



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٦٠ - ٧	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي البنك العربي الإفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتصرر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك العربي الإفريقي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ .
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

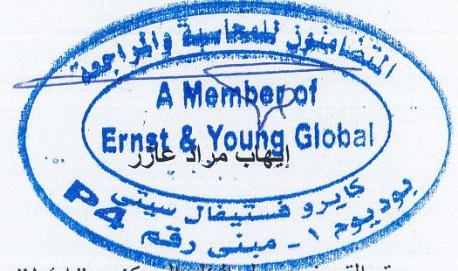


مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب

رقم القيد في سجل البنك المركزي "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في سجل البنك المركزي "١٤٨"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٤ إبريل ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	
			الأصول
١,٤٣٧,٢٧٨	١,١٦٤,٩٧٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٢٦,١٧٧	١٥٨,٦٤٢	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٠١٤,٠٦٦	٤,٦٣٨,٧٣٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢	٤,٥٥٦	(٢١)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١,٦٨٣,٠٢٩	١,٦٤٥,٨١٨	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٥٢,٧٧٢	٢,٣١٦,٢٨٢	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٧٨١	٤٤,٧٣١	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢,١١٠	٢,٠٧٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٠,٧٥٦	٢٨,٨٣٣	(٢٦)	أصول غير ملموسة
٢٧٩,٩٨٦	٣٠٤,٢١٢	(٢٣)	أصول أخرى
٨,٥٣٨	٢٥,٦٩١	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٩,٣١٤	١١٥,١٥٠	(٢٥)	أصول ثابتة
١٥,٣٤٤,٨٦٠	١٣,١٦٩,٠٤٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١,٦٤٢,٦٧٧	٨٦٣,٧٣٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٥٦٦	١٩,٣٧٦	(٣٤)	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٠,١٦٥,٩٦٢	٨,٨٠٨,٧٨٠	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٧١,٥٣٦	٢٢١,٩٤٩	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١,٠٤٢,٨٥٧	١,٠٢٨,٣٢٧	(٣٠)	قروض وتسهيلات من بنوك
٢٢,٧٤٢	٣٨,٧٦٢	(٣١)	مخصصات أخرى
١٩,٨٠٥	٢٦,١٦٩	(٣٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٧١٤	-	(٣٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
١٣,٢٠٢,٨٥٩	١١,٠٠٧,٠٩٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٢٩٦,٩٥٦	٢٧٢,٥٤٣	(٣٦)	إحتياطيات
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٨٩,٤٠٩	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٤٢,٠٠١	٢,١٦١,٩٥٢		إجمالي حقوق الملكية
١٥,٣٤٤,٨٦٠	١٣,١٦٩,٠٤٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

بدر مشاري الحميضى
رئيس مجلس الإدارة

شريف علوي
العضو المنتدب ونائب رئيس
مجلس الإدارة

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير مراقبي الحسابات " مرفق "

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
٨٨٧,٩٠١	١,٠١٢,٦٩٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٥٢,٠٠٠)	(٥٩٩,٥١٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٣٥,٩٠١	٤١٣,١٨٤		صافي الدخل من العائد
٧٦,٦٣٨	٨٤,١٥٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣,٨٤٦)	(١٨,٨٨٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٢,٧٩٢	٦٥,٢٦٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٧٠	٢,٤٨٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٢٧,٧١٥	٢٩,٢٧١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٥٩,٨٥٤)	(٨٦,٩٥٢)	(١٠)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,١٧٥	(٦٧٣)	(١٧)	(خسائر) / أرباح الإستثمارات المالية
(١٤٣,١١٠)	(١٤٥,٠٥١)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٣,٠٠٢)	(٥٠,٣٣٧)	(١٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٢١٥,٦٨٧	٢٢٧,١٩٢		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٨,٩٨٥)	(٨٤,٠٢٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١٣٦,٧٠٢	١٤٣,١٦٩		صافي أرباح السنة
١,٢٣	١,٢٩	(١٤)	ربحية السهم (دولار/ سهم)

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



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
١٣٦,٧٠٢	١٤٣,١٦٩	صافي أرباح السنة
(١٢,٣١٥)	(١٢,٨٢٢)	<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل</u>
-	١٣,٢٣٢	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٣١٥)	٤١٠	المحول من الأرباح المحتجزة الى إحتياطي القيمة العادلة
		إجمالي
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل</u>
(١١,٨١٨)	(٨٧,٤٣٠)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٥٩	١,٧٢٥	الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٥٩)	(٨٥,٧٠٥)	إجمالي
١,٢٠٨	٢٠,٣٩٨	ضريبة الدخل المتعلقة بنود قائمة الدخل الشامل
(٢١,٨٦٦)	(٦٤,٨٩٧)	إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
١١٤,٨٣٦	٧٨,٢٧٢	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف دولار أمريكي إجمالي	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص - إئتمان	احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطات أخرى *	الأرباح المحتجزة	
٢,٠٣٥,١٩٩	٥٠٠,٠٠٠	١٧١,٠٥٢	١٠,٠٠٠	٣٥,٠٦٤	٢٥,٧٨٢	٢٣,٤٨١	٢٥١	٥,٣٨١	١,٢٦٤,١٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات النقدية
-	-	٧,٩٦٦	-	-	٣٦,١٩٢	-	٣,٥٠١	-	(٤٧,٦٥٩)	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٧٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٧)	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى
(٧,٦١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٦١٨)	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢	(١٥٢)	المحول الي إحتياطي رأسمالي من الأرباح المحتجزة
(٢١,٨٦٦)	-	-	-	(٢١,٨٦٦)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨١	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٦,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٧٠٢	صافي أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٤٢,٠٠١	٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	١٠,٠٠٠	١٣,١٩٨	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,٧٥٢	٥,٥٣٣	١,٣٤٥,٠٤٥	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٤٢,٠٠١	٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	١٠,٠٠٠	١٣,١٩٨	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,٧٥٢	٥,٥٣٣	١,٣٤٥,٠٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	-	١٣,٦٥٥	-	١٣,٢٣٢	٢٥,٦٩٦	-	٢,١٤٨	٣٥٥	(٥٥,٠٨٦)	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٤٢,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٣٨٩)	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣٠)	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى**
(١,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	(١,٣٧٠)	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٧٨,١٢٩)	-	-	-	(٧٨,١٢٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٤٣,١٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,١٦٩	صافي أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١٦١,٩٥٢	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٥١,٦٩٩)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٤,٥٣٠	٥,٨٨٨	١,٣٨٩,٤٠٩	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**المحول من الأرباح المحتجزة إلى الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢١

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

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معه

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم
٢١٥,٦٨٧	٢٢٧,١٩٢	
١١,٣٢١	١٤,٨٩٧	(١١)
٥٩,٨٥٤	٨٦,٩٥٢	(١٠)
٥,٥٨٦	١٧,٨٤٠	(٢٠)
٨,٧٤٨	١٩,٦٢٨	(١٢)
(٢٦,١٩٩)	(١٤,٩٩٦)	(٢٠)
١١	(٣,٣٧٤)	(٣١)
-	٢,٨٠١	(٢٢)
(١,٠٥١)	(٢٣٤)	(٣٣)
(٣,١٧٥)	(٢,١٢٨)	(١٧)
(٢,٠٧٠)	(٢,٤٨٦)	(٨)
(١٥٢)	(٣٥٥)	(١٢)
٦,٩١٧	٣,١٩٠	(٣٣)
(٧,٨٩٢)	(٨,٩٠٤)	(٣٣)
(٣,٨٧٩)	٩٩٦,٧٤٤	(١٧)
٢٦٣,٧٠٦	١,٣٣٦,٧٦٧	
(٢٤١,٨٢٦)	٦٥٩,٤٩٧	
٢٦٦,٥٥٠	(٢٤٦,٧٤٧)	
٤,٧٤٤	-	
(١,٢٢٧,٦٦٨)	٤٤٣,٤٠٣	
(٢)	(٤,٥٥٤)	
(٧٦,٢٨٢)	(٢٤,٢٢٦)	
٢٣٤,٩٦٤	(٧٧٨,٩٤٥)	
٣٩٠,٣٨١	(١,٣٥٧,١٨٢)	
(١١,١٩٦)	(٥٥,٣٠١)	
(٨٢,٢٤٥)	(٧٧,٦٥٩)	
(٤٧٨,٨٧٤)	(١٠٤,٩٤٧)	
(١,٢٧٣,٦٨٣)	(١,١٣٨,٦٦٦)	
١,١٤٢,٦٩٥	١,٠٢٤,٦٨٢	
٣,١٧٥	٢,١٢٨	
-	(٢,٨٠١)	
١٥٢	٣٥٥	
٢,٠٧٠	٢,٤٨٦	
(٢٧,٧٥٧)	(٦٦,٤٤٧)	
(١٥٣,٣٤٨)	(١٧٨,٢٦٣)	
٣٥٣,٩٢٨	(١٤,٥٣٠)	
(٨,٤١٥)	(٤٢,٣٨٩)	(٣٧)
٣٤٥,٥١٣	(٥٦,٩١٩)	
(٢٨٦,٧٠٩)	(٣٤٠,١٢٩)	
٤,٤٦٤,٩٠٥	٤,١٧٨,١٩٦	
٤,١٧٨,١٩٦	٣,٨٣٨,٠٦٧	
١,٤٣٧,٢٧٨	١,١٦٤,٩٧٨	
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	
١,٥٧٧,١٩٢	٢,٠٢٦,٩٢٠	
(١,٣٦٧,٣٠٠)	(١,١٠٨,٤١١)	
(٣٠١,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	
(٨٢٣,٠٢٥)	(٩٣٧,٧٦٩)	
٤,١٧٨,١٩٦	٣,٨٣٨,٠٦٧	(٤٥)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك وإستهلاك

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصول المالية

متحصلات من ديون سبق إعدامها

عبء المخصصات الأخرى

المستخدم من المخصصات القروض

فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية

عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض

أرباح إستثمارات مالية

توزيعات أرباح

أرباح بيع أصول ثابتة

تدعيم مزايا العاملين

المستخدم من مزايا العاملين

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

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات

ودائع لدى البنوك

أذون الخزنة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض للعملاء و البنوك

مشتقات مالية (بالصافي)

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة

متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة

متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها للبنك

توزيعات أرباح محصلة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض وتسهيلات من بنوك

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل

صافي النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية

رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية

رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزنة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	
١٣٦,٧٠٢	١٤٣,١٦٩	صافي أرباح السنة
		يضاف / يخصم :
(٣,٥٠١)	(٢,١٤٨)	إحتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥٢)	(٣٥٥)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
١٣٣,٠٤٩	١٤٠,٦٦٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف / يخصم :
١,٢٤٧,٨٠٧	١,٢٨٧,٦٧١	أرباح محتجزة بعد التوزيعات
(٣٦,١٩٢)	(٢٥,٦٩٦)	المحول من الأرباح المحتجزة الى إحتياطي خاص - إئتمان
-	(١٣,٢٣٢)	المحول من الأرباح المحتجزة الى إحتياطي القيمة العادلة
٣٨١	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٨٩,٤٠٩	الإجمالي
		يوزع كالاتي :
١٣,٦٥٥	١٤,٢٨١	إحتياطي قانوني
١٠	١٠	توزيعات المساهمين (حصة أولى)
١١,٩٣٨	١٢,٦٣٧	حصة العاملين
٤٥٠	٤٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٩٩٠	٣٤,٩٩٠	توزيعات المساهمين (حصة إضافية)
١,٣٣٠	١,٤٠٧	تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١,٢٨٧,٦٧١	١,٣٢٥,٦٣٤	أرباح محتجزة في آخر السنة
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٨٩,٤٠٩	

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية. يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٧ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٤ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,٠١٦ موظفاً في تاريخ الميزانية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ إبريل ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات 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 بالإستثمار 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 يلي 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 للنقود وللمخاطر الإنتمانية 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 الإعتبار 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.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك**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 الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الإعترا ف 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 الإعترا ف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الأعترا ف الأولي والتي لا تتطوي عليها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإعترا ف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر إئتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الإعترا ف بخسائر إئتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الإئتمان). خسائر الإئتمان 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 الإعترا ف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال القيمة. يتم الإعترا ف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الإئتمان 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 إنخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الإعترا ف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة و يتم تهيش الفائدة و تسجيلها 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 الإعترا ف 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٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

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

- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتما د 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 إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية 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 والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الإعترا ف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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 المُستهلكة 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 المُستهلكة 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 مُتسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات 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 للأسعار 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 المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد .

- البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود - تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الاداة المالية .

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة 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 لإستخراج 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 والإلتزامات 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 الإلتزام في آن واحد .

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى 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 الإعراف 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 الإعراف 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:-



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو الإلتزام 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 والإستراتيجية 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 للبنود المغطى.

١/٢ تغطية القيمة العادلة

يتم الإقرار فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصول أو الإلتزام 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 الإقرار بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

٢/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الإقرار في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الإقرار على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".
ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطى تأثير فيها على الأرباح 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 الإقرار بها في قائمة الدخل عندما يتم الإقرار أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. إما 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.

٣/٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإقرار في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للإستثمارات التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو الإلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو الإلتزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الإعتبار 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 الإقرار بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإقرار بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :
عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية.
بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العمل في الإنتظام 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 الإقرار بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإقرار بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإقرار بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإقرار بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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 الأدون 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 إتفاقيات شراء أدون الخزنة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول واتفاقيات بيع أدون الخزنة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات .

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 الاولى : 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 الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاول ، يتم نقل الأداة المالية الى 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 إقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

م/١ 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.

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت 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 .



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- تغييرات إقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة المنشأة للتدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١)

التقدم 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.

التقدم 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 الإقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر 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.

الأعمار الإنتاجية

نوع الأصل

١٠ سنوات

نظم آلية متكاملة

٣ سنوات

برامج حاسب الي

من ٣ سنوات الي ٥ سنوات

أصول أخرى

ن/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن 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 إقتصادية 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 باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

الأعمار الإنتاجية

نوع الأصل

٤٠ سنة

المباني والإنشاءات

٥ سنوات

أثاث مكثبي وخزائن

٧ سنوات

آلات ومعدات

٥ سنوات

وسائل نقل

٥ سنوات

أجهزة الحاسب الآلي

١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل

تحسينات المباني المملوكة / المستأجرة

٤٠ سنة

الغرف المحصنة بالمباني المملوكة و

الخزن الحديدية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 الإسترادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإسترادية . وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستهلاكية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ض - 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 الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية . وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستهلاكية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث 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 وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١ - 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 وبذلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بمصروفات الإيجار في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عقد الإيجار وذلك بعد خصم أية خصومات يحصل عليها البنك عند التعاقد . وفي حالة وجود فترات يُعفى فيها البنك من سداد الإيجار أو إذا كان الإيجار يختلف بالزيادة أو النقص في الفترات المختلفة ، يتم في هذه الحالة توزيع إجمالي الإيجار المتوقع دفعه على مدار العقد وتحميل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما في ذلك الفترات التي لا يدفع فيها البنك إيجاراً .

ص/٢ - التأجير

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

ق - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي 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 للإعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ 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.

ش - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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 .

ت - ضرائب الدخل

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 الى 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 الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ث - مزايا العاملين

١ - التزامات معاشات التقاعد

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

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً 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 آجال تلك الالتزامات.

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT.

- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.

- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال السنة للجنه المصري، وللدولار الأمريكي .

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

٢ - نظام الحوافز

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

٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

خ- رأس المال

خ/١ - تكلفة رأس المال

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

خ/٢ - 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.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ،



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

أ - خطر الائتمان

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

١/ 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 على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزينة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على 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 على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند 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.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات 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، الا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر 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 :

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
خسائر	وتسهيلات	خسائر	وتسهيلات	
الإضمحلل	%	الإضمحلل	%	
١٢	٥٨	١٥	٦٢	١. ديون جيدة
٢٤	٢٤	٢٨	٢٨	٢. المتابعة العادية
١٠	٥	-	١	٣. المتابعة الخاصة
٥٤	١٣	٥٧	٩	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.

- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

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

- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

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

- إضمحلال 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 الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى 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 الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال 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 جداً	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	ردئية	١٠٠٪	ديون غير منتظمة



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣٠,٢٧٤	١٦٣,٣٠٥	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٦١,٥١٢	٩٩,٠٠٣	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٩٤	١٧,٥٨٧	- بطاقات إئتمان
٣٤٧,٠١٢	٣٠٠,٨١٣	- قروض شخصية
٦٦,٤٤٤	٧٤,٧٩٤	- قروض عقارية
٦١٣	٢,١١٧	- قروض أخرى
٢٨٥,٦٢٠	١٨٩,٨٨٥	- أوراق تجارية مضمومة
(٥٥,٢٨٤)	(٦٤,٥٩٩)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض لمؤسسات :
١,٥٧١,٢٢٨	١,٨٠٨,٠٦٩	- حسابات جارية مدينة
١,١٨١,٣٦٨	٨٧١,٠٣٢	- قروض مباشرة
١,٨٠٢,٨٤٣	١,٦٧٩,٥٤٦	- قروض مشتركة
٣٥,٧١٨	٤٤,٩٢٦	- أوراق تجارية مضمومة
١,٧٠٣	١,٣٩١	- قروض أخرى
(٣٦٢,٤١٦)	(٣٥٥,٠٨٣)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات
(٣٧,٨٥١)	(٣٠,١٣٤)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(٢,٠٣٨)	(٦١٢)	وعوائد محصلة مقدما عن قروض
		يخصم: فوائد مجانية
		إستثمارات مالية :
١,٦٢٥,٢٠٣	١,٦٠١,٢١٧	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٨٦٨,٣٢٤	٢,٣٢٩,٩٧٠	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤٣,٩٩٩	٩٥,٥٤٧	أصول أخرى
٩,٨٨١,٨٦٦	٨,٨٢٨,٧٧٤	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,١٣٤,٩٣٨	١,٠١٨,٨٢٣	خطابات ضمان
١٩٦,٦٠٠	١٤٦,٦٠٢	إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
٥٤,٣٥٧	٢٣١,٨٦٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٨٥,٨٩٥	١,٣٩٧,٢٨٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٤,٣٩٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٣,٠٧٪ في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٤,٥٣٪ مقابل ٤٥,٤٧٪ في السنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها علي الإستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

٩٠ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

٧٧,١١ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال .

القروض و التسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٤٧٣,١١٩ الف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥,٣٧٪ من قيمتها مقابل ٦٦٣,٩١٨ في آخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٤٧٪ من قيمتها.

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أكثر من ٨٩,٥٤ ٪ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٦/١ يمثل الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢٤٥,٦٧٠	٧٦,١٢٦	-	٣٢١,٧٩٦
BBB+ to BBB-	١٨١,٨٤٣	١٦٧,٦٧٧	-	٣٤٩,٥٢٠
BB+ to BB-	٢,٢٨١,٥٤٢	٨٧٤,٩٨٤	-	٣,١٥٦,٥٢٦
WD	-	-	١٣,٩٤٥	١٣,٩٤٥
الإجمالي	٢,٧٠٩,٠٥٥	١,١١٨,٧٨٧	١٣,٩٤٥	٣,٨٤١,٧٨٧
الخسائر الإنتمائية المتوقعة	(٢٩٥)	(١٤٩)	(١٣,٥٨٣)	(١٤,٠٢٧)
القيمة الدفترية	٢,٧٠٨,٧٦٠	١,١١٨,٦٣٨	٣٦٢	٣,٨٢٧,٧٦٠

أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٦١,١٨٢	-	-	٦١,١٨٢
BB+ to BB-	١,٣٨٤,٩١١	-	-	١,٣٨٤,٩١١
CCC+ to CCC-	٢,٣٠٦	-	-	٢,٣٠٦
الإجمالي	١,٤٤٨,٣٩٩	-	-	١,٤٤٨,٣٩٩
الخسائر الإنتمائية المتوقعة	(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)
القيمة الدفترية	١,٤٤٤,٩٣٩	-	-	١,٤٤٤,٩٣٩

أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٥٨١,٩٨١	-	-	٥٨١,٩٨١
الإجمالي	٥٨١,٩٨١	-	-	٥٨١,٩٨١
الخسائر الإنتمائية المتوقعة	(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)
القيمة الدفترية	٥٨١,٩٨١	-	-	٥٨١,٩٨١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٦٥٦,٠٥٣	٢١٧,٥١٨	-	٨٧٣,٥٧١
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٦٥٦,٠٥٣	٢١٧,٥١٨	٨,٠٠٠	٨٨١,٥٧١
الخسائر الإنتمائية المتوقعة	-	(٢,٢٢٨)	(٨,٠٠٠)	(١٠,٢٢٨)
القيمة الدفترية	٦٥٦,٠٥٣	٢١٥,٢٩٠	-	٨٧١,٣٤٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٣٢٩,٨٨٤	٩,٤٠٣	-	٣٣٩,٢٨٧
BBB+ to BBB-	-	٣٠,٧١٥	-	٣٠,٧١٥
BB+ to BB-	٤٩٩,٥٣٠	١٤٩,٧٠٤	-	٦٤٩,٢٣٤
الإجمالي	٨٢٩,٤١٤	١٨٩,٨٢٢	-	١,٠١٩,٢٣٦
الخسائر الإنتمائية المتوقعة	(٢٩٤)	(٤,٢٤٧)	-	(٤,٥٤١)
القيمة الدفترية	٨٢٩,٤١٤	١٨٩,٨٢٢	-	١,٠١٩,٢٣٦



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٤٩,١٥٣	-	-	١٤٩,١٥٣
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦
الإجمالي	١٤٩,١٥٣	-	١٢,٥٨٦	١٦١,٧٣٩
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(٥١٠)	-	(٢,٥٨٧)	(٣,٠٩٧)
القيمة الدفترية	١٤٨,٦٤٣	-	٩,٩٩٩	١٥٨,٦٤٢

قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموع الأولي (متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم)	٦٠٨,٩١٧	-	-	٦٠٨,٩١٧
المجموع الثانية (متأخرات من ٣٠ الى ٩٠ يوم)	-	٢٦,٤٢٥	-	٢٦,٤٢٥
المجموع الثالثة (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم)	-	-	٤٨,٨٥٧	٤٨,٨٥٧
الإجمالي	٦٠٨,٩١٧	٢٦,٤٢٥	٤٨,٨٥٧	٦٨٤,١٩٩
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(١٤,٠٢٠)	(٧,٧٧٦)	(٤٢,٨٠٣)	(٦٤,٥٩٩)
القيمة الدفترية	٥٩٤,٨٩٧	١٨,٦٤٩	٦,٠٥٤	٦١٩,٦٠٠

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٥٩٠,٩٤٧	١٤٧,٩٦٤	-	٢,٧٣٨,٩١١
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢٨٠,٩٢٠	٩٤٤,١٢٨	-	١,٢٢٥,٠٤٨
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٤١١,٦٧٦	٤١١,٦٧٦
الإجمالي	٢,٨٧١,٨٦٧	١,١٢١,٤٢١	٤١١,٦٧٦	٤,٤٠٤,٩٦٤
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(١٢,٨٥٨)	(٧٨,٣٢٧)	(٢٦٣,٨٩٨)	(٣٥٥,٠٨٣)
القيمة الدفترية	٢,٨٥٩,٠٠٩	١,٠٤٣,٠٩٤	١٤٧,٧٧٨	٤,٠٤٩,٨٨١

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

أذن خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	١٠٧,٠٨٣	-	-	١٠٧,٠٨٣
الإجمالي	١٠٧,٠٨٣	-	-	١٠٧,٠٨٣
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٠٧,٠٨٣	-	-	١٠٧,٠٨٣



أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(١٠١)	(٣,٣٤٤)	-	(٣,٤٤٥)
القيمة الدفترية	١,٣٧٤,٧٤٥	١٤٠,٠٧٨	-	١,٥١٤,٨٢٣

أدوات دين بالتكلفة المستهكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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
الخسائر الإنتمانية 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	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٨,٢٢٥	-	-	٨,٢٢٥
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢٢٠,٦١٠	-	-	٢٢٠,٦١٠
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٩٩٣	٩٩٣
الإجمالي	٢٢٨,٨٣٥	-	٩٩٣	٢٢٩,٨٢٨
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(٢,٦٥٨)	-	(٩٩٣)	(٣,٦٥١)
القيمة الدفترية	٢٢٦,١٧٧	-	٠	٢٢٦,١٧٧

قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم)	٧٩٤,٥١٠	-	-	٧٩٤,٥١٠
المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الى ٩٠ يوم)	-	٢٠,٠٥٢	-	٢٠,٠٥٢
المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)	-	-	٦٤,٢٣٣	٦٤,٢٣٣
الإجمالي	٧٩٤,٥١٠	٢٠,٠٥٢	٦٤,٢٣٣	٨٧٨,٧٩٥
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(٦,٤٢٥)	(٦,١١٤)	(٤٢,٧٤٥)	(٥٥,٢٨٤)
القيمة الدفترية	٧٨٨,٠٨٥	١٣,٩٣٨	٢١,٤٨٨	٨٢٣,٥١١

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٥٣١,١٥٣	١٩٥,٨٤٦	-	٢,٧٢٦,٩٩٩
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٦١,٠٤٤	١,٠٥٣,١٣٥	-	١,٢١٤,١٧٩
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	٥٢,٩٩٠	-	٥٢,٩٩٠
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٥٩٨,٦٩٢	٥٩٨,٦٩٢
الإجمالي	٢,٦٩٢,١٩٧	١,٣٠١,٩٧١	٥٩٨,٦٩٢	٤,٥٩٢,٨٦٠
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(١٤,٥٨٤)	(٨٢,١٨٨)	(٢٦٥,٦٤٤)	(٣٦٢,٤١٦)
القيمة الدفترية	٢,٦٧٧,٦١٣	١,٢١٩,٧٨٣	٣٣٣,٠٤٨	٤,٢٣٠,٤٤٤



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	٥٧	٢٩	١٣,٥٣٤	١٣,٦٢٠
المحول الى المرحلة الأولى	١١	(١١)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٤٥)	٤٥	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	٢٨٠	٩٩	٤٩	٤٢٨
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	(٨)	(١٣)	-	(٢١)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٩٥	١٤٩	١٣,٥٨٣	١٤,٠٢٧

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٢)	-	-	(٢)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	(٣,٩٧٠)	-	-	(٣,٩٧٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦٣٠	-	-	٦٣٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٣٠	-	-	٦٣٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	١٠١	٣,٣٤٤	-	٣,٤٤٥
صافي التغير في احتمالات الخسارة	٤٣	(١,٠٤٤)	-	(١,٠٠١)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢١٨	٢,٢٧٥	-	٢,٤٩٣
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	(٦٨)	(١١)	-	(٧٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣١٧)	(٣١٧)	-	(٦٣٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٩٤	٤,٢٤٧	-	٤,٥٤١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	-	٣,٥٨٠	٨,٠٠٠	١١,٥٨٠
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٩٢٧)	-	(٩٢٧)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٩٢٩	-	٩٢٩
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	-	(١,٣٥٤)	-	(١,٣٥٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٢,٢٢٨	٨,٠٠٠	١٠,٢٢٨

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	١٧,٢٤٢	٨٢,١٨٨	٢٦٨,٦٥٥	٣٦٨,٠٨٥
المحول الى المرحلة الأولى	٣٩٣	(٣٩٣)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١,٠٨٥)	١,٠٨٥	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤)	(٣٤)	٣٨	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	(٥,٠٧٧)	١١,٠٥٠	٥١,٥٠٧	٥٧,٤٨٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣,٧٢٩	١٧	٢,٦٤٥	٦,٣٩١
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	(١,٨٣٠)	(٤,٠٥٦)	(٦٤,٥٩٠)	(٧٠,٤٧٦)
الإستردادات	-	-	(١١,٤١٦)	(١١,٤١٦)
الإعدام خلال السنة	-	-	٨٢,٢١٢	٨٢,٢١٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(١١,٥٣٠)	(٦٢,٥٦٦)	(٧٤,٠٩٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣,٣٦٨	٧٨,٣٢٧	٢٦٦,٤٨٥	٣٥٨,١٨٠

ويوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في ٢٠٢١



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 السنة	٢٩٤	١,٩٠٦	١٢,٤٧٦	١٤,٦٧٦
المحول إلى المرحلة الأولى	٣٩٧	(٣٩٧)	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٦١٠)	(٥٣)	١,٠٥٨	٣٩٥
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٤	٣	٧	٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٨)	(١,٤٣٠)	-	(١,٤٥٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٧	٢٩	١٣,٥٣٤	١٣,٦٢٠

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	٣,٨٦٩	-	-	٣,٨٦٩
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣,٨٦٩)	-	-	(٣,٨٦٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢

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

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 السنة	١٠,٧٢١	١١٥,٢٧٥	٢٠٥,٥٠٥	٣٣١,٥٠١
المحول إلى المرحلة الأولى	٤٠٤	(٤٠٤)	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣,٩٠٣)	٣,٩٠٣	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٢,٧٧٠)	٤٢,٧٧٠	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة	٥,٢٣٦	٢٠,١٥٨	١٥,٣٥٥	٤٠,٧٤٩
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٤,٨١٦	١,١٤٧	-	٥,٩٦٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٢)	(١٥,١٤٩)	٢٥,٠١٦	٩,٨٣٥
الاسترداد	-	-	(٢٥,٥٣٢)	(٢٥,٥٣٢)
الإعدام خلال السنة	-	-	٥,٤٢٣	٥,٤٢٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٨	١١٨	١٤٦
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٢٤٢	٨٢,١٨٨	٢٦٨,٦٥٥	٣٦٨,٠٨٥

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 السنة	٧٤	٣,٤٤١	-	٣,٥١٥
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	١٠١	٣,٣٤٤	-	٣,٤٤٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٤)	(٣,٤٤١)	-	(٣,٥١٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠١	٣,٣٤٤	-	٣,٤٤٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الأجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة	-	٥,٥٥١	٧,٦٧٨	١٣,٢٢٩
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٦٢٤)	٣٢٢	(٣٠٢)
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	-	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٣,٥٨٥)	-	(٣,٥٨٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٣,٥٨٠	٨,٠٠٠	١١,٥٨٠



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٧/أ

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤,٥١٣,٥٣٧	٤,٠٤٩,٩٢١	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٥٢٣,٤٥١	٧٤٤,٥٨٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
٦٦٤,٩٤١	٤٥٧,٩٦٣	محل إضمحلال
٥,٧٠١,٩٢٩	٥,٢٥٢,٤٦٨	الإجمالي
		يخصم :
(٣٨,٢٩٥)	(٣١,٥٤٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و القروض
(١)	(١٥١)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢١,٣٥٢)	(٤٢٢,٧٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٣٨)	(٦١٢)	العوائد المجتبة
٥,٢٤٠,٢٤٣	٤,٧٩٧,٣٧٧	الصافي

بلغ إجمالي عيب إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٤٢٢,٧٧٩ مليون دولار أمريكي في السنة الحالية مقابل ٤٢١,٣٥٢ مليون دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣٠٩,٢٨٨ مليون دولار أمريكي مقابل ٣٠٩,٣٨٢ مليون دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض مفردة والباقي البالغ ١١٣,٤٩١ مليون دولار أمريكي مقابل ١١١,٩٧٠ مليون دولار أمريكي عن السنة المقارنة إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٦٣٩	٢٣,٥٩١	١٧٦	٢٦,٤٠٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٦٣٦	٦,٤١١	١٦	٧,٠٦٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٤٨	٧٣٢	١١	٩٩١
الإجمالي	-	٣,٥٢٣	٣٠,٧٣٤	٢٠٣	٣٤,٤٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٤٧,٤٢١	٨٩,٦٦٢	٤٤٧,٢٥٥	-	٦٨٤,٣٣٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٢,٠٠١	-	-	-	١٢,٠٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٦٢٢	١٣,١٦٣	-	-	١٣,٧٨٥
الإجمالي	١٦٠,٠٤٤	١٠٢,٨٢٥	٤٤٧,٢٥٥	-	٧١٠,١٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٨٥,٣٣٠	٦٦,٣٩٤	١١٦,٨٣٧	-	١٨٣,٢٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥,٢٣١	٥,٤٣٨	-	-	٥,٤٣٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢١,٧٠٧	-	-	٢١,٧٠٧
الإجمالي	١٩٠,٥٦١	٩٣,٥٣٩	١١٦,٨٣٧	-	٤٠٠,٩٣٧



قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						أفراد					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة	مؤسسات
	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	مؤسسات
جيدة	٩١,٠٢٦	٨,٦٠٨	١٥٣,٦٩٩	٤٩٩	٣٤	١٨٩,٨٨٥	١٦٣,٣٠٥	٢,٤٣٩,١٥٢	٤٤,٩٢٦	٣٣٠	٧٠٣,٤٥٠	١٤١,٩٨٩
المتابعة العادية	٧,٩٧٧	٥,٣٦٦	١٠٥,٤١٦	٧٤,٠٩٢	٢,٠٨٣	-	-	١,٤١٨,١٣٥	-	١,٠٥٩	٤٠٤,٥٨٠	٢٧٤,٦٧٧
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٢٩	-	٢	-	٢٨,٨٩٣
الإجمالي	٩٩,٠٠٣	١٣,٩٧٤	٢٥٩,١١٥	٧٤,٥٩١	٢,١١٧	١٨٩,٨٨٥	١٦٣,٣٠٥	٣,٨٨٦,٦١٦	٤٤,٩٢٦	١,٣٩١	١,١٠٨,٠٣٠	٤٤٥,٥٥٩

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						أفراد					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة	مؤسسات
	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	أوراق تجارية مخصصة	مؤسسات
جيدة	١٤٣,٠٧١	٩,٢٤٢	٨٤,٧٧٩	٢١١	-	٢٨٥,٦٢٠	٢٢٩,٢٨١	٢,٧٢١,٩٦١	٣٥,٧١٨	١٠٧	١,٠٣٧,٣٧٩	٢٤١,٩٣٨
المتابعة العادية	١٦,٣٣٨	٤,٩٤٩	١٣٨,٥١٦	٥٤,١٤٢	٦١٣	-	-	١,٤٩٨,٣٢٥	-	١,٥٩٣	٥٠٢,٣١٥	٢٨٣,٠٨٨
المتابعة الخاصة	٢,١٠٣	-	٢,٥٨٢	-	-	-	-	٦٣,٩٧٠	-	٣	٤,٧٣٦	٥٤,٥٤٦
الإجمالي	١٦١,٥١٢	١٤,١٩١	٢٢٥,٨٧٧	٥٤,٣٥٣	٦١٣	٢٨٥,٦٢٠	٢٢٩,٢٨١	٤,٢٨٤,٢٥٦	٣٥,٧١٨	١,٧٠٣	١,٥٤٤,٤٣٠	٥٧٩,٥٧٢

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.


قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة
• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٥٧,٩٦٣ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٦٦٤,٩٤١ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر	-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	١١,٠٥٤
٢٠٢١ ديسمبر	-	١٤٧	١٣,٣١٨	٦٤٩	١٤,١١٤
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر	-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	٤٤٦,٩٠٩
٢٠٢١ ديسمبر	-	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 لإستمرار 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 ٥٤,٣٩٩ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٩,٤٩٨ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨,٠٤١	٩,٧٥٧	مؤسسات
١٥,٨٤٥	٨,٧٩٢	قروض مشتركة
-	٤١	قروض مباشرة
٥٠٥	٩٠٨	أفراد
٨	-	بطاقات إنتمان
٥٤,٣٩٩	-	قروض شخصية
	-	قروض عقارية
	١٩,٤٩٨	الإجمالي



يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافي وفقا لوكالات التقييم في:-
 آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
AA+	-	٢٨,١٠٦	-	٢٨,١٠٦
AA	-	١٠٧,٠٨٥	-	١٠٧,٠٨٥
AA-	-	٧٢,٣٣٦	-	٧٢,٣٣٦
A+	-	٣٢,٧٥٧	-	٣٢,٧٥٧
A	-	٤١,٣٢٨	-	٤١,٣٢٨
A-	-	٥٧,٦٧٥	-	٥٧,٦٧٥
BBB	-	٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥
أقل من BBB	٢,٠٢٦,٩٢٠	٦٧٧,٥٢٤	٨٧١,٣٤٣	٣,٥٧٥,٧٨٧
الإجمالي	٢,٠٢٦,٩٢٠	١,٠١٩,٢٣٦	٨٧١,٣٤٣	٣,٩١٧,٤٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات 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 السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

جمهورية مصر العربية

الإمارات	البحر	الوجه	الاسكندرية	القاهرة		
الإجمالي	الاحمر و مدن	القبلي	والدلتا	الكبرى	لبنان	الإجمالي
العربية المتحدة	القناه					
١٠٨,٤١١	-	-	-	٨٥٢,٨٦٧	١٩٩	١,١٠٨,٤١١
٢,٧٣٣,٣٧٦	-	-	-	١,٨٥٧,٦٩٤	١٣,٧٤٥	٢,٧٣٣,٣٧٦
٢,٠٣٤,١٣٨	-	-	-	١,٩٧٠,٦٥٣	٢,٣٠٦	٢,٠٣٤,١٣٨
١٦٣,٣٠٥	-	-	-	٤,٨٩٧	-	١٦٣,٣٠٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي						
أرصدة لدى البنوك						
أذون الخزنة و أوراق حكومية اخري						
قروض و تسهيلات للبنوك						
قروض وتسهيلات للعملاء :						
قروض لأفراد :						
٩٩,٠٠٣	-	٧٠٧	٩٨,٢٩٦	١,٠١٦	٧٦٣	٩١,٠١٦
١٧,٥٨٧	-	-	١٧,٥٨٧	٧٧٨	٤١٢	١٣,٠٣٧
٣٠٠,٨١٣	-	٣٨٦	٣٠٠,٤٢٧	١٦,٥٦٢	١٤,٧٣٣	٢١٠,٦٨٠
٧٤,٧٩٤	-	٣٠٣	٧٤,٤٩١	١٣٥	٣٩	٧٣,٦٤٧
١٨٩,٨٨٥	-	-	١٨٩,٨٨٥	-	-	١٨٩,٨٨٥
٢,١١٧	-	-	٢,١١٧	٣	-	٢,١٠٥
قروض لمؤسسات :						
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٦٠٣	١٢٣,٣٣٦	١,٦٨٣,١٣٠	٦,٨٤٠	٨,٨١٦	١,٢٥٦,٩٤٦
٨٧١,٠٣٢	-	٨٨,٢٤٨	٧٨٢,٧٨٤	٧,٣٣٩	٤,٨٧٥	٧٠٤,٢٠٠
١,٦٧٩,٥٤٦	-	٣٦٢,٢٣٨	١,٣١٧,٣٠٨	-	-	١,٢٢٨,١٧٩
٤٤,٩٢٦	-	-	٤٤,٩٢٦	-	-	٤٤,٩٢٦
١,٣٩١	-	-	١,٣٩١	٢٢٠	١٣	١,٠١١
إستثمارات مالية :						
١,٩٠٠,٨٠٧	٨,٠٠٠	٩٥,٣٤٨	١,٧٩٧,٤٥٩	-	-	١,٧٩٧,٤٥٩
١٣,٠٢٩,٢٠٠	٢٥,٨٥٣	٢,٠٠٧,٤٣٥	١٠,٩٩٥,٩١٢	٣٢,٨٩٣	٢٩,٦٥١	١٠,٢٩٩,٢٠٢
١٥,٢٣١,٥٦١	٢٨,٦٦٦	١,٩٩٨,٢٣٨	١٣,٢٠٤,٦٥٧	٣٢,١٧٦	٢٧,٨٥٤	١٢,٥٧٥,٢٨٥

٢٠٢١ ديسمبر



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي

arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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
أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	-	-	١,١٠٨,٤١١	-	-	١,١٠٨,٤١١
أرصده لدى البنوك	-	-	-	٢,٤٢٢,١١٨	-	٣١١,٢٥٨	-	-	٢,٧٣٣,٣٧٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية	-	-	-	-	-	٢,٠٣٤,١٣٨	-	-	٢,٠٣٤,١٣٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	١٦٣,٣٠٥	-	-	-	-	١٦٣,٣٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء :									
قروض لأفراد :									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٠٣	-	٩٩,٠٠٣
- بطاقات إئتمانية	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٨٧	-	١٧,٥٨٧
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٨١٣	-	٣٠٠,٨١٣
- أوراق تجارية مخصصة	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٨٨٥	-	١٨٩,٨٨٥
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٧٤,٧٩٤	-	٧٤,٧٩٤
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,١١٧	-	٢,١١٧
قروض لمؤسسات :									
- حسابات جارية مدينة	٨١١,٩٠٠	١٢,١٤٥	٤٦٧,٣٣٠	٣١٠,٧٥٨	٧٢,٢٢١	١٣٣,٦٤٠	٧٥	-	١,٨٠٨,٠٦٩
- قروض مباشرة	١٢٠,٣٩٢	١١,٢٤٩	١٥٦,٩٩٩	٤٢٥,٣٤٤	١٤٠,٧٥٦	١٤,٦٤٠	١,٦٥٢	-	٨٧١,٠٣٢
- قروض مشتركة	٦٠٤,٣٨١	-	٩٨,٣٠٠	٥٥٧,٦١٥	٦١,٨٨٣	٥٦,١٧٥	٢٠٢,٠٢٧	٩٩,١٦٥	١,٦٧٩,٥٤٦
قروض أخرى	١٦٠	١٠	٤٦٢	٦٥٠	٢٤	٤٥	٤٠	-	١,٣٩١
أوراق تجارية مخصصة	-	-	٤٤,٩٢٦	-	-	-	-	-	٤٤,٩٢٦
إستثمارات مالية :									
- أدوات دين	-	-	-	-	٣٧٠,٠٠٣	-	١,٥٣٠,٨٠٤	-	١,٩٠٠,٨٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٣٦,٨٣٣	٢٣,٤٠٤	٧٦٨,٠١٧	١,٢٩٤,٣٦٧	٣,٢٣٠,٣١٠	٢٠٤,٥٠٠	٥,١٨٨,٤٠٥	٧٨٣,٣٦٤	١٣,٠٢٩,٢٠٠
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- خطر السوق
ب/١- القيمة المعرضة للخطر
مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

التكلفة المتغيرة منعدمة المخاطر نظرا 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 الا في حدود حاجة عملاؤه وبناء على طلبهم

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية						
١٧,٥٨٠	٨٨٦,٠٥٢	٢,٢٧٩	٧٠٠	٢٥٨,٣٦٧	١,١٦٤,٩٧٨	نقدية و أرصدة لدي البنوك المركزية
٢,١٧٩,٥٣٢	٨١,٠٥٩	٤١,٨١٢	٤٠,٥٤٧	٣٧٦,٣٩٩	٢,٧١٩,٣٤٩	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٧,٥٦١	٢,٩٣٤,٨٧٢	٧,٨١١	٣٤٦	١٠٦,٧٨٧	٤,٧٩٧,٣٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
١٣,٨١١	-	-	-	١١,٨٨٠	٢٥,٦٩١	ضرائب موجلة
٤,٥٥٦	-	-	-	-	٤,٥٥٦	مشتقات مالية
٣٩٨,٢١٤	١,٢٤٥,٩١٩	١,٦٢٥	-	٦٠	١,٦٤٥,٨١٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٤١,٦١٨	٦٥٦,٠٥١	١٥٤,٤٤٩	-	٦٤,١٦٤	٢,٣١٦,٢٨٢	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٢,٥٦٤	١٢,١٦٧	-	-	-	٤٤,٧٣١	إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٤٠,٥٩٢	١٥٨,٩٦٧	١,٩١٧	٢٨٩	٢,٤٤٧	٣٠٤,٢١٢	أصول أخرى
٥,٩٧٦,٠٢٨	٥,٩٧٥,٠٨٧	٢٠٩,٨٩٣	٤١,٨٨٢	٨٢٠,١٠٤	١٣,٠٢٢,٩٩٤	إجمالي الأصول المالية
الإلتزامات المالية						
٤٧٩,٢٤٠	٣٣٨,٢٣٤	١,٩٤٥	١,٣٨٢	٤٢,٩٣١	٨٦٣,٧٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١٩,٣٧٦	-	-	-	١٩,٣٧٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام
٢,٦٢١,١٠٣	٥,٢٥٦,٠٢٩	٢٠٧,٠٩٤	٤٠,٢٧٣	٦٨٤,٢٨١	٨,٨٠٨,٧٨٠	بأعادة الشراء ودائع للعملاء
١,٠٢٤,٢٨٦	٤,٠٤١	-	-	-	١,٠٢٨,٣٢٧	قروض وتسهيلات من بنوك
٢٤,٢٧٣	١٣,٠٦٠	٦٦٣	١	٧٦٥	٣٨,٧٦٢	مخصصات أخرى
٧	١٣,١٣٦	-	-	١٣,٠٢٦	٢٦,١٦٩	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧١,٧٢٦	١٥٣,٠٣٨	٦٩٩	١٦٢	(٣,٦٧٦)	٢٢١,٩٤٩	إلتزامات أخرى
٤,٢٢٠,٦٣٥	٥,٧٩٦,٩١٤	٢١٠,٤٠١	٤١,٨١٨	٧٣٧,٣٢٧	١١,٠٠٧,٠٩٥	إجمالي الإلتزامات المالية
١,٧٥٥,٣٩٣	١٧٨,١٧٣	(٥٠٨)	٦٤	٨٢,٧٧٧	٢,٠١٥,٨٩٩	صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٦,٥٧٨,٦٣٥	٧,٨٩٢,٢٥٧	٧٢,٦٤٤	٤١,٦٥٢	٦١٧,٤٩٢	١٥,٢٠٢,٦٨٠	إجمالي الأصول المالية
٣,٩٧٥,٠٧٠	٧,٩٣٦,١٨٠	٢١٦,٦٠٣	٤٨,٧٧٣	١,٠٢٦,٢٣٣	١٣,٢٠٢,٨٥٩	إجمالي الإلتزامات المالية
٢,٦٠٣,٥٦٥	(٤٣,٩٢٣)	(١٤٣,٩٥٩)	(٧,١٢١)	(٤٠٨,٧٤١)	١,٩٩٩,٨٢١	صافي المركز المالي للميزانية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

* في يوم ٢١ مارس ٢٠٢٢ أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الإستثنائي علي أن البنك المركزي يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد بعد بوادر 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 الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملة الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ 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

في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ علي الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.

في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري إتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان إستقرار الإقتصاد الكلي وتحقيق نمو اقتصادي مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية في إجتماعها الإستثنائي رفع سعري عائد الإيداع الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ علي الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥٪

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪ و ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ علي الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪. و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار الي ٢٤,٧ 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.

ب/ ٣/ خطر سعر العائد

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

٣١ ديسمبر 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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٥٥,٣٤٥	-	-	-	-	٩٠٩,٦٣٣	١,١٦٤,٩٧٨
أرصدة لدى البنوك	١,٢٨٦,٩٨٣	١,٣٦٨,١٧٣	٢٧,٠٠٠	-	-	٣٧,١٩٣	٢,٧١٩,٣٤٩
أذون الخزانة	٣٥٠,٣٥٩	٧٣٨,٧٩٢	٩٣٧,٧٦٩	-	-	-	٢,٠٢٦,٩٢٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٥٥٦	٤,٥٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٦٦٣,٩٧٧	٩٦٨,٢٨٣	٥٥٨,٣١١	٢٨٤,٥٠٥	٣٢١,٩٩٨	٣٠٣	٤,٧٩٧,٣٧٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٩,٥٥٦	١٦٤,٩١٦	١١٣,٢٣٦	٢٤٩,٩٣٢	٤٤١,٥٩٥	٤٤,٦٠٢	١,٠٦٣,٨٣٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨,٠٢٥	٦٥,٥٨٢	١٨٣,٢١٩	٤٥١,١٥٦	١٦٣,٣٦١	-	٨٧١,٣٤٣
إجمالي الأصول المالية	٤,٦١٤,٢٤٥	٣,٣٠٥,٧٤٦	١,٨١٩,٥٣٥	٩٨٥,٥٩٣	٩٢٦,٩٥٤	٩٩٦,٢٨٧	١٢,٦٤٨,٣٦٠
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٢٣,٩٦٧	١٣٦,٧٤٦	-	-	-	٣,٠١٩	٨٦٣,٧٣٢
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	-	٢,٤١٤	١٦,٩٦٢	-	-	-	١٩,٣٧٦
ودائع للعملاء	٣,٦٠٧,٥٦٤	١,٤٦٩,٨٥٦	١,٣٩٠,١١٠	١,٢٩٠,٧٦٠	١٨٧,٥٥٦	٨٦٢,٩٣٤	٨,٨٠٨,٧٨٠
قروض وتسهيلات من بنوك	٤,٢٨٦	٢٢,٥٠٥	٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١,٥٣٦	-	١,٠٢٨,٣٢٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٣٣٥,٨١٧	١,٦٣١,٥٢١	٢,٠٠٧,٧٧٢	١,٦٩٠,٧٦٠	١٨٩,٠٩٢	٨٦٥,٩٥٣	١٠,٧٢٠,٢١٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٧٨,٤٢٨	١,٦٧٤,٢٢٥	(١٨٧,٥٣٧)	(٧٠٥,١٦٧)	٧٣٧,٨٦٢	١٣٠,٣٣٤	١,٩٢٨,١٤٥

**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 .

إدارة مخاطر السيولة

٣١ ديسمبر 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
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٢٦,٩٨٦	١٣٦,٧٤٦	-	-	-	٨٦٣,٧٣٢
عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام	-	٢,٤١٤	١٦,٩٦٢	-	-	١٩,٣٧٦
بأعادة الشراء	٣,٠٥٧,١٢٦	١,٢٧٢,٦٥٢	٩٩٦,٠٤٤	٢,٢٤٣,٠٠٥	١,٢٣٩,٩٥٣	٨,٨٠٨,٧٨٠
ودائع للعملاء	٤,٢٨٦	٥,٠٠٠	٦٠٥,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	٤,٠٤١	١,٠٢٨,٣٢٧
قروض وتسهيلات من بنوك	٣,٧٨٨,٣٩٨	١,٤١٦,٨١٢	١,٦١٨,٠٠٦	٢,٦٥٣,٠٠٥	١,٢٤٣,٩٩٤	١٠,٧٢٠,٢١٥
إجمالي الإلتزامات المالية						

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة التداول بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات 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/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم**

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في المركز المالي للبنك بالقيمة العادلة :



<u>القيمة العادلة</u>		<u>القيمة الدفترية</u>		
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	
٣,٨٦٥,٩٦٠	٢,٧١٩,٣٤٩	٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	أصول مالية
٥٧,٩٢٧	١٥٨,٦٤٢	٥٧,٩٢٧	١٥٨,٦٤٢	أرصدة لدى البنوك
				قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
٧٦٩,٣٢٧	٦٨٤,١٩٩	٧٦٩,٣٢٧	٦٨٤,١٩٩	- أفراد
٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٤٠٤,٩٦٤	٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,٤٠٤,٩٦٤	- مؤسسات
				استثمارات مالية :
٢,٧٥٤,٩٧١	٢,٢٤٠,٣٠٠	١,٤٧٠,١٠٩	٢,٣١٦,٢٨٢	بالتكلفة المستهلكة
				التزامات مالية
١,٤٠٧,٩٨٣	٨٦٣,٧٣٢	١,٤٠٧,٩٨٣	٨٦٣,٧٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٣,٤٩١,٤٥٥	٢,٩٤١,٣٩١	٣,٤٩١,٤٥٥	٢,٩٤١,٣٩١	- أفراد
٦,٢٨٤,١٢٦	٥,٨٦٧,٣٨٩	٦,٢٨٤,١٢٦	٥,٨٦٧,٣٨٩	- مؤسسات
٦٨٨,٩٢٩	١,٠٢٨,٣٢٧	٦٨٨,٩٢٩	١,٠٢٨,٣٢٧	قروض وتسهيلات من بنوك

أرصدة لدى البنوك

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ودائع العملاء

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

- قروض أخرى

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



هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥% متضمنة الدعمة التحويلية و ٠,٢٥% بالنسبة للبنك العربي الأفريقي الدولي وذلك وفقا لكتاب البنك المركزي بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧ و بإعتبار البنك العربي الأفريقي الدولي من البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً

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

- وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين 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 المختلفة.

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 .
اجمالي قيمه استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات 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 الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

مخاطر الإئتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي 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 السنة الماضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى
١٩٢,١٢٣	٢٠٦,١٣٣	أسهم رأس المال
١,٢٣٤,٣٦٨	١,٢٨٢,١٤٧	الإحتياطيات
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الأرباح المحتجزة
٢٦,٥٧٧	(٥١,٦٩٩)	إحتياطي المخاطر العام
١١٥,٥٩٤	١٥٣,٣٩٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٤٨,٠٥١)	(٦٥,٤٩٩)	الأرباح المرحلية الربع سنوية
٢,٠٤٤,٠٩٢	٢,٠٤٧,٩٦٢	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
١,١٠٢	١,١٠٢	الشريحة الثانية
٢٢,٢٨٠	١٤,٣٩٧	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٣,٣٦٧	٣٣,٨٨٠	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
٥٦,٧٤٩	٤٩,٣٧٩	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
٢,١٠٠,٨٤١	٢,٠٩٧,٣٤١	إجمالي الشريحة الثانية
		إجمالي القاعدة الرأسمالية
٩,٩٦٢,٠٨٩	٩,١٣٥,٧١٥	مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٢١,١١٥	١٤٢,٨٢٥	مخاطر الائتمان Credit Risk (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٦٩٧,٣٧٨	٤٦٤,٣٣٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
١٠,٧٨٠,٥٨٢	٩,٧٤٢,٨٧٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٩,٤٩ %	٢١,٥٣ %	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال (%)

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

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR أجمالى ١٤٠,١٧ % (بالعملة المحلية ١١٦,٠٦ % و بالعملات الأجنبية ١٦٣,١٠ %) و بلغت نسبة تغطية السيولة LCR أجمالى ١٨٦,٦٦ % (بالعملة المحلية ١٣٣,٥٧ % و بالعملات الأجنبية ٢٨٨,١١ %)

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

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى ديسمبر ٢٠١٧ .
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

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

- ١-تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤-التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات

إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة الماليه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢,٠٤٤,٠٩٢	٢,٠٤٧,٩٦٢
٢,٠٤٤,٠٩٢	٢,٠٤٧,٩٦٢
١٥,٩٤٤,٤٩٦	١٥,٠٤٣,٢٨٨
١,٤٩٠,٣٥٢	١,٥٢٤,٦٢١
١٧,٤٣٤,٨٤٨	١٦,٥٦٧,٩٠٩
١١,٧٢%	١٢,٣٦%



٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين 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 الموثوقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - استثمارات مالية 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 السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
شركات	افراد	استثمار	اجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٩٢,٩١٤	٩٨,٦٤٥	١١٩,٨٦٧	٥١١,٤٢٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١٤٦,٣٩٧)	(٨١,٥٣٧)	(٥٦,٣٠٠)	(٢٨٤,٢٣٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١٤٦,٥١٧	١٧,١٠٨	٦٣,٥٦٧	٢٢٧,١٩٢	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	٢٢٧,١٩٢	ربح السنة قبل الضرائب
-	-	-	(٨٤,٠٢٣)	ضرائب الدخل
-	-	-	١٤٣,١٦٩	ربح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤,٣٤٥,٣٢٨	٤٦٤,١٨٧	٧,٦٦٩,٢٩٥	١٢,٤٧٨,٨١٠	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٦٩٠,٢٣٧	أصول غير مصنفة
-	-	-	١٣,١٦٩,٠٤٧	إجمالي الأصول
٥,٧٤٣,٢٠٠	٣,١١٨,٧٧٢	٩١٢,٦٥٧	٩,٧٧٤,٦٢٩	إلتزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٣٩٤,٤١٨	إلتزامات غير مصنفة
-	-	-	١٣,١٦٩,٠٤٧	إجمالي الإلتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
شركات	افراد	استثمار	اجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٧٧٧,٩٠٨	٣٣٦,٩٥٠	(٨٦,٨٦٧)	١,٠٢٧,٩٩١	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٧٦,٣٠٩)	(٢٣٢,٣٧٧)	(١٣٣,٠٢٣)	(٧٤١,٧٠٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٤٠١,٥٩٩	١٠٤,٥٧٣	(٢١٩,٨٩٠)	٢٨٦,٢٨٢	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	(٧٠,٥٩٥)	مصروفات غير مصنفة
-	-	-	٢١٥,٦٨٧	ربح السنة قبل الضرائب
-	-	-	(٧٨,٩٨٥)	ضرائب الدخل
-	-	-	١٣٦,٧٠٢	ربح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣,٦٥٢,٣٠٢	٧٥٧,١٨٢	٧,٧٨٠,٩٣٦	١٢,١٩٠,٤٢٠	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٣,١٥٤,٤٤٠	أصول غير مصنفة
-	-	-	١٥,٣٤٤,٨٦٠	إجمالي الأصول
٧,٣٧٦,٨٥١	٣,٥٧٦,٤٠٦	١,٣٤٥,٧٠٠	١٢,٢٩٨,٩٥٧	إلتزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣٠,٤٥٠,٩٠٣	إلتزامات غير مصنفة
-	-	-	١٥,٣٤٤,٨٦٠	إجمالي الإلتزامات



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				
			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
٢,٤٣١,٧٧٠	١,٥٠٩	١٥٤,٢٧١	٢,٢٧٥,٩٩٠	١٢٣,٨٩١	٦٤,٦٨٩	١٨٢,٩٢٣	١,٩٠٤,٤٨٧
(٢,٢٠٤,٥٧٨)	(١,٦٦٩)	(٥٣,٢٤٤)	(٢,١٤٩,٦٦٥)	(٥٧,٨٥١)	(٧١,٣٠١)	(٤٦٧,٧٣٨)	(١,٥٥٢,٧٧٥)
٢٢٧,١٩٢	(١٦٠)	١٠١,٠٢٧	١٢٦,٣٢٥	٦٦,٠٤٠	(٦,٦١٢)	(٢٨٤,٨١٥)	٣٥١,٧١٢
٢٢٧,١٩٢							
(٨٤,٠٢٣)							
١٤٣,١٦٩							
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							
إلتزامات القطاعات الجغرافية							
إجمالي الإلتزامات							

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				
			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
١,٠٢٧,٩٩١	٢,٠١٩	٥١,٠٤٠	٩٧٤,٩٣٢	٥,٠٦٦	٩,٥٧٢	٥٣,٥٥٣	٩٠٦,٧٤١
(٨١٢,٣٠٤)	(١,٠٠٠)	(٣٦,٤٦١)	(٧٧٤,٨٤٣)	(١٦,١٧٦)	(١٩,٣٤٥)	(٨٧,٨٢٦)	(٦٥١,٤٩٦)
٢١٥,٦٨٧	١,٠١٩	١٤,٥٧٩	٢٠٠,٠٨٩	(١١,١١٠)	(٩,٧٧٣)	(٣٤,٢٧٣)	٢٥٥,٢٤٥
٢١٥,٦٨٧							
(٧٨,٩٨٥)							
١٣٦,٧٠٢							
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							
إلتزامات القطاعات الجغرافية							
إجمالي الإلتزامات							



عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦- صافي الدخل من العائد
٣٩٢,٤٩٢	٥١٣,٧٥٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١,١٠٢	٢,٥٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨٧,٩٨٨	٣٥٠,٧٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٣,٩٦٢	٩٠,٣٩٧	أذون وسندات خزانة
٤٢,٣٥٧	٥٥,٢٥٨	ودائع وحسابات جارية
٨٨٧,٩٠١	١,٠١٢,٦٩٧	إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الأخر
		إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٢١,٤٦٤)	(٣٨,٨٣٥)	للبنوك
(٥١٤,١٥٣)	(٥٣٣,٣٠٢)	للعملاء
(٩٠٠)	(٥٦٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
(١٥,٤٨٣)	(٢٦,٨٠٧)	قروض وتسهيلات أخرى
(٥٥٢,٠٠٠)	(٥٩٩,٥١٣)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٣٥,٩٠١	٤١٣,١٨٤	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤٢,٦٤٠	٥٣,٠٦٨	أتعاب و عمولات مرتبطة بالإئتمان
٣,١٩٦	١,٧٣٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٠,٨٠٢	٢٩,٣٥١	أتعاب أخرى
٧٦,٦٣٨	٨٤,١٥٢	إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(١,٤٣٢)	(١,٥٥٤)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(١٢,٤١٤)	(١٧,٣٣٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٣,٨٤٦)	(١٨,٨٨٨)	إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٢,٧٩٢	٦٥,٢٦٤	الصافي

٨- توزيعات الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦١٨	١,٢٠٦	شركات تابعة
٤٥٢	١,٢٨٠	الصافي
٢,٠٧٠	٢,٤٨٦	



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

٩- صافي دخل المتاجرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عمليات النقد الأجنبي
٢٥,٣٨٨	٢٤,٩٣٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٧٤)	(٢٠٣)	(خسائر) عقود مبادلة عملات
٢٣٦	-	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٢,١٦٥	٤,٥٣٧	التغير في القيمة العادلة لعقود صرف أجله بغرض المتاجرة
٢٧,٧١٥	٢٩,٢٧١	الصافي

١٠- رد / عبء الخسارة الأنتمائية المتوقعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض و تسهيلات للعملاء
(٥٦,٥٦٨)	(٨٦,٠٦٢)	قروض و تسهيلات للبنوك
(٦,٨٥٠)	(٥٦٩)	أرصدة لدى البنوك المركزية - الإحتياطي الإلزامي
١٥٨	-	أرصدة لدى البنوك
٨٩٣	(٤٤٤)	أدوات دين
٢,٠٦٤	(١٢٩)	أصول أخرى
٤٤٩	٢٥٢	الصافي
(٥٩,٨٥٤)	(٨٦,٩٥٢)	

١١- مصروفات إدارية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أجور ومرتببات ومزايا عينية
(٦١,٧٢٦)	(٦٥,٥٨٥)	مصروفات علاجه
(١,٨٩٢)	(٢,١٩٧)	تكلفة تأمينات اجتماعية و معاشات
(١٦,٤١٠)	(٥,٨١٩)	مستلزمات سلعية
(٩,٨٢٣)	(٩,٧١٨)	مستلزمات خدمية
(٢٠,٣٩٣)	(٢٥,٢٦٧)	ضرائب و رسوم
(١٧,٨٠٩)	(١٨,٤٣٨)	اهلاك واستهلاك
(١١,٣٢١)	(١٤,٨٩٧)	تبرعات
(١,٤١٠)	(٧١)	مصروفات التأمين الشامل
(٢,٣٢٦)	(٣,٠٥٩)	الإجمالي
(١٤٣,١١٠)	(١٤٥,٠٥١)	


١٢- مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٨٧٤)	(٦,٨٥١)	أرباح/(خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٥٢	٣٥٥	أرباح بيع أصول ثابتة
-	١١٠	أرباح بيع أصول آلت مكيته وفاء للديون
٢٧,٣٧٢	٣,٠٣٦	إيرادات تشغيل أخرى
(٣٠,٩٠٤)	(٢٧,٣٥٩)	مصروفات تشغيل أخرى
(٨,٧٤٨)	(١٩,٦٢٨)	عبء مخصصات أخرى
(١٣,٠٠٢)	(٥٠,٣٣٧)	الصافي

١٣- ضرائب الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٧٤,٧٧٦)	(٦٥,٧٢٤)	ضريبه الدخل الجاريه - فروع محليه
(٧,١٥٤)	(١٣,٠٤٢)	ضريبه الدخل الجاريه - فروع اجنبيه
٢,٩٤٥	(٥,٢٥٧)	ضرائب مؤجله
(٧٨,٩٨٥)	(٨٤,٠٢٣)	الإجمالي

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٥,٦٨٧	٢٢٧,١٩٢	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	متوسط سعر الضريبة
٤٨,٥٣٠	٥١,١١٨	ضريبة الدخل المحسوبة على اساس متوسط اسعار الضريبه المحليه و الفروع الخارجيه المطبق على الارباح فى الدوائر الضريبه المختلفه
(٩٠,٤٠٨)	(١٢٥,١٠٠)	يضاف (يخصم)
١٢٣,٨٠٨	١٥٢,٧٤٨	ايرادات غير خاضعه للضريبه
(٢,٩٤٥)	٥,٢٥٧	مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب
٧٨,٩٨٥	٨٤,٠٢٣	استخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
%٣٦,٦٢	%٣٦,٩٨	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

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

١٤- نصيب السهم في صافي ربح السنة المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٦,٧٠٢	١٤٣,١٦٩	صافي أرباح السنة المالية
(١١,٩٣٨)	(١٢,٦٣٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) المتوقعة /
(٤٥٠)	(٤٥٠)	الفعلية
(١,٣٣٠)	(١,٤٠٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة)
١٢٢,٩٨٤	١٢٨,٦٧٥	المتوقعة / الفعلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١,٢٣	١,٢٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		ربحية السهم (دولار / سهم)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٩,٩٧٨	٥٦,٥٦٧	نقدية
١,٣٦٧,٣٠٠	١,١٠٨,٤١١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٣٧,٢٧٨	١,١٦٤,٩٧٨	
١,٤٣٧,٢٧٨	١,١٦٤,٩٧٨	أرصدة بدون عائد
١,٤٣٧,٢٧٨	١,١٦٤,٩٧٨	الرصيد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧١,٤٤١	١٥٨,٠٩٣	حسابات جارية
٣,٥٩٧,٢٣٠	٢,٥٧٥,٢٨٣	ودائع
(١٣,٦٢٠)	(١٤,٠٢٧)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	الرصيد
٧٨٠,١١٧	٣١١,٢٥٨	البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٧٠,٣٣٦	١,٢٠٣,١٦٤	بنوك محلية
١,٤١٨,٢١٨	١,٢١٨,٩٥٤	بنوك خارجية
(١٣,٦٢٠)	(١٤,٠٢٧)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	الرصيد
٧١,٤٤١	١٥٨,٠٩٣	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٧,٢٣٠	٢,٥٧٥,٢٨٣	أرصدة ذات عائد
(١٣,٦٢٠)	(١٤,٠٢٧)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	الرصيد
٣,٦٦٨,٦٧١	٢,٧٣٣,٣٧٦	أرصدة متداولة
(١٣,٦٢٠)	(١٤,٠٢٧)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	الرصيد



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

١٧ - إستثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١,٥١٨,١٢٠	١,٠١٩,٢٣٦	رصيد (أ)
١,٥١٨,١٢٠	١,٠١٩,٢٣٦	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة في السوق
٣٨,٢١٣	٣٠,٥٣٤	رصيد (ب)
٣٨,٢١٣	٣٠,٥٣٤	(ج) أدون خزانة أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٠٨٣	٥٨١,٩٨١	رصيد (ج)
١٠٧,٠٨٣	٥٨١,٩٨١	(د) وثائق صناديق الاستثمار غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١٩,٦١٣	١٤,٠٦٧	إجمالي (د)
١٩,٦١٣	١٤,٠٦٧	رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٨٣,٠٢٩	١,٦٤٥,٨١٨	

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١,٣٩٤,٢٤٣	٨٨١,٥٧١	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١١,٥٨٠)	(١٠,٢٢٨)	رصيد (أ)
١,٣٨٢,٦٦٣	٨٧١,٣٤٣	(ب) أدون خزانة أدون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٧٤,٠٨١	١,٤٤٨,٣٩٩	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣,٩٧٢)	(٣,٤٦٠)	رصيد (ب)
١,٤٧٠,١٠٩	١,٤٤٤,٩٣٩	رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٥٢,٧٧٢	٢,٣١٦,٢٨٢	رصيد الإستثمارات المالية
٤,٥٣٥,٨٠١	٣,٩٦٢,١٠٠	أرصدة متداولة
٢,٠٦٢,٦٤٠	٢,٣٧٣,٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٢,٤٧٣,١٦١	١,٥٨٨,١٦٨	
٤,٥٣٥,٨٠١	٣,٩٦٢,١٠٠	
٤,٠٥٦,٠٧٢	٢,٧٣٨,٠٠٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٢١,٩٠٣	٢٩٧,٩٢٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٤٧٧,٩٧٥	٣,٠٣٥,٩٢٨	

تم إعادة تبويب وثائق صناديق الإستثمار الغير مدرجة ببورصة الأوراق المالية من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقا لتعليمات البنك المركزي

يمثل رصيد أدون الخزانة مبلغ ٢,٠٢٧,٩٢٠ ألف دولار أمريكي منها ٥٨١,٩٨١ ألف دولار أمريكي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و مبلغ ١,٤٤٤,٩٣٩ ألف دولار أمريكي بالتكلفة المستهلكة

(شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٥٢٣,٥٤٣	١,٩٧٠,٦٥٣	أذون الخزانة مصرية
٥٤,٤٠٩	٦١,١٧٩	أذون الخزانة الإماراتية
٣,١٩٨	٢,٣٠٦	أذون الخزانة لبنانية
١,٥٨١,١٥٠	٢,٠٣٤,١٣٨	رصيد أذون الخزانة
		وتتمثل أذون الخزانة في :
٣٤,٨٥١	١٣٩,٦٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٦٩,٧٥٨	٩٢,١٨٤	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٥٢٠	٢٦,٨٠٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٤٨٦,٨٨١	١,٨٢١,٧٥٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٠٠	٣٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من سنة
١,٦٠٠,٣١٠	٢,٠٨٠,٦٤٥	اجمالي القيمة الاسمية
(١٩,١٦٠)	(٤٦,٥٠٧)	: يخصم عوائد لم تستحق بعد
١,٥٨١,١٥٠	٢,٠٣٤,١٣٨	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٣,٩٧٢)	(٤,٠٩٠)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٤	(٣,١٢٨)	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٥٧٧,١٩٢	٢,٠٢٦,٩٢٠	رصيد أذون الخزانة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤,٥٢٥,٨٨٣	٣,١٠٣,٢٣٢	١,٤٢٢,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١,٢٧٣,٦٨٣	٢,٥٨٣	١,٢٧١,١٠٠	إضافات
(١,١٤٢,٦٩٥)	(١٦٢,٠٥٤)	(٩٨٠,٦٤١)	إستيعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)
٣,٨٧٩	١,٩٣٧	١,٩٤٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الاجنبية
(٢٣,٠٧٤)	-	(٢٣,٠٧٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٢,٩٤٣)	(٩٤,٣٨١)	(٢٨,٥٦٢)	أذون خزانة
١,٤٥٥	١,٤٥٥	-	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٥١٦,١٨٨	٢,٨٥٢,٧٧٢	١,٦٦٣,٤١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٥١٦,١٨٨	٢,٨٥٢,٧٧٢	١,٦٦٣,٤١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٣٨,٦٦٦	٦٧,١١٤	١,٠٧١,٥٥٢	إضافات
(١,٠٢٤,٦٨٢)	(١٧٦,٦١٣)	(٨٤٨,٠٦٩)	إستيعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)
(٩٩٦,٧٤٤)	(٤٠٢,٣٦٩)	(٥٩٤,٣٧٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الاجنبية
(١٢١,١١٤)	-	(١٢١,١١٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٩,٧٢٨	(٢٥,١٧٠)	٤٧٤,٨٩٨	أذون خزانة
٥٨	٥٤٨	(٤٩٠)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٩٦٢,١٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	١,٦٤٥,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتتمثل ارباح / خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي :

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٠١٢	٥٦٨	ارباح بيع إستثمارات مالية سندات
١,١٦٣	١,٥٦٠	ارباح بيع أذون خزانه
-	(٢,٨٠١)	(عبد) أضعمال في إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٣,١٧٥	(٦٧٣)	الإجمالي



١٨ - استثمارات عقارية

اراضى	مبانى	الاجمالى
٩٥٨	٢,١٧٧	٣,١٣٥
-	(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)
٩٥٨	١,١٥٢	٢,١١٠
-	(٤٠)	(٤٠)
٩٥٨	١,١١٢	٢,٠٧٠
٩٥٨	١,١٥٢	٢,١١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة في ١ يناير ٢٠٢٢

تكلفه الاهلاك

صافى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٩٣	-
٢٢٩,٢٨١	١٦٣,٣٠٥
(٤٤٦)	(١,٥٦٦)
(٣,٦٥١)	(٣,٠٩٧)
٢٢٦,١٧٧	١٥٨,٦٤٢

قروض لأجل

أوراق تجارية مخصومة

يخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة

يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة

رصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٦١,٥١٢	٩٩,٠٠٣
١٧,٥٩٤	١٧,٥٨٧
٣٤٧,٠١٢	٣٠٠,٨١٣
٦٦,٤٤٤	٧٤,٧٩٤
٦١٣	٢,١١٧
٢٨٥,٦٢٠	١٨٩,٨٨٥
٨٧٨,٧٩٥	٦٨٤,١٩٩
١,٥٧١,٢٢٨	١,٨٠٨,٠٦٩
١,١٨١,٣٦٨	٨٧١,٠٣٢
١,٨٠٢,٨٤٣	١,٦٧٩,٥٤٦
١,٧٠٣	١,٣٩١
٣٥,٧١٨	٤٤,٩٢٦
٤,٥٩٢,٨٦٠	٤,٤٠٤,٩٦٤
٥,٤٧١,٦٥٥	٥,٠٨٩,١٦٣
(٣٧,٨٥٠)	(٢٩,٩٨٣)
(١)	(١٥١)
(٤١٧,٧٠٠)	(٤١٩,٦٨٢)
(٢,٠٣٨)	(٦١٢)
٥,٠١٤,٠٦٦	٤,٦٣٨,٧٣٥
٢,١٤٤,٦٦٦	٢,١٤٤,٢٣٥
٢,٨٦٩,٤٠٠	٢,٤٩٤,٥٠٠
٥,٠١٤,٠٦٦	٤,٦٣٨,٧٣٥

قروض أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات إئتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

قروض أخرى

أوراق تجارية مخصومة

رصيد (١)

قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

أوراق تجارية مخصومة

رصيد (٢)

رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة

عوائد محصله مقدماً عن قروض

الخسارة الائتمانية المتوقعة

فوائد مجانية

الصافي يوزع إلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

رصيد


الخسائر الأنتمائية المتوقعة
تحليل حركة الخسائر الأنتمائية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	
٣٧٨,٣٧٥	٣٢٧,٦٣١	١,٨٤٥	٤٨,٨٩٩	٤٢١,٣٥١	٣٦٢,٤١٦	٣,٦٥١	٥٥,٢٨٤	الرصيد أول السنة / السنة
٦٣,٤١٨	٥٤,٧٦٢	١,٨٠٦	٦,٨٥٠	٨٦,٦٣١	٦١,٤٩٨	٥٦٩	٢٤,٥٦٤	الخسائر الأنتمائية المتوقعة
٥,٥٨٦	٥,٤٢٣	-	١٦٣	١٧,٨٤٠	١٧,٦٢٥	-	٢١٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٦,١٩٩)	(٢٥,٥٣٢)	-	(٦٦٧)	(١٤,٩٩٦)	(١٠,٤١٣)	(٩٩٢)	(٣,٥٩١)	المستخدم خلال السنة المالية
١٧١	١٣٢	-	٣٩	(٨٨,٠٤٧)	(٧٦,٠٤٣)	(١٣١)	(١١,٨٧٣)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢١,٣٥١	٣٦٢,٤١٦	٣,٦٥١	٥٥,٢٨٤	٤٢٢,٧٧٩	٣٥٥,٠٨٣	٣,٠٩٧	٦٤,٥٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٢١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة *Forward* ارتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى *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 إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
١٠	٨	٢٦	٢٧	مشتقات العملات الأجنبية
-	-	٥٠	٤,٦٠٥	عقود مبادلة العملات
٨	٨	٧٦	٤,٦٣٢	عقود صرف أجلة
٢	-	-	٤,٥٥٦	إجمالي المشتقات
				صافي الأصول / الإلتزامات

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	%
شركة يونيفيرسال للاستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٥٦٣	١٧٠	١,١٨١	٩٣	٢٢٤	٩٠
العربي الأفريقي القابضة	شركة تابعة	مصر	١٢,٨٨٤	٥,٩٤١	٣,٧١٠	٦٩٨	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٤٥,٧٠٢	٣٠,٣٥٨	٧,٦٧٨	٢,٣٨٤	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٤٩,٤٩١	٣٧,٤٠٤	١٣,٧٧١	١,٥٧٨	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	٨,٥٣٥	٧,٢٧٠	٣,٤٤٨	(١,٥٨١)	٢,٤٣٣	٦٧
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار و التطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
الرصيد			١١٧,٢٦٧	٨١,١٥٧	٢٩,٨١٦	٣,١٦٤	٤٤,٧٣١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	%
شركة 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
الرصيد			١٣٥,٤٨٠	٨٣,٢٦٢	١٩,٤٤٨	٣,٠٩٧	٤٥,٧٨١	

تم المساهمة في شركة مصر للإستثمار و التطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكي بنسبة و التي تمثل ٢٠٪ من نسبة مساهمة الشركة و هذا المبلغ يمثل ٢٥٪

من قيمة التخصيص

تم زيادة رأس مال شركة سندة بمبلغ ٢٠,١ مليون جنيه مصري بما يعادل ١,٠٤٧ ألف دولار أمريكي.

- تم تكوين إضمحلال بمبلغ ٢,٨٠٢ ألف دولار أمريكي بشركة سندة للمشروعات متناهية الصغر ليصبح الإضمحلال المكون بمبلغ ٤,٢٠٤ الف دولار أمريكي.

- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار أضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار .

- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية "ش.م.م" أضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.

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

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤٥,٠٤٠	٩٦,٠٦٩	إيرادات مستحقة
٦,٧٩١	٥,٧٧٤	مصروفات مقدمه
٤٦,٨٦٩	١١٣,٣١٦	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٥,٠٣٤	٢٢,١٧٦	أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
٢٣,٦٧١	١٤,٥٧٠	تأمينات و عهد
٢٣,٦٢٢	٥٢,٨٢٢	ارصده مدينه متنوعه
(١,٠٤١)	(٥٢٢)	يخصم الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٢٧٩,٩٨٦	٣٠٤,٢١٢	الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٢	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
(٣,٠٧٧)	-	(١,٩٥٢)	-
-	١٨,٠٤٥	-	١٢,٦٣٤
-	١,٢٨٦	-	-
(١٠,٢١٠)	٢,٤٩٤	-	١٥,٠٠٩
(١٣,٢٨٧)	٢١,٨٢٥	(١,٩٥٢)	٢٧,٦٤٣
-	٨,٥٣٨	-	٢٥,٦٩١

الأصول الثابتة
 مخصصات أخرى
 التزامات مزايا عاملين
 فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
 إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) ضريبي
 صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل ضريبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥,٩٤٢	٨,٥٣٨
٢,٥٩٦	١٧,١٥٣
٨,٥٣٨	٢٥,٦٩١

الرصيد في أول السنة المالية
 حركه الضريبة المؤجلة خلال السنة المالية
 الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٥- أصول ثابتة

الأرضى ومباني	الات ومعدات	أخرى	الإجمالي
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
١٣١,٨٧٠	٢٤,٣٣٥	٥١,٤٥٩	٢٠٧,٦٦٤
(٤٢,٣٧٣)	(١٤,٢٩٨)	(٣١,٦٧٩)	(٨٨,٣٥٠)
٨٩,٤٩٧	١٠,٠٣٧	١٩,٧٨٠	١١٩,٣١٤
-	٧٤٩	٤,٥٦٨	٥,٣١٧
-	(١)	(٣١)	(٣٢)
(١,١٠٧)	(٢,٨٥١)	(٥,٤٩١)	(٩,٤٤٩)
٨٨,٣٩٠	٧,٩٣٤	١٨,٨٢٦	١١٥,١٥٠
١٣١,٨٧٠	٢٥,٠٨٣	٥٥,٩٩٦	٢١٢,٩٤٩
(٤٣,٤٨٠)	(١٧,١٤٩)	(٣٧,١٧٠)	(٩٧,٧٩٩)
٨٨,٣٩٠	٧,٩٣٤	١٨,٨٢٦	١١٥,١٥٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
 التكلفة
 مجمع الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
 إضافات
 استبعادات
 تكلفة الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
 التكلفة
 مجمع الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
 إضافات*
 استبعادات
 تكلفة الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 الرصيد في آخر ال المالية الحالية
 التكلفة
 مجمع الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣,٠١٥	٣٦,٥١١
(٢,٢٥٩)	(٧,٦٧٨)
٢٠,٧٥٦	٢٨,٨٣٣

التكلفة
 استهلاك
 صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية


٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٤٦,٢٨٩	١٦٣,٩٠٢	حسابات جارية
١,٣٩٦,٣٨٨	٦٩٩,٨٣٠	ودائع
١,٦٤٢,٦٧٧	٨٦٣,٧٣٢	رصيد
٣٥,٢٧٥	٤٥,٧٦٤	بنوك مركزية
١,٢٥٢,٧٤١	٤٨٠,٠١٧	بنوك محلية
٣٥٤,٦٦١	٣٣٧,٩٥١	بنوك خارجية
١,٦٤٢,٦٧٧	٨٦٣,٧٣٢	رصيد
٢٤٦,٢٨٩	١٦٣,٩٠٢	ارصده بدون عائد
١,٣٩٦,٣٨٨	٦٩٩,٨٣٠	ارصده ذات عائد
١,٦٤٢,٦٧٧	٨٦٣,٧٣٢	رصيد
١,٦٤٢,٦٧٧	٨٦٣,٧٣٢	ارصده متداولة

٢٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٢٦٦,٦٥٦	٣,٠٢٤,٤٤٧	ودائع تحت الطلب
٤,٠٧١,٥٦٨	٣,٧٤٧,١٠٧	ودائع لاجل و باخطار
١,٣٩٩,٥٩١	١,٠١٥,٦٧٩	شهادات ادخار
١,٣٠٦,٩٧٠	٨٧٤,١٨٢	ودائع توفير
١٢١,١٧٧	١٤٧,٣٦٥	ودائع اخرى
١٠,١٦٥,٩٦٢	٨,٨٠٨,٧٨٠	رصيد
٦,٥٨٨,٩٢٦	٥,٨٦٧,٣٨٩	ودائع مؤسسات
٣,٥٧٧,٠٣٦	٢,٩٤١,٣٩١	ودائع افراد
١٠,١٦٥,٩٦٢	٨,٨٠٨,٧٨٠	رصيد
٨٦٦,٨٢٨	٨٦٢,٩٣٤	ارصده بدون عائد
٢,٠٤٠,٢٧٠	١,٤٧٨,٣١٦	ارصده ذات عائد متغير
٧,٢٥٨,٨٦٤	٦,٤٦٧,٥٣٠	ارصده ذات عائد ثابت
١٠,١٦٥,٩٦٢	٨,٨٠٨,٧٨٠	رصيد
٥,٢٩٤,٨٣٥	٥,٣٢٥,٨٢٢	ارصده متداوله
٤,٨٧١,١٢٧	٣,٤٨٢,٩٥٨	ارصده غير متداوله
١٠,١٦٥,٩٦٢	٨,٨٠٨,٧٨٠	رصيد

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧٧,٩٧٦	١٠٢,٠٢٦	عوائد مستحقة
١,٥٩٦	١,٨٩٥	ايرادات مقدمه
١٥,٥٢٤	٢٨,٢٧٣	مصرفات مستحقة
٣٦,٤٢٦	٢٩,١٠٧	دائنون
٤٠,٠١٤	٦٠,٦٤٨	ارصده دائنة متنوعه
٢٧١,٥٣٦	٢٢١,٩٤٩	رصيد


٣٠ - قروض وتسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٤,٩٢%	قرض من بنك أفريكسم
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٧%	قرض من بنك أفريكسم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ١,٨٥%	قرض من بنك أفريكسم
١٢,٨٥٧	٤,٢٨٦	معدل فائدة ٦,٢٥%	قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من المؤسسة الفرنسية للتنمية
-	٢,٥٠٦	معدل فائدة ٩,٥٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
-	١,٥٣٥	معدل فائدة ٩,٧٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٠٤٢,٨٥٧	١,٠٢٨,٣٢٧		رصيد
٥٦٣,٠٠٠	٦١٤,٢٨٦		أرصدة متداولة
٤٧٩,٨٥٧	٤١٤,٠٤١		أرصدة غير متداولة
١,٠٤٢,٨٥٧	١,٠٢٨,٣٢٧		رصيد

٣١ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في اول السنة المالية	المكون / (المرتد) خلال السنة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية
١,١١٥	٤,٢٩٩	(١٤٧)	(٢٣٤)	٥,٠٣٣	
٢١,٦٢٧	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٧٢٩	
٢٢,٧٤٢	١٩,٦٢٨	(٣,٣٧٤)	(٢٣٤)	٣٨,٧٦٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في اول السنة المالية	المكون / (المرتد) خلال السنة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية
٢,١٨٢	(٢١)	٥	(١,٠٥١)	١,١١٥	
١٢,٨٧٤	٨,٧٦٩	(١٦)	-	٢١,٦٢٧	
١٥,٠٥٦	٨,٧٤٨	(١١)	(١,٠٥١)	٢٢,٧٤٢	

٣٢ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣,١٣٦	١٤,٤٥٠	التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة
٧	٢٦	التزامات ضرائب الدخل - فروع محلية
١٣,٠٢٦	٥,٣٢٩	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
٢٦,١٦٩	١٩,٨٠٥	رصيد



٣٣- التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الافريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 UL ٥٢-٤٩ A
 - معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
 - استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).
- كما يبين الجدول الآتي حركة التزامات مزايا العاملين علي قائمة الدخل :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		البيان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٧١٤	٦,٦٨٩	٥,٧١٤	٦,٦٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٨٩)	-	(٢٨٩)	-	فروق ترجمة عملات
١,٠٤٠	٦,٩١٧	١,٠٤٠	٦,٩١٧	المكون خلال السنة المالية
(٦,٤٦٥)	(٧,٨٩٢)	(٦,٤٦٥)	(٧,٨٩٢)	المستخدم خلال السنة المالية
-	٥,٧١٤	-	٥,٧١٤	الرصيد في آخر السنة المالية
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٧,٠٥٨	٢٧,٨٢٢	٢٧,٨٢٢	٢٧,٠٥٨	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
١٨,٧٥١	١٥,١٦٤	١٥,١٦٤	١٨,٧٥١	القيمة العادلة لأصول النظام
٨,٣٠٧	١٢,٦٥٨	١٢,٦٥٨	٨,٣٠٧	عجز (فائض) النظم الممولة
(٤,٧٨٩)	(٩,٧٥٦)	(٩,٧٥٦)	(٤,٧٨٩)	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
٣,٥١٨	٢,٩٠٢	٢,٩٠٢	٣,٥١٨	صافي الالتزامات (الأصول)
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٥١٨	٢,٩٠٢	٢,٩٠٢	٣,٥١٨	الالتزامات
٣,٥١٨	٢,٩٠٢	٢,٩٠٢	٣,٥١٨	صافي الالتزامات (الأصول)

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٩٠٦,٧٨٥	١,٠٤٦,٠١٢	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٨٢٦,٣٨١	٨٦٠,١٧٩	القيمة العادلة لأصول النظام
٨٠,٤٠٤	١٨٥,٨٣٣	عجز (فائض) النظم الممولة
(٩١,١٧٣)	(٢٢٥,٢٠٨)	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
(١٠,٧٦٩)	(٣٩,٣٧٥)	صافي الالتزامات (الأصول)
الف جنية مصري	الف جنية مصري	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
(١٠,٧٦٩)	(٣٩,٣٧٥)	الالتزامات
(١٠,٧٦٩)	(٣٩,٣٧٥)	صافي الالتزامات (الأصول)

تم سداد مبلغ ٤,٣ مليون دولار أمريكي تحت حساب العجز الإكتواري للصندوق لعام ٢٠٢٢

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 %	١٥,٣٧	٣,٧٩
معدل زيادة التعويض %	٥	٢
معدل تضخم الأسعار %	٢٤,٤	٨,٣٠
معدل زيادة المعاش %	٧,٠	٢
متوسط الافتراضات لتحديد صافي التكلفة		
معدل (سعر) الخصم %	١٤,٧	٢,٢٥
معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام	٩,٨٧	٢,٩٩
معدل زيادة التعويض %	٥	٢
معدل تضخم الأسعار %	٥,٩	٧
معدل زيادة المعاش %	٥,٠	٢

٣٤ - عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩,٣٧٦	٣١,٥٦٦	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بأعادة الشراء عن ٩١ يوم
١٩,٣٧٦	٣١,٥٦٦	رصيد



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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة

٤٩,٣٧٪

٤٩,٣٧٪

١,٢٦٪

١٠٠٪

١ - البنك المركزي المصري

٢ - الهيئة العامة للاستثمار - الكويت

٣ - مساهمون آخرون

٣٦- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧٩,٠١٨	١٩٢,٦٧٣	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	إحتياطي الخاص
٣,٧٥٢	٤,٥٣٠	إحتياطي مخاطر بنكيه
٣,١٠٥	٣,٤٦٠	إحتياطي رأسمالي
(٢٠)	(٢٠)	إحتياطي ترجمه عملات
١٣,١٩٨	(٥١,٦٩٩)	إحتياطي القيمة العادلة
٦١,٩٧٤	٨٧,٦٧٠	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٩٦,٩٥٦	٢٧٢,٥٤٣	الرصيد في اخر السنة المالية


وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :-
(أ) الاحتياطي القانوني

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

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

(ب) الاحتياطي العام

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

(ج) الاحتياطي الخاص

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

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

(د) احتياطي مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥١	٣,٧٥٢	الرصيد في اول السنة المالية
٣,٥٠١	٢,١٤٨	المحول من الأرباح المحتجزة
-	(١,٣٧٠)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٥٢	٤,٥٣٠	الرصيد في اخر السنة 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. المصري

(هـ) الاحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٩٥٣	٣,١٠٥	الرصيد في اول السنة المالية
١٥٢	٣٥٥	المحول من الأرباح المحتجزة
٣,١٠٥	٣,٤٦٠	الرصيد في اخر السنة المالية

**(و) احتياطي فروق ترجمة عملات**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٠)	(٢٠)
-	-
(٢٠)	(٢٠)

الرصيد في أول السنة المالية

صافي فروق ترجمة عملات اجنبية

الرصيد في آخر السنة المالية

تقضى 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 ديسمبر ٢٠٢٢
٣٥,٠٦٤	١٣,١٩٨
(١٢,٣١٥)	(١٢,٨٢٢)
(١١,٨١٨)	(٨٧,٤٣٠)
١,٠٥٩	١,٧٢٥
	١٣,٢٣٢
١,٢٠٨	٢٠,٣٩٨
١٣,١٩٨	(٥١,٦٩٩)

الرصيد في أول السنة المالية

صافي التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الخسارة الإئتمانية المتوقعة

المحول من الأرباح المحتجزة الى احتياطي قيمة عادلة

ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة

الرصيد في آخر السنة المالية

(ح) احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١

الرصيد في أول السنة المالية

الرصيد في آخر السنة المالية

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

(ط) احتياطي خاص – إئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥,٧٨٢	٦١,٩٧٤
٣٦,١٩٢	٢٥,٦٩٦
٦١,٩٧٤	٨٧,٦٧٠

الرصيد في أول السنة المالية

المحول الى احتياطي خاص - إئتمان

الرصيد في آخر السنة المالية


٣٧- حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٢٦٤,١٨٨	١,٣٤٥,٠٤٥	الرصيد في اول السنة المالية
(٧,٦١٨)	(٤٢,٣٨٩)	التوزيعات النقدية للأرباح
(٧٩٧)	(١,٣٣٠)	المحول الى الارصدة الدائنة
(٧,٩٦٦)	(١٣,٦٥٥)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٥٢)	(٣٥٥)	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
(٣,٥٠١)	(٢,١٤٨)	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية
(٣٦,١٩٢)	(٢٥,٦٩٦)	المحول الى إحتياطي خاص - إئتمان
٣٨١	-	المحول الى إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٦,٧٠٢	١٤٣,١٦٩	أرباح بيع أستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٨٩,٤٠٩	صافي ارباح السنة المالية
		الرصيد في اخر السنة المالية

٣٨ - التزامات عرضية و ارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,١٣٤,٩٣٨	١,٠١٨,٨٢٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١٩٦,٦٠٠	١٤٦,٦٠٢	خطابات ضمان
٥٤,٣٥٧	٢٣١,٨٦٢	إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
١,٣٨٥,٨٩٥	١,٣٩٧,٢٨٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		الإجمالي

٣٩ - الموقف الضريبي
• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعترافية 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- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترات 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 ٢٠٢٠/٢٠٢١

تم إعتداد الإقرار الضريبي لهذه السنوات وتقديمه لمصلحة الضرائب وسيتم تجهيز البيانات والمستندات اللازمة للفحص الضريبي.

٤- سنة ٢٠٢٢

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٢ وجاري مراجعته مع المستشار الضريبي للبنك تمهيداً لتقديمه بنهاية ابريل ٢٠٢٣ ولا توجد ضرائب مستحقة بخلاف الضرائب على عوائد وارباح اذون وسندات الخزانة الحكومية.

• 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 ٢٠٢٠/٢٠٢١

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.


٣- سنة ٢٠٢٢

تم سداد الضرائب الشهرية المستحقة وكذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية في المواعيد القانونية حتى نهاية عام ٢٠٢٢ وجرى إعداد التسوية السنوية للمرتبات والأجور.

• ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية
١- السنوات حتى ٢٠٢١

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

٢- سنة ٢٠٢٢

تم سداد الضرائب الربع سنوية المستحقة عن هذه السنة وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وذلك في المواعيد القانونية ولا يوجد أى مستحقات ضريبية وجرى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

• 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 من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

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 اطار نشاطه الاعتيادي ، و تتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٨٠,١١٧	٣١١,٢٥٨	ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٤٥,٧٨١	٤٤,٧٣١	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
		قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)
٢٣,١٢٧	٢٨,٦١٧	قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في بداية السنة
٥,٤٩٠	٢٩٠	المدفوعات و المتحصلات خلال السنة
٢٨,٦١٧	٢٨,٩٠٧	رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,٤١٠	٩١٩	عائد القروض
		ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)
٣,٢١٨	١٣,٥٦٩	ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في بداية السنة
١٠,٣٥١	(٦,٦٠٨)	المدفوعات و المتحصلات خلال السنة
١٣,٥٦٩	٦,٩٦١	رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٣٧)	(١٤١)	فوائد الودائع
٣٥,٢٧٥	٤٥,٧٦٤	ارصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الاكبر في البنك مجتمعين متضمنة الادارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهرى وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٠٠ الف دولار أمريكي (٧٩١ الف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٢٧٦	٢,٦٧٠
٦١٢	٤٣١
٤,٨٨٨	٣,١٠١

المرتبات و المزايا

الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقاً للوائح


٤١ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "شيلد"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار "شيلد" منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة ٧٦,٩٢ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٣٨,٢٦ جنيه مصري.

٤٢ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار "جمان" منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ١٧١,٥٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩٠,٥٤ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٨٩,٩٩ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٢,٠٦ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمة ٩,٥٩ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٩,١٨ 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 ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٤٣٧,٢٧٨	١,١٦٤,٩٧٨	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
٣,٦٥٥,٠٥١	٢,٧١٩,٣٤٩	أرصدة لدى البنوك
١,٥٧٧,١٩٢	٢,٠٢٦,٩٢٠	أذون خزانة
(١,٣٦٧,٣٠٠)	(١,١٠٨,٤١١)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الالزامي
(٣٠١,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	ودائع لدى البنوك
(٨٢٣,٠٢٥)	(٩٣٧,٧٦٩)	أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
٤,١٧٨,١٩٦	٣,٨٣٨,٠٦٧	نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية



٦/أ - أحداث هامة

* في 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 وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.

وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الأيداع والإقراض 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

في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ علي الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.

في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان إستقرار الإقتصاد الكلي وتحقيق نمو اقتصادي مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية في إجتماعها الإستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ علي الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥٪

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٦,٢٥٪ و ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ علي الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪. وبناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار الي ٢٤ 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.

٦/ب - أحداث لاحقة

في ١ فبراير ٢٠٢٣ قرر البنك المركزي اللبناني تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥٠٧,٥ ليرة لبناني الي ١٥,٠٠٠ ليرة لبناني 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.