المتابعة العادية	١,٤٨٢,٣٧٧	-	١,٤٨٢,٣٧٧	٩٨٠	٣٩٨,٨٧١	٥٩٩,٣١٣	١٠٢,٠٢٦	-	٤٩,٥١٧	١٠٩,١٨٦	٥,١٩٠	٢١٧,٢٩٤
المتابعة الخاصة	٥٤,٢٧٤	-	٥٤,٢٧٤	-	-	٥٢,٥٠٠	-	-	-	١,٧٧٤	-	-
الإجمالي	٤,٦١٨,٧٧٢	٢٩٠,٧٠٨	٤,٣٢٨,٠٦٤	٣٥,٤١١	١,٦٨١,٤٤٦	٩٦٠,٢٦٥	٥١٣,٦٢٠	٢٢٥,٠٢٥	٥٠,٣٣١	٢٦٨,٢٨٤	١٤,٢٠٥	٥٧٩,٤٧٧

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١							أفراد				
	مؤسسات							بطاقات ائتمان				
	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية	حسابات جارية
جيدة	٢,٩٤١,٠٢٤	٢٢٩,٢٨١	٢,٧١١,٧٤٣	٥٩,٨٩١	١,٠٣٧,٣٨٠	٢٠٧,٦٥٣	٨٨٣,٨٩٦	٢٨٥,٦٢٠	٢١١	٨٤,٧٧٩	٩,٢٤٢	١٤٣,٠٧١
المتابعة العادية	١,٥٠٨,٥٤٧	-	١,٥٠٨,٥٤٧	٣٧,٠٦٣	٥٠٢,٣١٥	٢٥٧,٨٤٠	٤٩٦,٧٧١	-	٥٤,١٤٢	١٣٩,١٢٩	٤,٩٤٩	١٦,٣٣٨
المتابعة الخاصة	٦٣,٩٦٦	-	٦٣,٩٦٦	٣	٤,٧٣٦	٥٤,٥٤٢	٠	-	-	٢,٥٨٢	-	٢,١٠٣
الإجمالي	٤,٥١٣,٥٣٧	٢٢٩,٢٨١	٤,٢٨٤,٢٥٦	٩٦,٩٥٧	١,٥٤٤,٤٣١	٥٢٠,٠٣٥	١,٣٨٠,٦٦٧	٢٨٥,٦٢٠	٥٤,٣٥٣	٢٢٦,٤٩٠	١٤,١٩١	١٦١,٥١٢

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

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


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 ٥١٨,٦٦٥ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ٦٦٤,٩٤١ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٢	-	١٢١	١٢,٨٧٥	٤٩٥	١٣,٤٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٤٧	١٣,٣١٨	٦٤٩	١٤,١١٤
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٢	-	٣٧٣,١٤٤	١٣١,٠٣٧	٩٩٣	٥٠٥,١٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٥٠٨,٢٥٩	١٤١,٥٧٥	٩٩٣	٦٥٠,٨٢٧

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 لاسد ثمرار 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 ١٥,٢٢١ ألف دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (١٩,٤٩٨ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٧٥٧	٩,٧٥٧	مؤسسات
٥,٣٩٣	٨,٧٩٢	قروض مشتركة
-	٤١	قروض مباشرة
٧١	٩٠٨	أفراد
١٥,٢٢١	١٩,٤٩٨	بطاقات ائتمان
-	-	- قروض شخصية
		الإجمالي



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

آخر الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠٢٢	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
AA+	-	٧١,٦٥٠	-	٧١,٦٥٠
AA	-	١٤٣,٥١٨	-	١٤٣,٥١٨
AA-	-	٩٩,١٥٠	-	٩٩,١٥٠
A+	-	٥٢,٤٥٢	-	٥٢,٤٥٢
A	-	٥١,٥٤٧	-	٥١,٥٤٧
A-	-	١٤,٤٤٠	-	١٤,٤٤٠
أقل من BBB	١,٨٢٩,٣٧٠	١,٠١٣,٨٨٩	١,١٦٢,٦٦٦	٤,٠٠٥,٩٢٥
الإجمالي	١,٨٢٩,٣٧٠	١,٤٤٦,٦٤٦	١,١٦٢,٦٦٦	٤,٤٣٨,٦٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
AA+	-	١٠٢,٣٥٤	-	١٠٢,٣٥٤
AA	-	١٧٣,٥٣١	-	١٧٣,٥٣١
AA-	-	١١٦,٢٧٨	-	١١٦,٢٧٨
A+	-	٦٠,٩٥٤	-	٦٠,٩٥٤
A	-	٥٩,٠٧٤	-	٥٩,٠٧٤
A-	-	٢٩,٥٠٥	-	٢٩,٥٠٥
أقل من BBB	١,٥٧٧,١٩٢	٩٧٦,٤٢٤	١,٣٨٢,٦٦٣	٣,٩٣٦,٢٧٩
الإجمالي	١,٥٧٧,١٩٢	١,٥١٨,١٢٠	١,٣٨٢,٦٦٣	٤,٤٧٧,٩٧٥



- 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.

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان القطاعات الجغرافية

الإجمالي	لبنان	الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	
			الإجمالي	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناة	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا		
٤٣٨,٧١٠	٢٦٥	٧٤,٧١٩	٣٦٣,٧٢٦	-	-	-	٣٦٣,٧٢٦	ارصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
٤,٠١٨,٧٨٣	١٣,٩٩٣	١,١١٢,٥٧١	٢,٨٩٢,٢١٩	-	-	-	٢,٨٩٢,٢١٩	ارصدة لدى البنوك
١,٨٣٧,٤٥٢	٢,٣٩٦	١٠٨,٨٩٦	١,٧٢٦,١٦٠	-	-	-	١,٧٢٦,١٦٠	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٢٩١,٧٠١	-	١٨٣,٣١١	١٠٨,٣٩٠	-	-	٨,٦٩٧	٩٩,٦٩٣	قروض و تسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
٥٧٩,٤٧٧	-	٨٢٣	٥٧٨,٦٥٤	١,٢٨٢	١,٠٣٠	١٧٩,٦٤٦	٣٩٦,٦٩٦	حسابات جارية مدينة
١٧,١٢٧	-	-	١٧,١٢٧	٨٥٢	٤٠٠	٣,١٤٤	١٢,٧٣١	بطاقات ائتمانية
٣٧١,٨٣٩	-	-	٣٧١,٨٣٩	١٨,٧٠٤	١٩,٨٦٥	٧٢,٨٤٠	٢٦٠,٤٣٠	قروض شخصية
٦١,١١٧	-	٦٣٨	٦٠,٤٧٩	١٥٦	٥٧	٤٧٧	٥٩,٧٨٩	- قروض عقارية
٢٢٥,٠٢٥	-	-	٢٢٥,٠٢٥	-	-	-	٢٢٥,٠٢٥	قروض أخرى
قروض لمؤسسات :								
٦٥٨,٤٧٣	٣,٣٥٥	١٣١,٣٥٢	٥٢٣,٧٦٦	١,٦٨٧	٣,٧٢٩	٨٠,٥٨٨	٤٣٧,٧٦٢	- حسابات جارية مدينة
١,٥٥٠,٢٤٩	-	١١٦,٧٢٤	١,٤٣٣,٥٢٥	٩,٠٧٨	٤,٢٠٩	١٨٣,٣١٣	١,٢٣٦,٩٢٥	- قروض مباشرة
١,٨١٢,٤٨٣	-	٢٧٩,٥٣٦	١,٥٣٢,٩٤٧	-	-	٦٨,٣٣٦	١,٤٦٤,٦١١	- قروض مشتركة
٣٥,٤١١	-	-	٣٥,٤١١	١٣٥	١٠	١٥٧	٣٥,١٠٩	- قروض أخرى
استثمارات مالية :								
٢,٦٢١,٢٤٠	٨,٠٠٠	٩٣,٨٤٧	٢,٥١٩,٣٩٣	-	-	-	٢,٥١٩,٣٩٣	- أدوات دين
١٢٩,٧٠٩	-	٥,٩٣٩	١٢٣,٧٧٠	٣٥٨	٢٨٤	٤,٨٥٤	١١٨,٢٧٤	أصول أخرى
١٤,٦٤٨,٧٩٦	٢٨,٠٠٩	٢,١٠٨,٣٥٦	١٢,٥١٢,٤٣١	٣٢,٢٥٢	٢٩,٥٨٤	٦٠٢,٠٥٢	١١,٨٤٨,٥٤٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٥,٣٧٦,٤٥٣	٢٨,٦٦٦	٢,٠٠٤,٠٧٦	١٣,٣٤٣,٧١١	٣٢,٥١٢	٢٨,١٤٥	٥٧٤,٢٨٢	١٢,٧٠٨,٧٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- قطاعات النشاط

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

قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	قطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
ارصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	-	-	٤٣٨,٧١٠	-	-	٤٣٨,٧١٠
ارصده لدى البنوك	-	-	-	٤,٠١٨,٧٨٣	-	-	-	-	٤,٠١٨,٧٨٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	-	-	-	-	-	١,٨٣٧,٤٥٢	-	-	١,٨٣٧,٤٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٢٩١,٧٠١	-	-	-	-	٢٩١,٧٠١
قروض وتسهيلات للعملاء :									
قروض لأفراد :									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٥٧٩,٤٧٧	-	٥٧٩,٤٧٧
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	١٧,١٢٧	-	١٧,١٢٧
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٨٣٩	-	٣٧١,٨٣٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٦١,١١٧	-	٦١,١١٧
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٠٢٥	-	٢٢٥,٠٢٥
قروض لمؤسسات :									
- حسابات جارية مدينة	١٦٨,٢٤٧	٧,٣٤٩	٢٠٧,٢٨٨	١٣٣,٨٨٣	٦٦,٤٠٠	٧٢٥	-	-	٦٥٨,٤٧٣
- قروض مباشرة	٥٨٣,٨١١	٣,٣٥٧	١٥٦,٧٣٠	٣٥٤,٥٢٩	١٨٦,٦١٨	٢٤,٦٠٩	-	-	١,٥٥٠,٢٤٩
- قروض مشتركة	٦٦١,١٤٦	-	٤٦,١٥١	٨٢٨,٦١٠	١٢٠,٧٩٣	٦٨,٤٤٥	-	٢١,١٧٤	١,٨١٢,٤٨٣
قروض أخرى	٨٨	١٩	٢٨٥	٦٥٩	٣٤,٢٩٩	٣١	-	-	٣٥,٤١١
استثمارات مالية :									
- أدوات دين	-	-	-	-	٤٣٢,٧٥٧	٢,١٨٨,٤٨٣	-	-	٢,٦٢١,٢٤٠
أصول أخرى	٨,٥١١	١٧٠	٦,٨٢٥	١٣,٢٤٧	٥٤,٥٥٠	٣٧,١٣٥	٦,٥٧٨	٢٠٤	١٢٩,٧٠٩
٣١ مارس ٢٠٢٢	١,٤٢١,٨٠٣	١٠,٨٩٥	٤١٧,٢٧٩	١,٣٣٠,٩٢٨	٥,٢٠٥,٩٠١	٣٨٣,٨٥٩	٤,٥٩٥,٥٩٠	١,٢٦١,١٦٣	١٤,٦٤٨,٧٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٥٤٤,٥٦٨	١٧,٨٨٨	٦٦٩,٩٩٧	١,٦٦٢,٣٤٨	٤,٠٣٥,٤٠١	٣٠٤,٠٠٠	٦,٢٣٢,٩٤٤	٨٨٧,١٥٤	١٥,٣٧٦,٤٥٣



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 تتعدم أو تنقلص مخاطر تقلب أسعار العائد على العملة الأجنبية ارتفاعاً أو انخفاضاً مع الأخذ في الاعتبار تغطية خطر تقلب الأسعار الثابتة باللجوء إلى المشتقات المالية (Interest Rate Swap (IRS .

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف 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 إلا في حدود حاجة عملائه وبناءً على طلبهم

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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



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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة لدي البنوك المركزية	٣٣,٨٠٤	٤٠٧,٢٥٦	٣,٢٨٧	٦٨٥	٦٤,٧٧٥	٥٠٩,٨٠٧
أرصدة لدي البنوك	٣,٠٥٩,١٦٢	٦٤٩,٤٥١	٥,٢١٧	٤٣,٩١٨	٢٤٧,٦٤٦	٤,٠٠٥,٣٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١,٧٦٠,٧٣٨	٣,٢٣٧,٠١٦	٢,٩٥٣	١٧٩	١٦٧,٨٨٠	٥,١٦٨,٧٦٦
ضرائب مؤجلة	(٢,٣٨٩)	-	-	-	١٤,٥٦٢	١٢,١٧٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٩٩,٢١٦	١,٤١٢,٣١٠	١,٦٩٢	-	٦٠	١,٦١٣,٢٧٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٩١,٣٧٨	٩٥١,٢١٤	١٦٣,٣٦٩	-	٥٧,٦٠٥	٢,٨٦٣,٥٦٦
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٢٧,٨٣٣	١٨,٢٦٦	-	-	-	٤٦,٠٩٩
أصول أخرى	٤٥,٧١٥	٢١٥,٩٠٦	٣,٢٧٥	١٦٢	١٦,٣٦٧	٢٨١,٤٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦,٨١٥,٤٥٧	٦,٨٩١,٤١٩	١٧٩,٧٩٣	٤٤,٩٤٤	٥٦٨,٨٩٥	١٤,٥٠٠,٥٠٨
الالتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٧٩١,٦٦١	٣٥٢,٢٨٤	٥,٤٤٦	١,٣٢٣	١١٢,٥٠٦	١,٢٦٣,٢٢٠
عمليات بيع أنون خزانة مع الالتزام	-	٢٦,٨٤٢	-	-	-	٢٦,٨٤٢
بأعادة الشراء	-	-	-	-	-	-
ودائع للعملاء	٢,٤٩٩,٨٥٦	٦,٢٣٤,١١٧	١٩٢,٥٤٣	٤٣,٢٨٧	٨٧٤,٥٥٠	٩,٨٤٤,٣٥٣
مشتقات مالية	٢٨٦,٠٤٤	٥٤,٦٧٣	(٢٢,٥٣٩)	(٣,٢١١)	(٣١٣,٨٠٥)	١,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠٣٣,٥٧١	-	-	-	-	١,٠٣٣,٥٧١
مخصصات أخرى	١٢,٨٥٧	١٢,٣٦٨	١,٨٣٦	-	٢٥١	٢٧,٣١٢
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	-	١٣,٨٠١	-	-	٣,٣٠٦	١٧,١٠٧
إلتزامات مزايا التقاعد	٣,٧٧٨	٧٧٣	-	-	-	٤,٥٥١
التزامات أخرى	٢٠,٦١٨	٢٠٤,٧٢١	١٤٠	١٨٤	٧٥,٥٢٩	٣٠١,١٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٦٤٨,٣٨٥	٦,٨٩٩,٥٧٩	١٧٧,٤٢٦	٤١,٥٨٣	٧٥٢,٣٣٧	١٢,٥١٩,٣١٠
صافي المركز المالي للميزانية	٢,١٦٧,٠٧٢	(٨,١٦٠)	٢,٣٦٧	٣,٣٦١	(١٨٣,٤٤٢)	١,٩٨١,١٩٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٦١٣,٧٥١	٢٦٨,٩٤٢	٢٠٦,٧٥٨	٧٢٦	١٦٦,٢٣٣	١,٢٥٦,٤١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الأصول المالية	٦,٥٧٨,٦٣٥	٧,٨٩٢,٢٥٧	٧٢,٦٤٤	٤١,٦٥٢	٦١٧,٤٩٢	١٥,٢٠٢,٦٨٠
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٩٧٥,٠٧٠	٧,٩٣٦,١٨٠	٢١٦,٦٠٣	٤٨,٧٧٣	١,٠٢٦,٢٣٣	١٣,٢٠٢,٨٥٩
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٦٠٣,٥٦٥	(٤٣,٩٢٣)	(١٤٣,٩٥٩)	(٧,١٢١)	(٤٠٨,٧٤١)	١,٩٩٩,٨٢١
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢٩١,٤٣٨	٦٠٤,١٩٧	٢٨٦,٢٤٨	٧٢٦	٢٠٣,٢٨٦	١,٣٨٥,٨٩٥

في يو ٢١ مارس ٢٠٢٢ أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الإستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ علي أن البنك المركزي يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد بعد بواذر تعافي الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة كورونا و ذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.

وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الأيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملة الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪ علي الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٧٥٪ مما قد يؤثر علي سياسات البنك في التسعير المنتجات المصرفية الحالية و المستقبلية

و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار الي ١٨,٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي

**ب/٣ خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف 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.

٢٠٢٢ مارس	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	بلون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٤,٧١٩	-	-	-	-	٤٣٥,٠٨٨	٥٠٩,٨٠٧
أرصدة لدى البنوك	٢,٨٩٣,٦١٩	٤٣٢,٧٠١	٢١٢,٠٠٠	-	-	٤٦٧,٠٧٤	٤,٠٠٥,٣٩٤
أذون الخزانة	١١٠,٥٢٩	٣٢٥,٦٤٨	١,٣٩٠,٥٥٦	٢,٦٣٧	-	-	١,٨٢٩,٣٧٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	١٦,٩٢٣	١٦,٩٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٥٨١,٧٦٣	١,٤٦١,٨٤١	٤٣١,٦٤١	٤٧٥,٤٤٩	١٩٢,١٤١	٢٥,٩٣١	٥,١٦٨,٧٦٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠,٩٤٣	٢٠٣,٧٨٤	١٨٥,٦٣٧	٦٠٨,٨٧٠	٣٩٧,٤١٣	٣٨,١٦٢	١,٤٨٤,٨٠٩
استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة	١٦,٦٠٣	١,٠٩٢	٢٣٦,٢٩٤	٧٦١,٣٠٦	١٣٩,٣٧٠	٨,٠٠٠	١,١٦٢,٦٦٥
إجمالي الأصول المالية	٥,٧٢٨,١٧٦	٢,٤٢٥,٠٦٦	٢,٤٥٦,١٢٨	١,٨٤٨,٢٦٢	٧٢٨,٩٢٤	٩٩١,١٧٨	١٤,١٧٧,٧٣٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٨٣,١٠٦	٧٧,٧٤١	-	-	-	٢,٣٧٣	١,٢٦٣,٢٢٠
عمليات بيع أنون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء	٢٦,٨٤٢	-	-	-	-	-	٢٦,٨٤٢
ودائع للعملاء	٥,١٠٩,٨٣٥	٩٧٩,٢٨٥	١,٢٠٠,٣٦٧	١,٥٦٣,١٥٦	١٢٧,٩٥٥	٨٦٣,٧٥٥	٩,٨٤٤,٣٥٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١,٢٠٩	١,٢٠٩
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٣٣,٥٧١	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٣٣,٥٧١
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٣١٩,٧٨٣	١,٤٥٧,٠٢٦	١,٦٣٣,٩٣٨	١,٧٦٣,١٥٦	١٢٧,٩٥٥	٨٦٧,٣٣٧	١٢,١٦٩,١٩٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥٩١,٦٠٧)	٩٦٨,٠٤٠	٨٢٢,١٩٠	٨٥,١٠٦	٦٠٠,٩٦٩	١٢٣,٨٤١	٢,٠٠٨,٥٣٩



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 .

٣١ مارس ٢٠٢٢	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						
نقدية وأرصده لدى البنوك المركزيه	٥٠٩,٨٠٧	-	-	-	-	٥٠٩,٨٠٧
أرصده لدى البنوك	٣,٣٥٦,٠٩٣	٤٣٧,٣٠١	٢١٢,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٥,٣٩٤
أذون الخزانة	١١٠,٥٢٩	٣٢٥,٦٤٨	١,٣٩٢,٨٩٣	٣٠٠	-	١,٨٢٩,٣٧٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الضائرت	١٦,٩٢٣	-	-	-	-	١٦,٩٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٧٦١,١٢٥	١٦٣,٣٩١	١,٤٩٤,٦٣٧	١,٤٠٦,٧٦٨	١,٣٤٢,٨٤٥	٥,١٦٨,٧٦٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩,٧٤٤	١٨,٢١٤	٧٠,٣٨٠	٨٨٤,٩٥٤	٤٧١,٥١٦	١,٤٨٤,٨٠٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٤,٦٠٣	١,٠٩٢	٢٣٦,٢٩٤	٧٦١,٣٠٧	١٣٩,٣٧٠	١,١٦٢,٦٦٦
إجمالي الأصول المالية	٤,٨١٨,٨٢٤	٩٤٥,٦٤٦	٣,٤٠٦,٢٠٤	٣,٠٥٣,٣٢٩	١,٩٥٣,٧٣١	١٤,١٧٧,٧٣٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٨٥,٤٧٩	٧٧,٧٤١	-	-	-	١,٢٦٣,٢٢٠
عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بأعادة الشراء	٢٦,٨٤٢	-	-	-	-	٢٦,٨٤٢
ودائع للعملاء	٣,٢٧٩,٤٥٩	١,٠٥٢,٥٤٨	١,٣٥٠,٠٧٥	٤,٠٣٤,٣١٦	١٢٧,٩٥٥	٩,٨٤٤,٣٥٣
مشتقات مالية	١,٢٠٩	-	-	-	-	١,٢٠٩
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٤٠٠,٠٠٠	٤١٨,٥٧١	٢١٥,٠٠٠	-	١,٠٣٣,٥٧١
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٤٩٢,٩٨٩	١,٥٣٠,٢٨٩	١,٧٦٨,٦٤٦	٤,٢٤٩,٣١٦	١٢٧,٩٥٥	١٢,١٦٩,١٩٥
فجوة السيولة	٣٢٥,٨٣٥	(٥٨٤,٦٤٣)	١,٦٣٧,٥٥٨	(١,١٩٥,٩٨٧)	١,٨٢٥,٧٧٦	٢,٠٠٨,٥٣٩

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 التسيول التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

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


منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية
مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
١/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٤,٠٠٥,٣٩٤	٣,٦٥٥,٠٥١	٤,٠٠٥,٣٩٤	٣,٨٦٥,٩٦٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨٨,٩٧٩	٥٧,٩٢٧	٢٨٨,٩٧٩	٥٧,٩٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء:				
- أفراد	١,٢٥٤,٥٨٥	٧٦٩,٣٢٧	١,٢٥٤,٥٨٥	٧٦٩,٣٢٧
- مؤسسات	٤,٠٥٦,٦١٦	٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٠٥٦,٦١٦	٣,٧٨٨,٧٢٣
استثمارات مالية:				
بالتكلفة المستهلكة	١,١٦٢,٦٦٦	١,٥٣٨,٧٤٢	١,١٦٢,٦٦٦	١,٥٨١,٩٨٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٦٣,٢٢٠	١,٤٠٧,٩٨٣	١,٢٦٣,٢٢٠	١,٤٠٧,٩٨٣
ودائع العملاء:				
- أفراد	٢,٩٠٢,٦٤١	٣,٤٩١,٤٥٥	٢,٩٠٢,٦٤١	٣,٤٩١,٤٥٥
- مؤسسات	٦,٩٤١,٧١٢	٦,٢٨٤,١٢٦	٦,٩٤١,٧١٢	٦,٢٨٤,١٢٦
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠٣٣,٥٧١	٦٨٨,٩٢٩	١,٠٣٣,٥٧١	٦٨٨,٩٢٩

أرصدة لدى البنوك

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ودائع العملاء

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

- قروض أخرى

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



هـ - إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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 المنتظمة 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 على البنك الالتزام بتلك التعليمات اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ ويقوم البنك بتقديم بياناتها وفقاً لتلك الضوابط.
- طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢**

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥ ٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .

إجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية

محافظ التوريق.

ما يخص قيمة الأصول التي آلت 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 الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الف دولار امريكى	الف دولار امريكى	
		الشريحة الأولى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١٩٢,١٢٣	٢٠٥,٧٧٨	الاحتياطيات
١,٢٣٤,٣٦٨	١,٣٢٢,٠٨٣	الأرباح المحتجزة
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	احتياطي المخاطر العام
٢٦,٥٧٧	(١,٢١٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١١٥,٥٩٤	-	الأرباح المرحلية الربع سنوية
-	٣,٢٩٣	حقوق الأقلية
(٤٨,٠٥١)	(٣٨,٥٨٣)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسى المستمر
٢,٠٤٤,٠٩٢	٢,٠١٤,٨٣٧	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
		الشريحة الثانية
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ % من من قيمة الاحتياطى الخاص
٢٢,٢٨٠	٢١,٤٧٩	٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة و الشقيقة
٣٣,٣٦٧	٣٣,٠٧٥	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة فى المرحلة الأولى
-	-	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٥٦,٧٤٩	٥٥,٦٥٦	إجمالي الشريحة الثانية
٢,١٠٠,٨٤١	٢,٠٧٠,٤٩٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٩,٩٦٢,٠٨٩	١٠,٤٨٣,٩٠٧	مخاطر الائتمان Credit Risk (مع الأخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٢١,١١٥	٣٩٥,١٨٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٦٩٧,٣٧٨	٤٠٢,٥٩٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٠,٧٨٠,٥٨٢	١١,٢٨١,٦٨٥	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٩,٤٩ %	١٨,٣٥ %	معيير كفاية رأس المال (%)

بناء على أرصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢



نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب -مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤-التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي
٢,٠٤٤,٠٩٢	٢,٠١٤,٨٣٧
٢,٠٤٤,٠٩٢	٢,٠١٤,٨٣٧
١٥,٩٤٤,٤٩٦	١٤,٧١٤,٣١١
١,٤٩٠,٣٥٢	١,٤٥٥,٦٠٧
١٧,٤٣٤,٨٤٨	١٦,١٦٩,٩١٨
١١,٧٢%	٢,٤٦%

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

أجمالي الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج الميزانية

اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة الماليه

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم

التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها

معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.



أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

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

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - ضرائب الدخل

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



٥ - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢			
شركات	افراد	استثمار	اجمالي
١٦٨,٠٦٢	٤٤,٢٤٥	١٤٠,٩٤٣	٣٥٣,٢٥٠
(٣١,٥٩٢)	(٣٦,٨٢٧)	(١١٣,٢١٢)	(١٨١,٦٣١)
١٣٦,٤٧٠	٧,٤١٨	٢٧,٧٣١	١٧١,٦١٩
-	-	-	(٩٢,٦٨٠)
-	-	-	٧٨,٩٣٩
-	-	-	(٢٤,٣٠٩)
-	-	-	٥٤,٦٣٠
٤,٣٢٦,٨٤٤	٥٣٣,٥٠٩	٨,٥٦٠,٨٧٩	١٣,٤٢١,٢٣٢
-	-	-	١,٢٣٦,٥٧٧
-	-	-	١٤,٦٥٧,٨٠٩
٣,٩٧٨,٨٩٥	٥,٨٤١,٦١٢	١,٣٠٣,١٩١	١١,١٢٣,٦٩٨
-	-	-	٣,٥٣٤,١١١
-	-	-	١٤,٦٥٧,٨٠٩

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

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

٣١ مارس ٢٠٢١			
شركات	افراد	استثمار	اجمالي
٨٠,٩١٦	٢٤,٣١٧	١٣١,٢٥٨	٢٣٦,٤٩١
(١٨,١٠٢)	(٢٩,١٥٣)	(٩٨,٤٨٥)	(١٤٥,٧٤٠)
٦٢,٨١٤	(٤,٨٣٦)	٣٢,٧٧٣	٩٠,٧٥١
-	-	-	(٣٨,٢٣٩)
-	-	-	٥٢,٥١٢
-	-	-	(٢٠,٢٨٤)
-	-	-	٣٢,٢٢٨
٣,٨٤٤,٠٤٩	٧٣٣,٣٥٠	٨,٠٤٠,٣٢٥	١٢,٦١٧,٧٢٤
-	-	-	١,٢٢٩,٤٥٤
-	-	-	١٣,٨٤٧,١٧٨
٦,١١١,٤٩٤	٣,٣٥٣,٥٤٩	١,٣٦٧,٢٤٥	١٠,٨٣٢,٢٨٨
-	-	-	٣,٠١٤,٨٩٠
-	-	-	١٣,٨٤٧,١٧٨

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٢							
الإجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				
			اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
٣٥٣,٧٤٠	١١٩	٧٩,٩٥٤	٢٧٣,٦٦٧	٢٥,٤٣٨	٣٣,٧٠٤	(٣٧,٠٣٢)	٢٥١,٥٥٧
(٢٧٤,٨٠١)	١٠٠	(٢٧,٧١٠)	(٢٤٧,١٩١)	(٤,٤٨٩)	(٣٠,٤٥٦)	(٢٢,٨٠٤)	(١٨٩,٤٤٢)
٧٨,٩٣٩	٢١٩	٥٢,٢٤٤	٢٦,٤٧٦	٢٠,٩٤٩	٣,٢٤٨	(٥٩,٨٣٦)	٦٢,١١٥
٧٨,٩٣٩							
(٢٤,٣٠٩)							
٥٤,٦٣٠							
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية							
مصروفات القطاعات الجغرافية							
نتيجة أعمال القطاع							
ربح العام قبل الضرائب							
ضرائب الدخل							
ربح العام بعد الضرائب							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية							
إجمالي الأصول							
التزامات القطاعات الجغرافية							
إجمالي الالتزامات							

٣١ مارس ٢٠٢١							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				
			اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
٢٦٩,٣٩٤	٤٠١	١٠,٣٩٥	٢٥٨,٥٩٨	٢,٥٢٣	٣,٤٤٤	١٨,٩٧٥	٢٣٣,٦٥٦
(٢١٦,٨٨٢)	(٦٦)	(٣,٤١٢)	(٢١٣,٤٠٤)	(٤,٩٦٨)	(٥,٣٢١)	(٢٧,١١٥)	(١٧٦,٠٠٠)
٥٢,٥١٢	٣٣٥	٦,٩٨٣	٤٥,١٩٤	(٢,٤٤٥)	(١,٨٧٧)	(٨,١٤٠)	٥٧,٦٥٦
٥٢,٥١٢							
(٢٠,٢٨٤)							
٣٢,٢٢٨							
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية							
مصروفات القطاعات الجغرافية							
نتيجة أعمال القطاع							
ربح العام قبل الضرائب							
ضرائب الدخل							
ربح العام بعد الضرائب							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية							
إجمالي الأصول							
التزامات القطاعات الجغرافية							
إجمالي الالتزامات							

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٨٧,٧٢٤	١٢٣,٧٦٧
١٧٩	٦٥٨
٩٩,٩٣١	٩٤,٦٧٨
١٣,٢٩٨	٢١,٠٠٤
١٠,٤٣٦	١٣,٣١٣
٢١١,٥٦٨	٢٥٣,٤٢٠
(٤,٤١٧)	(١٠,٠٧٨)
(١٢٠,٨٧٣)	(١٣٦,٣٩٣)
(١٨٠)	(١٦٧)
(٤,٦٥٣)	(٤,٩٦٢)
(١٣٠,١٢٣)	(١٥١,٦٠٠)
٨١,٤٤٥	١٠١,٨٢٠

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض وتسهيلات للبنوك

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

للبنوك

للعملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الائتزام بإعادة الشراء

قروض وتسهيلات أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
١١,٧٠٠	١١,٩٤٣
٧٢٣	٦٩٣
٦,٧٩٧	٧,٧١٨
١٩,٢٢٠	٢٠,٣٥٤
(٢٧٤)	(٤٩٨)
(٢,٥٣٠)	(٣,٧٦٧)
(٢,٨٠٤)	(٤,٢٦٥)
١٦,٤١٦	١٦,٠٨٩

إيرادات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسة مدفوعة

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٤	-
٤	-

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
 الصافي

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٥,٠٤٩	٨,٨٢٦
(١٩)	(١,٢٤٠)
٢٦٢	-
٤٤٢	(٣٠٩)
٥,٧٣٤	٧,٢٧٧

عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(خسائر) أرباح عقود مبادلة عملات

أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة

التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

الصافي

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٠ - رد / عبء الخسارة الأنتمائية المتوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٠,١٠٦)	٤,٢٥٢	قروض و تسهيلات للعملاء
(٧٣٦)	٥٨٤	قروض و تسهيلات للبنوك
(٦٣٢)	٢١٠	أرصدة لدى البنوك
(٢,١٤٩)	(٤,١٤٩)	أدوات دين
(٢٤)	٣٤٢	أصول أخرى
(١٣,٦٤٧)	١,٢٣٩	الصافي

١١ - مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٣,٩٦٦)	(١٨,٢٢٧)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢٨٨)	(٥٢٩)	مصروفات علاجية
(٢,٧٤١)	(٢,١١٨)	تكلفة تأمينات اجتماعية و معاشات
(٢,٢١٣)	(٢,٢٣٠)	مستلزمات سلعية
(٤,٢١٧)	(٥,٦٢٠)	مستلزمات خدمية
(٤,٥٦٠)	(٤,٩٣٠)	ضرائب و رسوم
(٢,٨٢٨)	(٢,٩٧١)	اهلاك واستهلاك
(٢٣)	(٢٧)	تبرعات
(٥٢٣)	(٦٤٦)	مصروفات التأمين الشامل
(٣١,٣٥٩)	(٣٧,٢٩٨)	الصافي

١٢ - مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٨٧٥)	١,٤١٢	أرباح / (خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٣٧	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٢٧	٣٥٣	إيرادات تشغيل أخرى
(٥,٤٩٣)	(٦,٨٩٨)	مصروفات تشغيل أخرى
(١,٩٨٢)	(٦,١٨١)	عبء مخصصات أخرى
(٨,١٢٣)	(١١,٢٧٧)	الصافي



١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٩,١٦٤)	(١٨,٣٢٢)	ضريبه الدخل الجاريه - فروع محليه
(١,٤١٢)	(٣,١١١)	ضريبه الدخل الجاريه - فروع اجنبيه
٢٩٢	(٢,٨٧٦)	ضرائب مؤجله
(٢٠,٢٨٤)	(٢٤,٣٠٩)	الصافي

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

:

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٢,٥١٢	٧٨,٩٣٩	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة طبقا لمتوسط اسعار الضريبه للفروع المحلية والأجنبية
١١,٨١٥	١٧,٧٦١	ضريبة الدخل المحسوبة على اساس متوسط اسعار الضريبه المحليه و الفروع الخارجيه المطبق على الارباح في الدوائر الضريبه المختلفه
(٢٤,٦٠٥)	(٤٣,٩٨٣)	يضاف (يخصم)
١٩,٦٥٦	٣٧,٥٧١	ايرادات غير خاضعه للضريبه
١٣,٧١٠	١٧,٩٦٥	مصرفات لا تخصم لاغراض الضرائب
(٢٩٢)	(٥,٠٠٥)	فائض ضرائب أدون خزانه
٢٠,٢٨٤	٢٤,٣٠٩	استخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
%٣٨,٦٣	%٣٠,٨	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٢,٢٢٨	٥٤,٦٣٠	صافي ارباح الفترة المالية
(٢,٩٠١)	(٤,٩١٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
(١١٢)	(١١٢)	مكافاه اعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
٢٩,٢١٥	٤٩,٦٠١	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٢٩	٠,٥٠	ربحية السهم (دولار / سهم)



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٩,٩٧٨	٧١,٠٩٧	نقدية
١,٣٦٧,٣٠٠	٤٣٨,٧١٠	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٣٧,٢٧٨	٥٠٩,٨٠٧	
١,٤٣٧,٢٧٨	٥٠٩,٨٠٧	أرصدة بدون عائد
١,٤٣٧,٢٧٨	٥٠٩,٨٠٧	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧١,٤٤١	١٢٥,١٦٩	حسابات جارية
٣,٥٩٧,٢٣٠	٣,٨٩٣,٦١٤	ودائع
(١٣,٦٢٠)	(١٣,٣٨٩)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٤,٠٠٥,٣٩٤	الإجمالي
٧٨٠,١١٧	٧٦٠,٣٧٤	البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٧٠,٣٣٦	١,٤٥٥,٣٣٦	بنوك محلية
١,٤١٨,٢١٨	١,٨٠٣,٠٧٣	بنوك خارجية
(١٣,٦٢٠)	(١٣,٣٨٩)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٤,٠٠٥,٣٩٤	الإجمالي
٧١,٤٤١	١٢٥,١٦٩	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٧,٢٣٠	٣,٨٩٣,٦١٤	أرصدة ذات عائد
(١٣,٦٢٠)	(١٣,٣٨٩)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٤,٠٠٥,٣٩٤	الإجمالي
٣,٦٦٨,٦٧١	٤,٠١٨,٧٨٣	أرصدة متداولة
(١٣,٦٢٠)	(١٣,٣٨٩)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٤,٠٠٥,٣٩٤	الإجمالي

١٧ - استثمارات مالية

١/١٧ أدون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٥٢٣,٥٤٣	١,٧٢٦,١٦٠	أدون الخزانة مصرية
٥٤,٤٠٩	١٠٨,٨٩٦	أدون الخزانة الإماراتية
٣,١٩٨	٢,٣٩٦	أدون الخزانة اللبنانية
١,٥٨١,١٥٠	١,٨٣٧,٤٥٢	أدون الخزانة
٣٤,٨٥١	٦٩,٢٣٣	وتمثل أدون الخزانة في :
٦٩,٧٥٨	٨٥,٩٣٦	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٥٢٠	٢٧,٣٠٨	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٤٨٦,٨٨١	١,٦٩٢,٩٢٦	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٠٠	٣٠٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١,٦٠٠,٣١٠	١,٨٧٥,٧٠٣	أدون خزانة استحقاق أكثر من سنة
(١٩,١٦٠)	(٣٨,٢٥١)	إجمالي القيمة الاسمية
١,٥٨١,١٥٠	١,٨٣٧,٤٥٢	: يخصم عوائد لم تستحق بعد
(٣,٩٧٢)	(٨,١٠٨)	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
١٤	٢٦	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٥٧٧,١٩٢	١,٨٢٩,٣٧٠	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٧٠,١٠٩	١,٧٠٠,٩٠٠	صافي أدون الخزانة
١٠٧,٠٨٣	١٢٨,٤٧٠	صافي أدون الخزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٥٧٧,١٩٢	١,٨٢٩,٣٧٠	صافي أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الإجمالي

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٩,٦١٣	١٦,٩٢٣
١٩,٦١٣	١٦,٩٢٣
١٩,٦١٣	١٦,٩٢٣

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

٢/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(أ) أدوات حقوق ملكية
 وثائق صناديق الإستثمار
 غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
أجمالي
أجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١,٥١٨,١٢٠	١,٤٤٦,٦٤٦
١,٥١٨,١٢٠	١,٤٤٦,٦٤٦
٣٨,٢١٣	٣٨,١٦٢
٣٨,٢١٣	٣٨,١٦٢
١٠٧,٠٨٣	١٢٨,٤٧٠
١٠٧,٠٨٣	١٢٨,٤٧٠
١,٦٦٣,٤١٦	١,٦١٣,٢٧٨

(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
 مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
أجمالي (أ)
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
 غير مدرجة في السوق
أجمالي (ب)
(ج) أذون خزانة
 أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أجمالي (ج)
أجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١,٣٩٤,٢٤٣	١,١٧٤,٥٩٤
(١١,٥٨٠)	(١١,٩٢٨)
١,٣٨٢,٦٦٣	١,١٦٢,٦٦٦
٣,٠٦٥,٦٩٢	٢,٧٩٢,٨٦٧
٢,٠٦٢,٦٤٠	٢,٢٢٣,٨٣٥
٢,٤٧٣,١٦١	٢,٢٦٩,٩٣٢
٤,٥٣٥,٨٠١	٤,٤٩٣,٧٦٧
٤,٠٥٦,٠٧٢	٤,٠٩٦,٢٨٥
٤٢١,٩٠٣	٣٤٢,٣٩٧
٤,٤٧٧,٩٧٥	٤,٤٣٨,٦٨٢

أدوات دين
 مدرجة بسوق الأوراق المالية
 يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
أجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أجمالي الإستثمارات المالية
 أرصدة متداولة
 أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت
 أدوات دين ذات عائد متغير

و تتمثل حركة الإستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الأجمالي
١,٤٢٢,٦٥١	٣,١٠٣,٢٣٢	٤,٥٢٥,٨٨٣	
١,٢٧١,١٠٠	٢,٥٨٣	١,٢٧٣,٦٨٣	
(٩٨٠,٦٤١)	(١٦٢,٠٥٤)	(١,١٤٢,٦٩٥)	
١,٩٤٢	١,٩٣٧	٣,٨٧٩	
(٢٣,٠٧٤)	-	(٢٣,٠٧٤)	
(٢٨,٥٦٢)	(٩٤,٣٨١)	(١٢٢,٩٤٣)	
-	١,٤٥٥	١,٤٥٥	
١,٦٦٣,٤١٦	٢,٨٥٢,٧٧٢	٤,٥١٦,١٨٨	
١,٦٦٣,٤١٦	٢,٨٥٢,٧٧٢	٤,٥١٦,١٨٨	
٤٤٨,٢٤٥	١٩,٩٩٧	٤٦٨,٢٤٢	
(٣٢٧,٥٣٧)	(٨٣,٣٤٠)	(٤١٠,٨٧٧)	
(١٧٢,٠٢٥)	(١٥٦,٣٠٦)	(٣٢٨,٣٣١)	
(٢٠,٢٠٨)	-	(٢٠,٢٠٨)	
٢١,٣٨٧	٢٣٠,٧٩١	٢٥٢,١٧٨	
-	(٣٤٨)	(٣٤٨)	
١,٦١٣,٢٧٨	٢,٨٦٣,٥٦٦	٤,٤٧٦,٨٤٤	



٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٩,٦١٣	١٦,٩٢٣
١,٦٦٣,٤١٦	١,٦١٣,٢٧٨
٢,٨٥٢,٧٧٢	٢,٨٦٣,٥٦٦
٤,٥٣٥,٨٠١	٤,٤٩٣,٧٦٧

الإستثمارات المالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
إجمالي الإستثمارات المالية

وتتمثل ارباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي :

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١,٦٧٩	٤٤٨
٣٦٣	٦٤١
٢,٠٤٢	١,٠٨٩

ارباح بيع إستثمارات مالية سندات
ارباح بيع أدون خزانه
الإجمالي

١٨ - إستثمارات عقارية

الاجمالي	مباني	اراضى
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨
(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)	-
٢,١١٠	١,١٥٢	٩٥٨
(١٠)	(١٠)	-
٢,١٠٠	١,١٤٢	٩٥٨
٢,١١٠	١,١٥٢	٩٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفه

مجمع الاهلاك

صافى القيمه فى ١ يناير ٢٠٢٢

تكلفه الاهلاك

صافى القيمه فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

صافى القيمه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

قروض لأجل

قروض أخرى

يخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة

يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٩٩٣	٩٩٣
٢٢٩,٢٨١	٢٩٠,٧٠٨
(٤٤٦)	(٤٠٥)
(٣,٦٥١)	(٢,٣١٧)
٢٢٦,١٧٧	٢٨٨,٩٧٩



٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٦١,٥١٢	٥٧٩,٤٧٧	قروض أفراد
١٧,٥٩٤	١٧,١٢٧	حسابات جارية مدينة
٣٤٧,٣٣١	٣٧١,٨٣٩	بطاقات ائتمان
٦٦,٧٣٧	٦١,١١٧	قروض شخصية
٢٨٥,٦٢٠	٢٢٥,٠٢٥	قروض عقارية
٨٧٨,٧٩٤	١,٢٥٤,٥٨٥	قروض أخرى
		إجمالي (١)
١,٥٧١,٢٢٨	٦٥٨,٤٧٣	قروض مؤسسات
١,١٢١,٨٣٣	١,٥٥٠,٢٤٩	حسابات جارية مدينة
١,٨٠٢,٨٤٣	١,٨١٢,٤٨٣	قروض مباشرة
٩٦,٩٥٧	٣٥,٤١١	قروض مشتركة
٤,٥٩٢,٨٦١	٤,٠٥٦,٦١٦	قروض أخرى
٥,٤٧١,٦٥٥	٥,٣١١,٢٠١	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٣٧,٨٥٠)	(٢٩,٦٧٨)	يخصم :
(١)	(١٧٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٤١٧,٧٠٠)	(٣٩٩,٥٢٧)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٢,٠٣٨)	(٢,٠٣٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٠١٤,٠٦٦	٤,٨٧٩,٧٨٧	فوائد مجنية
		الصافي يوزع إلى :
٢,١٤٤,٦٦٦	٢,٤٢٨,٥٩١	أرصدة متداولة
٢,٨٦٩,٤٠٠	٢,٤٥١,١٩٦	أرصدة غير متداولة
٥,٠١٤,٠٦٦	٤,٨٧٩,٧٨٧	

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢			
الإجمالي	مؤسسات	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
٣٧٨,٣٧٥	٣٦٠,٢٤٧	١٨,١٢٨	٤٢١,٣٥١	٣٩٦,٨٣٨	٢٤,٥١٣	الرصيد أول الفترة / السنة
٦٣,٤١٨	٥٦,٥٦٨	٦,٨٥٠	(٤,٨٣٦)	(٧,٦٢٥)	٢,٧٨٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٨٦	٥,٤٢٣	١٦٣	١٥,٦٣١	١٥,٦١٩	١٢	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٦,١٩٩)	(٢٥,٥٣٢)	(٦٦٧)	(٣٢)	(٢٤)	(٨)	المستخدم خلال الفترة المالية
١٧١	١٣٢	٣٩	(٣٠,٢٧٠)	(٢٦,٨٥١)	(٣,٤١٩)	فروق ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية
٤٢١,٣٥١	٣٩٦,٨٣٨	٢٤,٥١٣	٤٠١,٨٤٤	٣٧٧,٩٥٧	٢٣,٨٨٧	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 بالصافي على 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 وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* متفق عليه.



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

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

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٨	١٠	-	١,٢٠٩	٤٧	-
-	-	-	-	-	-
٨	١٠	-	١,٢٠٩	٤٧	-
	٢	-	١,١٦٢		

مشتقات العملات الأجنبية
عقود مبادلة العملات
عقود صرف أجلة
إجمالي المشتقات
إجمالي المشتقات

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	طبيعته العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	%
شركة يونيفيرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٧٨٦	٢٥٠	٣٤٤	٣١	٢٢٤	٩٠
العربي الأفريقي القابضة	شركة تابعة	مصر	١٢,٣١٩	٣,٥٧٤	٨٧٤	٨٢	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٥٤,٢٥٠	٣٥,٤٧٨	٢,٠٠٢	٦٤٩	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٤٣,٧٤٦	٢٧,٨٠٧	١,٣٥٣	٣٧٨	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	١٤,٩٨٧	١٣,٥٥٨	١,١٢١	(٣٨٦)	٤,١٨٦	٦٧
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للاستثمار والتطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٣١٨	٢٠
الإجمالي			١٢٦,١٨٠	٨٠,٦٨١	٥,٧٢٢	٧٤٦	٤٦,٠٩٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعته العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	%
شركة يونيفيرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٨١٩	١٤٧	٩٥٣	٩١	٢٢٤	٩٠
العربي الأفريقي القابضة	شركة تابعة	مصر	١٤,٢٢٠	٤,٥٤٦	٣,١٨٧	٣٣٦	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٥٥,٩١٩	٣٤,٦٨٤	٥,٣٠٠	١,٧٧٢	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٤٥,٥٠٦	٢٧,٨٩٩	٥,٧٩١	١,٦١٧	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	١٨,٩٢٤	١٥,٩٧٢	٤,١٨٩	(٧١١)	٤,١٨٦	٦٧
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
الإجمالي			١٣٥,٤٨٠	٨٣,٢٦٢	١٩,٤٤٨	٣,٠٩٧	٤٥,٧٨١	

تم المساهمة في شركة مصر للاستثمار والتطوير بمبلغ ٣١٨ ألف دولار أمريكي بنسبة و التي تمثل ٢٠٪ من نسبة مساهمة الشركة .
 - مكون لمساهمة البنك بشركة سندة للمشروعات متناهية الصغر اضمحلال بمبلغ ١,٤٠٣ الف دولار أمريكي.
 - مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار .
 - مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفيرسال للاستثمار والتنمية "ش.م.م" اضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.
 - الاستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٢٣ - أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٩,٧٠٩	١٤٥,٠٤٠	إيرادات مستحقة
٦,١٥٨	٦,٧٩١	مصرفات مقدمه
٦٩,٩٦١	٤٦,٨٦٩	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٠,١٤٨	٣٥,٠٣٤	أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٢٢,٤٦١	٢٣,٦٧١	تأمينات وعهد
٢٣,٥٨٢	٢٣,٦٢٢	ارصده مدينه متنوعه
(٥٩٤)	(١,٠٤١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨١,٤٢٥	٢٧٩,٩٨٦	الإجمالي

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

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٤- أصول ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
(٣,٠٧٧)	-	(٢,٤٦٥)	-
-	١٨,٠٤٥	-	١٢,٢٨٢
-	١,٢٨٦	-	٩١٦
(١٠,٢١٠)	٢,٤٩٤	-	١,٤٤٠
(١٣,٢٨٧)	٢١,٨٢٥	(٢,٤٦٥)	١٤,٦٣٨
-	٨,٥٣٨	-	١٢,١٧٣

الأصول الثابتة

مخصصات أخرى

التزامات مزايًا عاملين

فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٥٣٨	٥,٩٤٢
٣,٦٣٥	٢,٥٩٦
١٢,١٧٣	٨,٥٣٨

الرصيد في أول الفترة المالية

حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥- أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

اراضى ومباني	الات ومعدات	أخرى	الاجمالي
١٢٨,٥٩٥	٢٣,٢٤٧	٤٦,٦١٩	١٩٨,٤٦١
(٤١,٣٧٦)	(١١,٣١٦)	(٢٦,٨٢١)	(٧٩,٥١٣)
٨٧,٢١٩	١١,٩٣١	١٩,٧٩٨	١١٨,٩٤٨
٣,٥٩٠	١,٠٩١	٥,٣٧٠	١٠,٠٥١
(٣١٥)	(٣)	(٥٣٠)	(٨٤٨)
(٩٩٧)	(٢,٩٨٢)	(٤,٨٥٨)	(٨,٨٣٧)
٨٩,٤٩٧	١٠,٠٣٧	١٩,٧٨٠	١١٩,٣١٤

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

استيعادات

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

اراضى ومباني	الات ومعدات	أخرى	الاجمالي
١٣١,٨٧٠	٢٤,٣٣٥	٥١,٤٥٩	٢٠٧,٦٦٤
(٤٢,٣٧٢)	(١٤,٢٩٨)	(٣١,٦٧٩)	(٨٨,٣٥٠)
٨٩,٤٩٧	١٠,٠٣٧	١٩,٧٨٠	١١٩,٣١٤
-	٢٩١	٨٩٥	١,١٨٦
(٢٨٩)	(٧١٩)	(١,٣٥٢)	(٢,٣٦٠)
٨٩,٢٠٨	٩,٦٠٩	١٩,٣٢٣	١١٨,١٤٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات*

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية

اراضى ومباني	الات ومعدات	أخرى	الاجمالي
١٣١,٨٧٠	٢٤,٦٢٦	٥٢,٣٥٤	٢٠٨,٨٥٠
(٤٢,٦٦٢)	(١٥,٠١٧)	(٣٣,٠٣١)	(٩٠,٧١٠)
٨٩,٢٠٨	٩,٦٠٩	١٩,٣٢٣	١١٨,١٤٠

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٦- الأصول الغير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣,٠٤٤	٢٣,٠١٥
(٢,٩٠٦)	(٢,٢٥٩)
٢٠,١٣٨	٢٠,٧٥٦

التكلفة

استهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية


٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٤٦,٢٨٩	٢٦٦,٢٧٨	حسابات جارية
١,٣٩٦,٣٨٨	٩٩٦,٩٤٢	ودائع
١,٦٤٢,٦٧٧	١,٢٦٣,٢٢٠	
٣٥,٢٧٥	٣٥,٠٠٤	بنوك مركزية
١,٢٥٢,٧٤١	٨٦٢,٢٣٦	بنوك محلية
٣٥٤,٦٦١	٣٦٥,٩٨٠	بنوك خارجية
١,٦٤٢,٦٧٧	١,٢٦٣,٢٢٠	
٢٤٦,٢٨٩	٢٦٦,٢٧٨	ارصده بدون عائد
١,٣٩٦,٣٨٨	٩٩٦,٩٤٢	ارصده ذات عائد
١,٦٤٢,٦٧٧	١,٢٦٣,٢٢٠	
١,٦٤٢,٦٧٧	١,٢٦٣,٢٢٠	ارصده متداولة

٢٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٥٣٦,١٢٨	١,٥٢٥,٨٩١	ودائع تحت الطلب
٥,٨٠٢,٠٩٦	٥,٧٦٦,٥٤٢	ودائع لاجل و باخطار
١,٣٩٩,٥٩١	١,٢٢٤,١٩٠	شهادات ادخار
١,٣٠٦,٩٧٠	١,١٦٢,١٢٨	ودائع توفير
١٢١,١٧٧	١٦٥,٦٠٢	ودائع اخرى
١٠,١٦٥,٩٦٢	٩,٨٤٤,٣٥٣	
٦,٥٨٨,٩٢٦	٦,٩٤١,٧١٢	ودائع مؤسسات
٣,٥٧٧,٠٣٦	٢,٩٠٢,٦٤١	ودائع افراد
١٠,١٦٥,٩٦٢	٩,٨٤٤,٣٥٣	
٨٦٦,٨٢٨	٨٦٣,٧٥٥	ارصده بدون عائد
٢,٠٤٠,٢٧٠	١,٦٩١,١١١	ارصده ذات عائد متغير
٧,٢٥٨,٨٦٤	٧,٢٨٩,٤٨٧	ارصده ذات عائد ثابت
١٠,١٦٥,٩٦٢	٩,٨٤٤,٣٥٣	
٥,٢٩٤,٨٣٥	٥,٦٨٢,٠٨٢	ارصده متداوله
٤,٨٧١,١٢٧	٤,١٦٢,٢٧١	ارصده غير متداوله
١٠,١٦٥,٩٦٢	٩,٨٤٤,٣٥٣	

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧٧,٩٧٦	١٤٣,٥٦٨	عوائد مستحقة
١,٥٩٦	١,٣٩٠	ايرادات مقدمه
١٥,٥٢٤	١٥,٥١٧	مصروفات مستحقة
٣٦,٤٢٦	٩٣,٢٥٩	دائنون
٤٠,٠١٤	٤٧,٤٥٨	ارصده دائنة متنوعه
٢٧١,٥٣٦	٣٠١,١٩٢	الاجمالى



(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠- قروض وتسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٢,١%	قرض لمدة سنة من بنك أفريكسم
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ١,٦٦%	قرض لمدة سنة و نصف من بنك أفريكسم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ١,٨٥%	قرض لمدة سنة و نصف من بنك أفريكسم
١٢,٨٥٧	٣,٥٧١	معدل فائدة ٣,١٣% فرق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
٠	-	معدل فائدة ٣,١٥% فرق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	قرض لمدة خمسة سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	معدل فائدة ٣,١% فوق سعر الليبور عن مدة ٦ أشهر	قرض لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	معدل الفائدة ٣,١% فرق سعر الليبور عن مدة ٦ شهور	قرض لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد من مؤسسة التمويل الدولية
١,٠٤٢,٨٥٧	١,٠٣٣,٥٧١		الأجمالي
٥٦٣,٠٠٠	٨١٨,٥٧١		أرصدة متداولة
٤٧٩,٨٥٧	٢١٥,٠٠٠		أرصدة غير متداولة
١,٠٤٢,٨٥٧	١,٠٣٣,٥٧١		الأجمالي

٣١- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	الرصيد في أول الفترة المالية	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملة الاجنبية	المحول من حسابات أخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,١١٥	-	-	(٨١)	-	(١٧)	١,٠١٧	مخصص مطالبات
٢١,٦٢٧	-	٦,١٨١	(١,٥١٣)	-	-	٢٦,٢٩٥	مخصص الالتزامات العرضية
٢٢,٧٤٢	-	٦,١٨١	(١,٥٩٤)	-	(١٧)	٢٧,٣١٢	الأجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في أول الفترة المالية	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملة الاجنبية	المحول الى حسابات أخرى	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,١٨٢	-	-	(٢١)	٥	-	(١,٠٥١)	مخصص مطالبات
١٢,٨٧٤	٠	٨,٧٦٩	(١٦)	-	-	-	مخصص الالتزامات العرضية
١٥,٠٥٦	٠	٨,٧٤٨	(١١)	٠	(١,٠٥١)	٢٢,٧٤٢	الأجمالي

٣٢- التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,٨٠١	١٤,٤٥٠	التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة
-	٢٦	التزامات ضرائب الدخل - فروع محلية
٣,٣٠٦	٥,٣٢٩	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
١٧,١٠٧	١٩,٨٠٥	



٣٣- التزامات مزايا العاملين

قامت إدارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن استثمار أموال الصندوق .

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩A
 - معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
 - استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).
- كما يبين الجدول الآتي حركة التزامات مزايا العاملين علي قائمة الدخل :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	البيان
٦,٦٨٩	٥,٧١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٦,٩١٧	٧٥٠	المكون خلال الفترة المالية
(٧,٨٩٢)	(١,٩١٣)	المستخدم خلال الفترة المالية
٥,٧١٤	٤,٥٥١	الرصيد في آخر الفترة المالية

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البيان
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٢٥,٧٦٧	٢٧,٨٢٢	القيمة العادلة لأصول النظام
١٣,١١٩	١٥,١٦٤	عجز (فائض) / النظم الممولة
١٢,٦٤٨	١٢,٦٥٨	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
(١١,١٩٣)	(٩,٧٥٦)	
١,٤٥٥	٢,٩٠٢	صافي الالتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البيان
١,٤٥٥	٢,٩٠٢	الالتزامات
-	-	الأصول
١,٤٥٥	٢,٩٠٢	صافي الالتزامات (الأصول)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البيان
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٩٤٣,٦٧١	٩٠٦,٧٨٥	القيمة العادلة لأصول النظام
٧٦٩,٠٢١	٨٢٦,٣٨١	عجز (فائض) / النظم الممولة
١٧٤,٦٥٠	٨٠,٤٠٤	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
(١٦,٠٣٦)	(٩١,١٧٣)	
١٥٨,٦١٤	(١٠,٧٦٩)	صافي الالتزامات (الأصول)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
١٥٨,٦١٤	(١٠,٧٦٩)	الالتزامات
-	-	الأصول
١٥٨,٦١٤	(١٠,٧٦٩)	صافي الالتزامات (الأصول)

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



(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

الأسس الاكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصري

متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا	جنية مصري %	دولار أمريكي %
معدل (سعر) الخصم %	١٤,٧٠	٢,٢٥
معدل زيادة التعويض %	٥	٢
معدل تضخم الأسعار %	٥,٩	٧,٠٤
معدل زيادة المعاش %	٥,٠	٢
متوسط الافتراضات لتحديد صافي التكلفة		
معدل (سعر) الخصم %	١٥	٢,٢٥
معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام		
خلال الفترة المالية %	٩,٨٥	٣,٤٧
معدل زيادة التعويض %	٥	٢
معدل تضخم الأسعار %	٥,٤	٢
معدل زيادة المعاش %	٥,٥	٢

٣٤ - عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦,٨٤٢	٣١,٥٦٦
٢٦,٨٤٢	٣١,٥٦٦

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء عن ١٨١ يوم



٣٥- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة

٪٤٩,٣٧

١ - البنك المركزي المصري

٪٤٩,٣٧

٢ - الهيئة العامة للاستثمار - الكويت

٪١,٢٦

٣ - مساهمون آخرون

٪١٠٠

٣٦- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩٢,٦٧٣	١٧٩,٠١٨	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	إحتياطي الخاص
٣,٧٥٢	٣,٧٥٢	إحتياطي مخاطر بنكيه
٣,١٠٥	٣,١٠٥	إحتياطي رأسمالي
(٢٠)	(٢٠)	إحتياطي ترجمه عملات
(١,٢١٥)	١٣,١٩٨	إحتياطي القيمة العادلة
٦١,٩٧٤	٦١,٩٧٤	إحتياطي خاص - ائتمان*
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٩٦,١٩٨	٢٩٦,٩٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية



(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى :-

(أ) الاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧١,٠٥٢	١٧٩,٠١٨	الرصيد في اول الفترة المالية
٧,٩٦٦	١٣,٦٥٥	محول من الأرباح المحتجزة
١٧٩,٠١٨	١٩٢,٦٧٣	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

(ب) الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في اول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

(ج) الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في اول الفترة المالية
-	-	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

(د) إحتياطي مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٥١	٣,٧٥٢	الرصيد في اول الفترة المالية
٣,٥٠١	-	المحول من الأرباح المحتجزة
-	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٥٢	٣,٧٥٢	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٩٥٣	٣,١٠٥	الرصيد في اول الفترة المالية
١٥٢	-	المحول من الأرباح المحتجزة
٣,١٠٥	٣,١٠٥	الرصيد في اخر الفترة المالية



(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

(و) احتياطي فروق ترجمة عملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٢٠)	(٢٠)	الرصيد في اول الفترة المالية
-	-	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
(٢٠)	(٢٠)	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

(ز) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٥,٠٦٤	١٣,١٩٨	الرصيد في اول الفترة المالية
(١٢,٣١٥)	-	صافي التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٨١٨)	(٢٠,٣٥٦)	حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٥٩	(٣٣٣)	الخسارة الإنتمائية المتوقعة
١,٢٠٨	٦,٢٧٦	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
١٣,١٩٨	(١,٢١٥)	الرصيد في اخر الفترة المالية

(ح) احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

(ط) احتياطي خاص – انتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٥,٧٨٢	٦١,٩٧٤	الرصيد في اول الفترة المالية
٣٦,١٩٢	-	المحول الى احتياطي خاص - انتمان
٦١,٩٧٤	٦١,٩٧٤	الرصيد في اخر الفترة المالية

٣٧- حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١,٢٦٤,١٨٨	١,٣٤٥,٠٤٥	الرصيد في اول الفترة المالية
(٧,٦١٨)	(٤٢,٣٨٩)	التوزيعات النقدية لأرباح المحول الي الأرصدة الدائنة
(٧٩٧)	(١,٣٣٠)	المحول الي الإحتياطي القانوني
(٧,٩٦٦)	(١٣,٦٥٥)	المحول الي الإحتياطي الرأسمالي
(١٥٢)	-	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية
(٣,٥٠١)	-	المحول الي احتياطي خاص - انتمان
(٣٦,١٩٢)	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٨١	-	صافي ارباح الفترة المالية
١٣٦,٧٠٢	٥٤,٦٣٠	الرصيد في اخر الفترة المالية
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٤٢,٣٠١	



٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,١٣٤,٩٣٨	٩٣٤,٢٥٧	خطابات ضمان
١٩٦,٦٠٠	٢١٥,٤٢٤	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٥٤,٣٥٧	١٠٦,٧٢٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٨٥,٨٩٥	١,٢٥٦,٤١٠	الإجمالي

٣٩ - الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الأشخاص 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 الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترة من واقع الإقرار الضريبي المقدم وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود أي نزاعات ضريبية وجاري إنهاء التسويات الضريبية تمهيداً للحصول على مخالصة نهائية من مصلحة الضرائب.

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠١٨

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات في المواعيد القانونية وجاري تجهيز المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي لهذه الفترات مع المركز الضريبي لكبار الممولين.

٤- سنة ٢٠٢١

تم إعداد الإقرار الضريبي والتحليلات الضريبية اللازمة تمهيداً لتقديمه لمصلحة الضرائب في نهاية إبريل ٢٠٢٢ ولا توجد ضرائب مستحقة حتى تاريخه.

٥- سنة ٢٠٢٢

تم إعداد الدارسة الضريبية الخاصة بالإقرار الضريبي حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ ولا توجد ضرائب مستحقة حتى تاريخه.

• 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 ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية عن هذه السنوات.

٢- السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٠

تم سداد الضرائب الشهرية المستحقة في المواعيد القانونية وكذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية في المواعيد القانونية مع سداد فروق التسويات عن هذه الفترات وجاري إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي لعام ٢٠٢٠.

٣- سنة ٢٠٢٢

تم 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- السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢١

تم سداد الضرائب الربع سنوية المستحقة عن عام ٢٠٢١ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ وذلك في المواعيد القانونية ولا يوجد أي مستحقات ضريبية.

• رابعاً: الضريبة العقارية

تم تقديم إقرارات الضريبة العقارية عن أصول البنك وملحقاته بكافة تفاصيلها وبياناتها بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لأحكام قانون الضرائب العقارية رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ مع سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٢/٠٣/٣١.



٤٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧٨٠,١١٧	٧٦٠,٣٧٤	أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٤٥,٧٨١	٤٦,٠٩٩	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
		قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٢٣,١٢٧	٢٨,٦١٧	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة
٥,٤٩٠	١,٦٢٩	المدفوعات و المتحصلات خلال الفترة
٢٨,٦١٧	٣٠,٢٤٦	رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣١ مارس ٢٠٢٢
-	٧٦٠	عائد القروض
		ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٣,٢١٨	١٣,٥٦٩	ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة
١٠,٣٥١	(٦,٩٦٢)	المدفوعات و المتحصلات خلال الفترة
١٣,٥٦٩	٦,٦٠٧	رصيد ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣١ مارس ٢٠٢٢
-	(١٠٩)	فوائد الودائع
٣٥,٢٧٥	٣٥,٠٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهرى وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٥٠٩ ألف دولار أمريكي (٧٩١ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	المرتبات و المزايا
٩٦١	٨٥١	الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح
١٥٣	١٤٦	
١,١١٤	٩٩٧	

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 ٥٩,٠٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٨٢,٩٢ 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 ١٥٨,٧٣ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٦١,٣٦ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٨٢,٩١ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٩,٥٤ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ ألف وثيقة بقيمة ٨,٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٦,٧٩ جنيه مصري



٤٥ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٥٠,٨٣٩	٥٠٩,٨٠٧	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
٣,٣٩٢,٨٤٥	٤,٠٠٥,٣٩٤	ارصدة لدى البنوك
١,٧٥١,١٦٢	١,٨٢٩,٣٧٠	أذون خزانة
(٧٦٢,٤٤٧)	(٤٣٨,٧١٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٤٥٨,٦٢٢)	(٢١٢,٠٠٠)	ودائع لدى البنوك
(١,٣٠٤,٧٢٤)	(١,٣٩٣,١٩٣)	أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
٣,٤٦٩,٠٥٣	٤,٣٠٠,٦٦٨	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية

٤٦ - أحداث هامة

في يوم ٢١ مارس ٢٠٢٢ أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الإستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ علي أن البنك المركزي يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد بعد بؤادر تعافي الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة كورونا و ذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.

وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الأيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملة الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪ علي الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٧٥٪ مما قد يؤثر علي سياسات البنك في التسعير المنتجات المصرفية الحالية و المستقبلية

و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار الي ١٨,٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي