



البنك العربي الأفريقي الدولي و شركاته التابعة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
و تقرير مراقبي الحسابات عنها

المحاسبون المتحدون- أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

| | |
|------|---|
| ١ | تقرير مراقبي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي المجمعة |
| ٣ | قائمة الدخل المجمعة |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل المجمعة |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة |
| ٦-٦٣ | قائمة التدفقات النقدية المجمعة السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة |

**تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة مساهمي البنك العربي الأفريقي الدولي****تقرير عن القوائم المالية المجمعة**

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعة) المتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تُعبر بصدق ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجموع للبنك العربي الأفريقي الدولي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وعن أدائه المالي المجموع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك 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 المجمعة.



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 و المراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٤ إبريل ٢٠٢٣



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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف دولار أمريكي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف دولار أمريكي | الإيضاح رقم | الأصول |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------|--|
| ١,٤٣٦,٩٤٨ | ١,١٦٤,٩٩٣ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ٥,٠٥٤,٥٠١ | ٤,٦٥٩,٥٦٩ | (٢٠) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٢٦,١٧٧ | ١٥٨,٦٤٢ | (١٩) | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٢ | ٤,٥٥٦ | (٢١) | مشتقات مالية |
| | | | إستثمارات مالية |
| ١,٦٨٦,٥٩٥ | ١,٦٤٨,٧٨٨ | (١٧) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢,٨٥٧,٣٣٦ | ٢,٣١٨,٠٠٠ | (١٧) | - بالتكلفة المستهلكة |
| - | ٧٠٣ | (٢٢) | إستثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٢,١١٠ | ٢,٠٧٠ | (١٨) | إستثمارات عقارية |
| ٢٠,٧٩٣ | ٢٨,٨٤٦ | (٢٧) | أصول غير ملموسة |
| ٢٩٠,٧١٨ | ٣١٠,٠٨٤ | (٢٣) | أصول أخرى |
| ٢٢,٠٠٠ | ٢٧,٦٣٣ | (٢٤) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ١٢٠,٣٦٧ | ١١٥,٧٩٠ | (٢٥) | أصول ثابتة |
| ٣٤,٦٣٠ | ٤٥,٧٥٨ | (٢٦) | أصول مؤجلة تأجير تمويلى |
| ١٥,٤١٠,٦٣٥ | ١٣,٢٠٨,٢١٨ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| ١,٦٤٢,٦٧٧ | ٨٦٣,٧٣٢ | (٢٨) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣١,٥٦٦ | ١٩,٣٧٦ | (٣٥) | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| ١٠,١٥٢,٣٩٣ | ٨,٨٠١,٨١٩ | (٢٩) | ودائع العملاء |
| ٢٩١,١٨٩ | ٢٣٧,٧٥٩ | (٣٠) | إلتزامات أخرى |
| ١٦,٥٦٤ | ٢,٠١٤ | (٢٤) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| ١,٠٨٠,١٣٦ | ١,٠٦٣,٥٥٨ | (٣١) | قروض وتسهيلات من بنوك |
| ٢٢,٨٤٧ | ٣٨,٨٣٩ | (٣٢) | مخصصات أخرى |
| ٢١,٤٩٩ | ٢٧,٢٢٥ | (٣٣) | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٥,٧١٤ | . | (٣٤) | إلتزامات مزايا التقاعد |
| ١٣,٢٦٤,٥٨٥ | ١١,٠٥٤,٣٢٢ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | (٣٦) | رأس المال المدفوع |
| ٢٦٣,٢٥٦ | ٢٢٠,٠٠٧ | (٣٧) | إحتياطيات |
| ١,٣٧٩,٣٥٩ | ١,٤٣٠,٧٨٣ | (٣٧) | أرباح محتجزة |
| ٢,١٤٢,٦١٥ | ٢,١٥٠,٧٩٠ | | إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك |
| ٣,٤٣٥ | ٣,١٠٦ | | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ٢,١٤٦,٠٥٠ | ٢,١٥٣,٨٩٦ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٥,٤١٠,٦٣٥ | ١٣,٢٠٨,٢١٨ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ونقرأ معها

بدر مشاري الحميضي
رئيس مجلس الإدارة

شريف عليوي
العضو المنتدب و نائب رئيس
مجلس الإدارة

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير مراقبي الحسابات " مرفق "



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| عن السنة المالية المنتهية في | | الإيضاح رقم | |
|------------------------------|------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
| الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | | |
| ٩٠٨,٤٢١ | ١,٠٣٥,٨٤٢ | (٦) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٥٦٠,٢٩٨) | (٦١٣,٤١٤) | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٣٤٨,١٢٣ | ٤٢٢,٤٢٨ | | صافي الدخل من العائد |
| ٨٣,٢٠٢ | ٩٠,٩٢٤ | (٧) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (١٣,٨٣٢) | (١٩,٩٧٢) | (٧) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ٦٩,٣٧٠ | ٧٠,٩٥٢ | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ١,٦٣٧ | ١,٣٠٢ | (٨) | توزيعات الأرباح |
| ٢٧,٨٨٨ | ٢٩,٤٢٠ | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| (٥٦,٨٨٠) | (٨٦,٨٠٩) | (١٠) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣,٤٥٦ | ٢,٣٨٣ | (١٧) | أرباح الإستثمارات المالية |
| (١٥٥,٩٩٥) | (١٥٦,٤٢٩) | (١١) | مصروفات إدارية |
| (١١,٦١٦) | (٤٩,٤٣١) | (١٢) | (مصروفات) تشغيل أخرى |
| ٢٢٥,٩٨٣ | ٢٣٣,٨١٦ | | صافي الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٨٠,٩٩٣) | (٨٥,٥٥٩) | (١٣) | مصروفات ضرائب الدخل |
| ١٤٤,٩٩٠ | ١٤٨,٢٥٧ | | صافي أرباح السنة |
| ١٤٥,٣٦٢ | ١٤٨,٦٢٦ | | نصيب المساهمين في البنك |
| (٣٧٢) | (٣٦٩) | | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ١٤٤,٩٩٠ | ١٤٨,٢٥٧ | | صافي أرباح السنة |
| ١,٣٠ | ١,٣٣ | (١٤) | ربحية السهم (دولار / سهم) |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|---|
| الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | |
| ١٤٤,٩٩٠ | ١٤٨,٢٥٧ | صافي أرباح السنة |
| | | بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل |
| (١٢,٣١٥) | (١٢,٨٢٢) | صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية المحول من الأرباح المحتجزة الي إحتياطي القيمة العادلة |
| | ١٣,٢٣٢ | |
| (١٢,٣١٥) | ٤١٠ | |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل |
| | | حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١١,٨١٨) | (٨٧,٤٣٠) | |
| ١,٠٥٩ | ١,٧٢٥ | الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (١٠,٧٥٩) | (٨٥,٧٠٥) | إجمالي |
| ١,٢٠٨ | ٢٠,٣٩٨ | ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل |
| (٢١,٨٦٦) | (٦٤,٨٩٧) | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر صافي بعد الضريبة |
| ١٢٣,١٢٤ | ٨٣,٣٦٠ | إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة |
| | | يعود إلى: |
| ١٢٣,٤٩٦ | ٨٣,٧٢٩ | نصيب المساهمين في البنك |
| (٣٧٢) | (٣٦٩) | نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة |

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الف دولار أمريكي

| الإجمالي | حقوق أصحاب الحصص غير المسطرة | إجمالي حقوق المساهمين في البنك | الأرباح المحتجزة | إحتياطات أخرى * | إحتياطي مخاطر بنكية عام | إحتياطي مخاطر عام | إحتياطي خاص - إلتمان | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال |
|-----------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------|----------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------|-------------|-------------------|-----------|
| ٢,٠٣٢,١٦١ | ٣,٢٦٢ | ٢,٠٢٨,٨٩٩ | ١,٢٩٠,٣٢٢ | (٢٧,٠٥٣) | ٢٥١ | ٢٣,٤٨١ | ٢٥,٧٨٢ | ٣٥,٠٦٤ | ١٠,٠٠٠ | ١٧١,٠٥٢ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| - | - | - | (٤٧,٦٥٩) | - | ٣,٥٠١ | - | ٣٦,١٩٢ | - | - | ٧,٩٦٦ | - |
| (٨٩١) | (٩٤) | (٧٩٧) | (٧٩٧) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٨,٠٩٨) | - | (٨,٠٩٨) | (٨,٠٩٨) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (١,٢٦٦) | - | (١,٢٦٦) | - | (١,٢٦٦) | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ٣٨١ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | (١٥٢) | ١٥٢ | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦٣٩ | ٦٣٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢١,٨٦٦) | - | (٢١,٨٦٦) | - | - | - | - | - | (٢١,٨٦٦) | - | - | - |
| ١٤٤,٩٩٠ | (٣٧٢) | ١٤٥,٣٦٢ | ١٤٥,٣٦٢ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,١٤٦,٠٥٠ | ٣,٤٣٥ | ٢,١٤٢,٦١٥ | ١,٣٧٩,٣٥٩ | (٢٨,١٦٧) | ٣,٧٥٢ | ٢٣,٤٨١ | ٦١,٩٧٤ | ١٣,١٩٨ | ١٠,٠٠٠ | ١٧٩,٠١٨ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| ٢,١٤٦,٠٥٠ | ٣,٤٣٥ | ٢,١٤٢,٦١٥ | ١,٣٧٩,٣٥٩ | (٢٨,١٦٧) | ٣,٧٥٢ | ٢٣,٤٨١ | ٦١,٩٧٤ | ١٣,١٩٨ | ١٠,٠٠٠ | ١٧٩,٠١٨ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| - | - | - | (٥٥,٠٨٦) | ٣٥٥ | ٢,١٤٨ | - | ٢٥,٦٩٦ | ١٣,٢٣٢ | - | ١٣,٦٥٥ | - |
| (١,٣٣٠) | - | (١,٣٣٠) | (١,٣٣٠) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٤٠,٨٥٠) | (٦٤) | (٤٠,٧٨٦) | (٤٠,٧٨٦) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (٢٠,١٠٢) | ١٠٤ | (٢٠,٢٠٦) | (١٨,٨٣٦) | (١,٣٧٠) | - | - | - | - | - | - | - |
| (٧٨,١٢٩) | - | (٧٨,١٢٩) | - | - | - | - | - | (٧٨,١٢٩) | - | - | - |
| ١٤٨,٢٥٧ | (٣٦٩) | ١٤٨,٦٢٦ | ١٤٨,٦٢٦ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢,١٥٣,٨٩٦ | ٣,١٠٦ | ٢,١٥٠,٧٩٠ | ١,٤٣٠,٧٨٣ | (٤٦,٦٤٨) | ٤,٥٣٠ | ٢٣,٤٨١ | ٨٧,٦٧٠ | (٥١,٦٩٩) | ١٠,٠٠٠ | ١٩٢,٦٧٣ | ٥٠٠,٠٠٠ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات النقدية المحول إلى الإحتياطات من الأرباح المحتجزة المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٠ إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل إحتياطي رأسمالي زيادة رأس المال صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية المحول إلى الإحتياطات من الأرباح المحتجزة المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى** التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١ إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

*تتكون الإحتياطات الأخرى من المجموع التالية من الإحتياطات (إحتياطي خاص - إحتياطي رأسمالي - إحتياطي ترجمة عملات) و تم الإفصاح عن حركة كل إحتياطي علي حدى في الإيضاحات المتممه للقوائم المالية
**يمثل الرصيد المحول من الأرباح المحتجزة إلى الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢١.

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي | الايضاح رقم | التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------|--|
| ٢٢٥,٩٨٣ | ٢٢٣,٨١٦ | | صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل |
| . | . | | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل : |
| ١٢,٣١٠ | ١٥,٢٤٣ | (١١) | إهلاك وإستهلاك |
| ٥٦,٨٨٠ | ٨٦,٨٠٩ | (١٠) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول |
| ٨,٧٤٨ | ١٧,٨٤٠ | (١٠) | متحصلات عن ديون سبق اعدامها |
| | ١٩,٦٢٨ | (١٢) | عبء المخصصات الأخرى |
| (١,٠٥٧) | (١٤,٩٩٦) | (٣٢) | المستخدم من مخصصات القروض |
| ١٦٧ | (٢٣٤) | (١٩) | المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض |
| (٣,٤٥٦) | (٢,٣٨٣) | (١٧) | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية |
| (١٥٢) | (٤٦٥) | (١٢) | رذ/خسائر الإئتمانية المتوقعة في إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| (١,٦٣٧) | (١,٣٠٢) | (٨) | أرباح إستثمارات مالية |
| ٦,٩١٧ | ٣,١٩٠ | (٣٤) | أرباح بيع أصول ثابتة |
| (٧,٨٩٢) | (٨,٩٠٤) | (٣٤) | توزيعات أرباح |
| (٣,٨٧٩) | ٩٩٤,٥٥٩ | | تدعيم مزايا العاملين |
| ٢٩٢,٩٢٢ | ١,٣٣٩,٣٩٩ | | المستخدم من مزايا العاملين |
| | | | أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| | | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | | صافي النقص في الأصول والإلتزامات |
| (٢٥٧,٥٩٦) | ٧٦٦,٢٦٩ | | ودائع لدى البنوك |
| ١٥٢,٤٨٥ | (٣٧٩,٣٧١) | | أذون الخزائنة |
| ٣,٨٩٥ | - | | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (١,١٦٨,١٩٠) | ٤٦٣,٣١٩ | | قروض للعملاء و البنوك |
| (٢) | (٤,٥٥٤) | | مشتقات مالية (بالصافي) |
| (٥٨,١٤٠) | (١٩,٩٠٨) | | أصول أخرى |
| ٢٣٤,٦٩٤ | (٧٧٨,٩٤٥) | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٨٠,٦١٥ | (١,٣٥٠,٥٧٤) | | ودائع العملاء |
| ٢,١٧٢ | (٥٣,٦٥٠) | | أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى |
| (٨٤,٠٧٦) | (٧٩,٨٣٣) | | ضرائب الدخل المسددة خلال العام |
| (٥٠١,٢١١) | (٩٧,٨٤٨) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (١,٢٧٧,٤٥٧) | (١,١٤١,٢٤١) | (١٧) | مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,١٤٢,٦٩٥ | ١,٠٢٩,٦٠٥ | | متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,٦٣٧ | ١,٣٠٢ | | توزيعات أرباح محصلة |
| ١٥٢ | ٤٦٥ | | متحصلات من بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها للبنك |
| ٣,٤٥٦ | ٢,٣٨٣ | | أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | (٧٠٣) | | إستثمارات مالية في شركات شقيقة |
| | (٦٦,٠٤٠) | | مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| (٢٧,٧٥٧) | (٦٦,٠٤٠) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الإستثمار |
| (١٥٧,٢٧٤) | (١٧٤,٢٢٩) | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| | | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| (٨,٨٩٥) | (٤٢,١١٦) | | رأس المال المدفوع |
| (١,٢٨٢) | (١,٠٤٧) | | قروض بنكية |
| ٣٥٨,٨٨٦ | (١٦,٥٧٨) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| ٣٤٨,٧٠٩ | (٥٩,٧٤١) | | صافي النقص و الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية |
| (٣٠٩,٧٧٦) | (٣٣١,٨١٨) | | رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية |
| ٤,٤٨٧,٠٧٧ | ٤,١٧٧,٣٠١ | | رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة |
| ٤,١٧٧,٣٠١ | ٣,٨٤٥,٤٨٣ | | وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي : |
| | | | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١,٤٣٦,٩٤٨ | ١,١٦٤,٩٩٣ | | أرصدة لدى البنوك |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | | أذون الخزائنة |
| ١,٥٧٧,١٩٢ | ٢,٠٣٠,٧٠٥ | | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| (١,٣٦٧,٣٠٠) | (١,١٠٨,٤١١) | | ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٣٠١,٠٠٠) | (٢٧,٠٠٠) | | أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٨٢٦,٩٩٧) | (٩٣٧,٥٩٠) | | النقدية و ما في حكمها |
| ٤,١٧٧,٣٠١ | ٣,٨٤٥,٤٨٣ | (٤٦) | |

الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة و تقرأ معها .

١. معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية . يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٧ فرعاً و وحدة . و يؤدي 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 المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ أبريل ٢٠٢٣

الشركات التابعة

تأسست شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة - شركة مساهمة مصرية- وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويستحوذ البنك على نسبة ٩٠ % من إجمالي رأس مال الشركة .

قامت شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٠٨ بالاستحواذ علي ٥٠٪ من أسهم شركة البراق لتداول الأوراق المالية وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال لتصبح نسبة مساهمة الشركة القابضة الي ٧٦ % وتم تعديل اسم شركة البراق لتداول الأوراق المالية لتصبح العربي الأفريقي لتداول الأوراق المالية .

قامت شركة العربي الأفريقي القابضة للإستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٠ بإقتناء نسبة ٨٩,٥ % من أسهم شركة العربي الأفريقي لإدارة الإستثمارات من البنك العربي الأفريقي الدولي .

بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٧ قامت الشركة بالاستحواذ على ٤٩٨٠٠ سهم من أسهم شركة العربي الأفريقي الدولي لتداول الأوراق المالية لتصبح نسبة المساهمة ٩٩,٩٥٢ % .

تأسست شركة بيت التمويل العقاري في ١٤ أغسطس ٢٠٠٨ "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري . وقد قام البنك في ٩ ديسمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على عدد ٤٤٤٨ الف سهم من أسهم الشركة , كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٠ بالمساهمة في زيادة رأس مال الشركة بالأكتتاب في ٦ مليون سهم و بذلك يصبح إجمالي عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٤٤٨ ألف سهم بنسبة ٩٤,٩٨٪ من إجمالي رأسمال الشركة .

وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١١ تم تعديل هيكل المساهمين بالشركة ليصبح بذلك عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٥٠٠ الف سهم بنسبة مساهمة ٩٥,٤٦٪ , كما تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري .

كما قام البنك بالاستحواذ علي نسبة ٢,٢٧ % من شركة بيت التمويل العقاري من خلال شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة لتصبح نسبة مساهمة البنك المباشرة والغير مباشرة في الشركة ٩٧,٧٣ %

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

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

شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية (يدكو) شركة مساهمة مصرية وذلك طبقاً لأحكام نظام إستثمار المال العربي والاجنبي والمناطق الحرة الصادر بالقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والقوانين المعدلة له برأسمال ٢,٢ مليون دولار مقسم الى ٢٢٠٠ سهم ، القيمة الاسمية للسهم ١٠٠٠ دولار أمريكي وتم قيدها بالسجل التجارى تحت رقم ١٩٣٣١٥ بتاريخ ١٩ فبراير ١٩٧٩ - القاهرة وبتاريخ ٦ مايو ١٩٩٧ وافقت الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة على تعديل مركز الشركة ومحلها القانوني ليصبح القاهرة بدلا من الجيزة وتم قيدها بالسجل التجارى تحت رقم ٣١٧٠٨٦ - القاهرة.
يمتلك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

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

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

ب - تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدف قد تحقق بعدم الإحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.
عند الإعراف الأولي بالإستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان 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 الإعراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة 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 اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية. يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإعراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر 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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

ج - أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة

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

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرية و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات 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 إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

- ١ - البنك العربي الأفريقي الدولي .
- ٢ - شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة (القوائم المجمعة) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .
- ٣- شركة العربي الأفريقي للتمويل العقاري بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبة مساهمه غير مباشر ٢,٢٧%.
- ٤- شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية و التي يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠%.
- ٥ - شركة العربي الأفريقي الدولي للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٩% .
- ٦- شركة سندھ لتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة بنسبة ٦٨%.

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

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

- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الإلتزامات المقنناة في تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .

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

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة 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 .

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

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

- ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة

ج/٣ السيطرة

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

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

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطي للشركة القابضة المقدره على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك - مستمدة من تشريع أو اتفاقية - للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدره على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

ج/٤ حقوق الأقلية

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

د-التقارير القطاعية

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

٥- ترجمة العملات الأجنبية

١/٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٢/٥ - الفروع الأجنبية

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

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

٣/٥ - شركات المجموعة

- تم ترجمة القوائم المالية لشركات المجموعة التي تختلف عملة التعامل والعرض لها عن عملة التعامل والعرض للقوائم المالية المجمعة (لا يوجد أي منهم بعملات خاصة باقتصاد عالي التضخم) على النحو التالي :

- تتم ترجمة الأصول والالتزامات لكل مركز مالي باستخدام سعر الصرف في تاريخ المركز المالي.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل باستخدام متوسط أسعار الصرف خلال الفترة (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يعتبر تقريب مقبول لأسعار الصرف السائدة في تاريخ كل معاملة، وفي هذه الحالة يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بفروق الترجمة كبنود مستقل ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية.

و- الأصول المالية

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

١/٥ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود : تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

يحفظ 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.

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

يحفظ 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 تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن 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 الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام 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 وتمثل 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 أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو 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 الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

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

٢/ح تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".
ويتم تحريك المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".
وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم تحريك الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٣/ح المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات الا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

- ويتم تأجيل أتعاب 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 لإقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط .

- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ 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 إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

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

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي :

- إيرادات تمويل عقارى

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

- إيرادات عن سمسرة

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

- عمولات حسن اداء

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

- الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

- إيرادات التأجير الأخرى

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

١. إيرادات الفوائد

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

٢. إيرادات أتعاب إصدار القروض

يتم الاعتراف بإيرادات اتعاب الإصدار التي يتم تقديمها عن تأدية خدمة الحصول على قرض على مدار فترة القرض عند تأدية الخدمة بإعتبارها جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة ويتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي، ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب الإدارية المتعلقة بالقروض غير المنتظمة او المضمحلة.

٣. غرامة التأخير

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

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 اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

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

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

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

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر 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 ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

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

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه 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 إقتصادية 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 جوهريه في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهريه في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمنشأ التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

ن-الأصول غير الملموسة

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

| نوع الأصل | الأعمار الإنتاجية |
|------------------|------------------------|
| نظم آلية متكاملة | ١٠ سنوات |
| برامج حاسب آلي | ٣ سنوات |
| أصول أخرى | من ٣ سنوات الى ٥ سنوات |

ن/١ برامج الحاسب الآلي

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

ن/٢ الشهرة

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

س-الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر إئتمانية متوقعة. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا.



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

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

ض- الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك لأعماله من خلالها أو تلك التي الت 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الإعتراض بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص- الإيجارات

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

ص/١- الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . يتم الإعتراض 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 المركز المالي 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 الإقضاء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأون الخزائنة.

ر - المخصصات الأخرى

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

ش - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الإعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للإعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي إلتزام 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 الإعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

ويتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ث-مزايا العاملين

ث / ١ - الإلتزامات معاشات التقاعد

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

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

وتتمثل إلتزامات الصندوق في القيمة الحالية لإلتزامات المزايا المحددة في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد إلتزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل بإستخدام طريقة الوحدة

الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزامات المزاي المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الإلتزامات.

- وقد تمتثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-
- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A ٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجر خلال الفترة للجنيه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للإشتركاكات (Unit Projected method).

ث / ٢ - نظام الحوافز

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

ث / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

ث / ٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح في ضوء الحد الأقصى المقرر بموجب النظام الأساسي للبنك. ويعترف بحصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك. ولا تسجل أي إلتزامات 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 الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٣. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أو لأبأول. 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 ادارة مخاطر الإئتمان بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الي ذلك، فإن إدارة مخاطر الإئتمان تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ خطر الإئتمان

يتعرض البنك لخطر الإئتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الإئتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الإئتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الإئتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات

الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مراقبة الائتمان والمخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزائنة

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، 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 علي عملاء الائتمان. ويتم النظر الي تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والأدوات علي أنها طريقة للحصول علي جودة إئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله علي مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوى المقترض / المجموعة والمُنتج 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 المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

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

- المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية *Master Netting Arrangements*

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

الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

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

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

أ/٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

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

| تقسيم البنك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|-------------------|---------------------------|-----|---------------------------|-----|
| | قروض وتسهيلات المتوقعة | % | قروض وتسهيلات المتوقعة | % |
| -ديون جيدة | ٦٣ | ١٦ | ٥٨ | ١٢ |
| -المتابعة العادية | ٢٧ | ٢٨ | ٢٤ | ٢٤ |
| -المتابعة الخاصة | ١ | . | ٥ | ١٠ |
| -ديون غير منتظمة | ٩ | ٥٦ | ١٣ | ٥٤ |
| | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ |

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدى ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات ويتم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الأحصائية

أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى 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 الإئتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر إئتمانية متوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطي 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 الإئتمان

| 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 حدياً | ٪٣ | المتابعة العادية |
| ٧ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٪٥ | المتابعة الخاصة |
| ٨ | دون المستوى | ٪٢٠ | ديون غير منتظمة |
| ٩ | مشكوك في تحصيلها | ٪٥٠ | ديون غير منتظمة |
| ١٠ | رديئة | ٪١٠٠ | ديون غير منتظمة |

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|---|
| ٢٣٠,٢٧٤ | ١٦٣,٣٠٥ | البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي |
| | | قروض و تسهيلات للبنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد : |
| | | - حسابات جارية مدينة |
| ١٦١,٥١٢ | ٩٩,٠٠٣ | - بطاقات إئتمان |
| ١٧,٥٩٤ | ١٧,٥٨٧ | - قروض شخصية |
| ٣٦١,٢٧٥ | ٣٠٤,٠٩٩ | - قروض عقارية |
| ٧٣,٣٧٣ | ١١١,٤٠٣ | - قروض أخرى |
| ٦٦,٧٣٧ | ٢,١١٧ | - أوراق تجارية مخصومة |
| ٢٨٥,٦٢٠ | ١٨٩,٨٨٥ | يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد |
| (٥٨,١٢٠) | (٦٦,٥٠٠) | قروض مؤسسات : |
| | | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٥٧١,٢٢٨ | ١,٨٠٨,٠٦٩ | - قروض مباشرة |
| ١,٠٩٣,٢٥١ | ٨٧١,٠٣٢ | - قروض مشتركة |
| ١,٨٠٢,٨٤٣ | ١,٦٧٩,٥٤٦ | - قروض أخرى |
| ٦١,٢٣٩ | ١,٣٩١ | - أوراق تجارية مخصومة |
| ٣٥,٧١٨ | ٤٤,٩٢٦ | يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات |
| (٣٦٢,٤٢٦) | (٣٥٣,٥٩٨) | يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و عوائد محصلة مقدما عن قروض |
| (٥٣,٣٠٤) | (٤٨,٦٢٨) | يخصم: فوائد مجانية |
| (٢,٠٣٨) | (٦١٢) | يخصم: عوائد محصلة مقدماً عن قروض |
| (١) | (١٥١) | إستثمارات مالية : |
| | | - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٦٢٦,١٣١ | ١,٦٠٤,٠٠٤ | - إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢,٨٧٢,٨٨٨ | ٢,٣٣١,٦٨٨ | أصول أخرى |
| ١٤٦,٩٣٢ | ٩٦,٥٢٩ | الإجمالي |
| ٩,٩٣٠,٧٢٦ | ٨,٨٥٥,٠٩٤ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي |
| | | خطابات ضمان |
| ١,١٣٤,٩٣٨ | ١,٠١٨,٧٣٩ | اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير) |
| ١٩٦,٦٠٠ | ١٤٦,٦٠٢ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٥٤,٣٥٧ | ٢٣١,٨٦٢ | الإجمالي |
| ١,٣٨٥,٨٩٥ | ١,٣٩٧,٢٠٣ | |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٤,٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٣,٢٢% في السنة المقارنة، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأدوات الخزنة ٤٤,٤٥% مقابل ٤٥,٣٠% في السنة المقارنة. وتتق 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 والتسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٤٧٥,٨٤٣ الف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥% 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 وأدوات خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



أ/ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٤٨٠,١٨٤ | - | ٧٦,١٢٦ | ٢٤٥,٦٧٠ | AAA to A- |
| ٣٤٤,٤٦٨ | - | ١٧٧,٦٧٧ | ١٨١,٨٤٣ | BBB+ to BBB- |
| ٣٠,٨٧,٨٥٠ | - | ٨٧٤,٩٨٤ | ٢,٢٨١,٥٤٢ | BB+ to BB- |
| ١٣,٢٨٩ | ١٣,٩٤٥ | - | - | WD |
| ٣,٩٢٥,٧٩١ | ١٣,٩٤٥ | ١,١١٨,٧٨٧ | ٢,٧٠٩,٠٥٥ | الإجمالي |
| (١٣,٨٤٤) | (١٣,٥٨٢) | (٩٢) | (١٧٠) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣,٩١١,٩٤٧ | ٣٦٣ | ١,١١٨,٦٩٥ | ٢,٧٠٨,٨٨٥ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة |
| ٦٢,٣٩٢ | - | - | ٦٢,٣٩٢ | AAA to A- |
| ١,٣٨٤,٩١١ | - | - | ١,٣٨٤,٩١١ | BB+ to BB- |
| ٢,٣٠٦ | - | - | ٢,٣٠٦ | CCC+ to CCC- |
| ١,٤٤٩,٦٠٩ | - | - | ١,٤٤٩,٦٠٩ | الإجمالي |
| (٣,٥٤١) | - | - | (٣,٤٦٠) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١,٤٤٦,١٤٩ | - | - | ١,٤٤٦,١٤٩ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٨٤,٥٥٦ | - | - | ٥٨٤,٥٥٦ | BB+ to BB- |
| ٥٨٤,٥٥٦ | - | - | ٥٨٤,٥٥٦ | الإجمالي |
| (٦٣٠) | - | - | (٦٣٠) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٥٨٤,٥٥٦ | - | - | ٥٨٤,٥٥٦ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣٣٩,٥٠٠ | - | ٩,٤٠٣ | ٣٣٠,٠٩٧ | AAA to A- |
| ٣٠,٧١٥ | - | ٣٠,٧١٥ | - | BBB+ to BBB- |
| ٦٤٩,٢٣٣ | - | ١٤٩,٧٠٣ | ٤٩٩,٥٣٠ | BB+ to BB- |
| ١,٠١٩,٤٤٨ | - | ١٨٩,٨٢١ | ٨٢٩,٦٢٧ | الإجمالي |
| (٤,٥٤١) | - | (٤,٢٤٧) | (٢٩٤) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١,٠١٩,٤٤٨ | - | ١٨٩,٨٢١ | ٨٢٩,٦٢٧ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| ٨٧٤,٠٧٩ | - | ٢١٧,٥١٨ | ٦٥٦,٥٦١ | BB+ to BB- |
| ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | - | - | CCC+ to CCC- |
| ٨٨٢,٠٧٩ | ٨,٠٠٠ | ٢١٧,٥١٨ | ٦٥٦,٥٦١ | الإجمالي |
| (١,٠٢٢٨) | (٨,٠٠٠) | (٢,٢٢٨) | - | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٨٧١,٨٥١ | - | ٢١٥,٢٩٠ | ٦٥٦,٥٦١ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض و تسهيلات للبنوك |
| - | - | - | - | التصنيف ٥-١ ديون جيدة |
| ١٤٩,١٥٣ | - | - | ١٤٩,١٥٣ | التصنيف ٦ المتابعة العادية |
| ١٢,٥٨٦ | ١٢,٥٨٦ | - | - | التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة |
| ١٦١,٧٣٩ | ١٢,٥٨٦ | - | ١٤٩,١٥٣ | الإجمالي |
| (٣,٠٩٧) | (٢,٥٨٧) | - | (٥١٠) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١٥٨,٦٤٢ | ٩,٩٩٩ | - | ١٤٨,٦٤٣ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية- قروض عقارية) |
| ٣٨٤,٣٤٩ | - | - | ٦٤٥,١٩٩ | المجموعه الأولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم) |
| ١٨,٥١٣ | - | ٢٧,٣١٣ | - | المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم) |
| ١٦,٣٥١ | ٥١,٥٨١ | - | - | المجموعه الثالثة (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم) |
| ٧٢٤,٠٩٣ | ٥١,٥٨١ | ٢٧,٣١٣ | ٦٤٥,١٩٩ | الإجمالي |
| (٦٦,٥٠٠) | (٤٤,٢٨٨) | (٧,٧٧٦) | (١٤,٤٣٦) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٦٥٧,٥٩٣ | ٧,٢٩٣ | ١٩,٥٣٧ | ٦٣٠,٧٦٣ | القيمة الدفترية |
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض و تسهيلات لمؤسسات |
| ٢,٧٣٨,٩١١ | - | ١٤٧,٩٦٤ | ٢,٥٩٠,٩٤٧ | التصنيف ٥-١ ديون جيدة |
| ١,٢٢٥,٠٤٨ | - | ٩٤٤,١٢٨ | ٢٨٠,٩٢٠ | التصنيف ٦ المتابعة العادية |
| ٢٩,٣٢٩ | - | ٢٩,٣٢٩ | - | التصنيف ٧ متابعة خاصة |
| ٤١١,٦٧٦ | ٤١١,٦٧٦ | - | - | التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة |
| ٤,٤٠٤,٩٦٤ | ٤١١,٦٧٦ | ١,١٢١,٤٢١ | ٢,٨٧١,٨٦٧ | الإجمالي |
| (٣٥٣,٥٩٨) | (٢٦٢,٤١٣) | (٧٨,٣٢٦) | (١٢,٨٥٩) | يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٤,٠٥١,٣٦٦ | ١٤٩,٢٦٣ | ١,٠٤٣,٠٩٥ | ٢,٨٥٩,٠٠٨ | القيمة الدفترية |



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | قروض وتسهيلات للبنوك |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|---|
| ٨,٢٢٥ | - | - | ٨,٢٢٥ | التصنيف ١-٥ ديون جيدة |
| ٢٢٠,٦١٠ | - | - | ٢٢٠,٦١٠ | التصنيف ٦ المتابعة العادية |
| - | - | - | - | التصنيف ٧ متابعة خاصة |
| - | - | - | - | التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة |
| ٢٢٨,٨٣٥ | ٩٩٣ | ٩٩٣ | ٢٢٩,٨٢٨ | الأجمالي |
| (٢,٦٥٨) | (٩٩٣) | - | (٣,٦٥١) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٢٦,١٧٧ | - | - | ٢٢٦,١٧٧ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات ائتمان- قروض شخصية- قروض عقارية) |
| ٨٨١,٨٢٦ | - | - | ٨٨١,٨٢٦ | المجموع الأول (متأخرات من صفر الى ٤٠ يوم) |
| - | ٢٠,٠٥٢ | - | ٢٠,٠٥٢ | المجموع الثاني (متأخرات من ٤٠ الى ٩٠ يوم) |
| - | - | ٦٤,٢٣٣ | ٦٤,٢٣٣ | المجموع الثالث (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم) |
| ٨٨١,٨٢٦ | ٢٠,٠٥٢ | ٦٤,٢٣٣ | ٩٦٦,١١١ | الأجمالي |
| (٦,٠١٤) | (٤٢,٥٧٣) | - | (٥٨,١٢٠) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨٧٢,٣٩٣ | ٢١,٦٦٠ | - | ٩٠٠,٠٥٣ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | قروض وتسهيلات لمؤسسات |
| ٢,٥٠٢,٥٧٢ | ١٩٥,٨٤٦ | - | ٢,٦٩٨,٤١٨ | التصنيف ١-٥ ديون جيدة |
| ١٦١,٠٤٤ | ١,٠٥٣,١٣٥ | - | ١,٢١٤,١٧٩ | التصنيف ٦ المتابعة العادية |
| - | ٥٢,٩٩٠ | - | ٥٢,٩٩٠ | التصنيف ٧ متابعة خاصة |
| - | - | ٥٩٨,٦٩٢ | ٥٩٨,٦٩٢ | التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة |
| ٢,٦٦٣,٦١٦ | ١,٣٠١,٩٧١ | ٥٩٨,٦٩٢ | ٤,٥٦٤,٢٧٩ | الأجمالي |
| (١٤,٥٩٤) | (٨٢,١٨٨) | (٢٦٥,٦٤٤) | (٣٦٢,٤٢٦) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٦٤٩,٠٢٢ | ١,٢١٩,٧٨٣ | ٣٣٣,٠٤٨ | ٤,٢٠١,٨٥٣ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي وأرصدة لدى البنوك |
| ٧٩٠,٠٥٢ | - | - | ٧٩٠,٠٥٢ | AAA to A- |
| ١١٠,٤٨٢ | ١٩٣,٠٠٠ | - | ٣٠٣,٤٨٢ | BBB+ to BBB- |
| ٣,٣٣٣,٧٦٢ | ٥٨٤,٣٤٩ | - | ٣,٩١٨,١١١ | BB+ to BB- |
| - | - | ١٤,١١٣ | ١٤,١١٣ | WD |
| ٤,٢٣٤,٢٩٦ | ٧٧٧,٣٤٩ | ١٤,١١٣ | ٥,٠٢٥,٧٥٨ | الأجمالي |
| (٥٧) | (٢٩) | (١٣,٥٣٤) | (١٣,٦٢٠) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤,٢٣٤,٢٣٩ | ٧٧٧,٣٢٠ | ٥٧٩ | ٥,٠١٢,١٣٨ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | أدوات خزائن بالتكلفة المستهلكة |
| ٥٤,٤٠٩ | - | - | ٥٤,٤٠٩ | AAA to A- |
| - | - | - | - | BBB+ to BBB- |
| ١,٤١٦,٤٧٤ | - | - | ١,٤١٦,٤٧٤ | BB+ to BB- |
| ٣,١٩٨ | - | - | ٣,١٩٨ | CCC+ to CCC- |
| ١,٤٧٤,٠٨١ | - | - | ١,٤٧٤,٠٨١ | الأجمالي |
| (٣,٩٧٢) | - | - | (٣,٩٧٢) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٤٧٠,١٠٩ | - | - | ١,٤٧٠,١٠٩ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٤٠,٨٢٨ | - | - | ٥٤٠,٨٢٨ | AAA to A- |
| - | - | ٣,٨١٨ | ٣,٨١٨ | BBB+ to BBB- |
| ٨٣٤,١٥٨ | ١٣٩,٦٠٤ | - | ٩٧٣,٧٦٢ | BB+ to BB- |
| ١,٣٧٤,٩٨٦ | ١٤٢,٤٢٢ | - | ١,٥١٨,٤٠٨ | الأجمالي |
| (١٠١) | (٣,٣٤٤) | - | (٣,٤٤٥) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٣٧٤,٨٨٥ | ١٤٠,٠٧٨ | - | ١,٥١٤,٩٦٣ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| - | - | - | - | AAA to A- |
| - | - | - | - | BBB+ to BBB- |
| ١,١١٨,٦٨٤ | ٢٧٢,١٢٣ | - | ١,٣٩٠,٨٠٧ | BB+ to BB- |
| - | ٨٠,٠٠٠ | - | ٨٠,٠٠٠ | CCC+ to CCC- |
| ١,١١٨,٦٨٤ | ٢٧٢,١٢٣ | - | ١,٣٩٠,٨٠٧ | الأجمالي |
| - | (٣,٥٨٠) | (٨٠,٠٠٠) | (١١,٥٨٠) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,١١٨,٦٨٤ | ٢٦٨,٥٤٣ | - | ١,٣٨٧,٢٢٧ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الأجمالي | أدوات خزائن من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | AAA to A- |
| - | - | - | - | BBB+ to BBB- |
| ١,٠٧٠,٨٣ | - | - | ١,٠٧٠,٨٣ | BB+ to BB- |
| - | - | - | - | CCC+ to CCC- |
| ١,٠٧٠,٨٣ | - | - | ١,٠٧٠,٨٣ | الأجمالي |
| - | - | - | - | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٠٧٠,٨٣ | - | - | ١,٠٧٠,٨٣ | القيمة الدفترية |

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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ١٣,٦٢٠ | ١٣,٥٣٤ | ٢٩ | ٥٧ | مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة |
| - | - | (١١) | ١١ | المحول الى المرحلة الأولى |
| ٢٤٥ | ٤٩ | ٤٢ | ١٥٤ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| (٢١) | - | (١٣) | (٨) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| ١٣,٨٤٤ | ١٣,٥٨٣ | ٩٢ | ١٦٩ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٤,٥٤١ | - | ٠ | ٤,٥٤١ | أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة |
| ٤,٥٤١ | - | - | ٤,٥٤١ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات) |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٣٦٨,٠٨٥ | ٢٦٨,٦٥٥ | ٨٢,١٨٨ | ١٧,٢٤٢ | مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة |
| - | - | (٣٩٣) | ٣٩٣ | المحول الى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٠٨٥ | (١,٠٨٥) | المحول الى المرحلة الثانية |
| - | ٣٨ | (٣٤) | (٤) | المحول الى المرحلة الثالثة |
| ٥٧,٤٨٠ | ٥١,٥٠٧ | ١١,٠٥٠ | (٥,٠٧٧) | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٦,٣٩١ | ٢,٦٤٥ | ١٧ | ٣,٧٢٩ | أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة |
| (٧٠,٤٧٦) | (٦٤,٥٩٠) | (٤,٠٥٦) | (١,٨٣٠) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| (١١,٤١٦) | (١١,٤١٦) | ٠ | ٠ | الاستردادات |
| ٨٢,٢١٢ | ٨٢,٢١٢ | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (٧٥,٥٨١) | (٦٤,٠٥١) | (١١,٥٣٠) | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٥٦,٦٩٥ | ٢٦٥,٠٠٠ | ٧٨,٣٢٧ | ١٣,٣٦٨ | الرصيد في آخر السنة المالية |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٣,٤٤٥ | - | ٣,٣٤٤ | ١٠١ | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول السنة |
| - | - | ٠ | ٠ | المحول الى المرحلة الأولى |
| (١,٠٠١) | - | (١,٠٤٤) | ٤٣ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٢,٤٩٣ | - | ٢,٢٧٥ | ٢١٨ | أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة |
| (٧٩) | - | (١١) | (٦٨) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| (٣١٧) | - | (٣١٧) | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٤,٥٤١ | - | ٤,٢٤٧ | ٢٩٤ | الرصيد في آخر السنة المالية |

٧/أ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|--|
| ٤,٥٧٢,٢٧٢ | ٤,٠٨٩,٨١٦ | لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال |
| ٥٢٣,٤٥١ | ٧٤٤,٥٨٤ | متأخرات ليست محل إضمحلال |
| ٦٦٤,٩٤١ | ٤٥٧,٩٦٣ | محل إضمحلال |
| ٥,٧٦٠,٦٦٤ | ٥,٢٩٢,٣٦٣ | الإجمالي |
| | | يخصم: |
| (٥٣,٧٥٠) | (٥٠,١٩٤) | خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض |
| (١) | (١٥١) | عوائد محصلة مقدما عن قروض |
| (٤٢٤,١٩٧) | (٤٢٣,١٩٥) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| (٢,٠٣٨) | (٦١٢) | العوائد المجنبه |
| ٥,٢٨٠,٦٧٨ | ٤,٨١٨,٢١١ | الصافي |

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٤٢٣,١٩٥ مليون دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٤٢٤,١٩٧ مليون دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣٠٩,٢٨٨ مليون دولار أمريكي مقابل ٣٠٩,٣٨٢ مليون دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١١٣,٩٠٧ مليون دولار أمريكي مقابل ١١١,٩٧٠ مليون دولار أمريكي عن السنة المقارنة

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| افراد | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | قروض مباشرة | الإجمالي |
| ٢٦,٤٠٦ | ١٧٦ | ٢٣,٥٩١ | ٢,٦٣٩ | - | ٢٦,٤٠٦ |
| ٧,٠٦٣ | ١٦ | ٦,٤١١ | ٦٣٦ | - | ٧,٠٦٣ |
| ٩٩١ | ١١ | ٧٣٢ | ٢٤٨ | - | ٩٩١ |
| ٣٤,٤٦٠ | ٢٠٣ | ٣٠,٧٣٤ | ٣,٥٢٣ | - | ٣٤,٤٦٠ |
| مؤسسات | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض عقارية | قروض أخرى | الإجمالي |
| ١٤٧,٤٢١ | ٨٩,٦٦٢ | ٤٤٧,٢٥٥ | - | - | ٦٨٤,٣٣٨ |
| ١٢,٠٠١ | - | - | - | - | ١٢,٠٠١ |
| ٦٢٢ | ١٣,١٦٣ | - | - | - | ١٣,٧٨٥ |
| ١٦٠,٠٤٤ | ١٠٢,٨٢٥ | ٤٤٧,٢٥٥ | - | - | ٧١٠,١٢٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | | | | | |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً | | | | | |
| متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً | | | | | |
| الإجمالي | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| افراد | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | قروض مباشرة | الإجمالي |
| ٩٤,٦٢٧ | ٨,٠٩٣ | ٨٤,٢٧٥ | ٢,٢٥٩ | - | ٩٤,٦٢٧ |
| ١٩,٨٤٤ | ٢,٧٧٨ | ١٦,٣٦٠ | ٧٠٦ | - | ١٩,٨٤٤ |
| ٨,٠٤٣ | ٨٦٤ | ٦,٨٨٨ | ٢٩١ | - | ٨,٠٤٣ |
| ١٢٢,٥١٤ | ١١,٧٣٥ | ١٠٧,٥٢٣ | ٣,٢٥٦ | - | ١٢٢,٥١٤ |
| مؤسسات | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض عقارية | قروض أخرى | الإجمالي |
| ١٨٥,٣٣٠ | ٦٦,٣٩٤ | ١١٦,٨٣٧ | - | - | ٣٦٨,٥٦١ |
| ٥,٢٣١ | ٥,٤٣٨ | - | - | - | ١٠,٦٦٩ |
| - | ٢١,٧٠٧ | - | - | - | ٢١,٧٠٧ |
| ١٩٠,٥٦١ | ٩٣,٥٣٩ | ١١٦,٨٣٧ | - | - | ٤٠٠,٩٣٧ |



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلكقروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

| | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------|-----------|--------------------|---|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|--------------------|---|----------------------------------|---------|
| | | مؤسسات | | | | | | | أفراد | | | | | | | |
| التقييم | حسابات جارية مدينة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض أخرى | أوراق تجارية مخصصة | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | أوراق تجارية مخصصة | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك | التقييم |
| جيدة | ٩١,٠٢٦ | ٨,٦٠٨ | ١٥٣,٦٩٩ | ٤٩٩ | ٣٤ | ١٨٩,٨٨٥ | ٢,٦٠٢,٤٥٧ | ١,١٠٤,٧٠٦ | ١٤١,٩٨٩ | ٧٠٣,٤٥٠ | ٣٣٠ | ٤٤,٩٢٦ | ٢,٤٣٩,١٥٢ | ١٦٣,٣٠٥ | ٢,٦٠٢,٤٥٧ | |
| المتابعة العادية | ٧,٩٧٧ | ٥,٣٦٦ | ١٠٨,٧٠٢ | ١١٠,٧٠١ | ٢,٠٨٣ | ٠ | ٠ | ٥٤٢,٨٨٥ | ٢٧٤,٦٧٧ | ٤٠٤,٥٨٠ | ١,٠٥٩ | ٠ | ١,٤٥٨,٠٣٠ | - | ١,٤٥٨,٠٣٠ | |
| المتابعة الخاصة | ٠ | - | ٠ | - | - | - | - | ٤٣٤ | ٢٨,٨٩٣ | ٠ | ٢ | ٠ | ٢٩,٣٢٩ | - | ٢٩,٣٢٩ | |
| الإجمالي | ٩٩,٠٠٣ | ١٣,٩٧٤ | ٢٦٢,٤٠١ | ١١١,٢٠٠ | ٢,١١٧ | ١٨٩,٨٨٥ | ٤,٠٨٩,٨١٦ | ١,٦٤٨,٠٢٥ | ٤٤٥,٥٥٩ | ١,١٠٨,٠٣٠ | ١,٣٩١ | ٤٤,٩٢٦ | ٣,٩٢٦,٥١١ | ١٦٣,٣٠٥ | ٤,٠٨٩,٨١٦ | |
| | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | |
| | | مؤسسات | | | | | | | أفراد | | | | | | | |
| التقييم | حسابات جارية مدينة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض أخرى | أوراق تجارية مخصصة | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | أوراق تجارية مخصصة | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك | التقييم |
| جيدة | ١٤٣,٠٧١ | ٩,٢٤٢ | ٨٤,٧٧٩ | ٢١١ | ٠ | ٢٨٥,٦٢٠ | ٢,٩١٢,٤٤١ | ٨٨٣,٨٩٦ | ٢٠٣,١٣٧ | ١,٠٣٧,٣٧٩ | ١٠٧ | ٣٥,٧١٨ | ٢,٦٨٣,١٦٠ | ٢٢٩,٢٨١ | ٢,٩١٢,٤٤١ | |
| المتابعة العادية | ١٦,٣٣٨ | ٤,٩٤٩ | ١٥٢,٤٦٠ | ١٢٧,٥١٥ | ٦١٣ | ٠ | ٠ | ٤٩٦,٧٧١ | ٢٩٣,٣١٠ | ٥٠٢,٣١٥ | ١,٥٩٣ | ٠ | ١,٥٩٥,٨٦٤ | - | ١,٥٩٥,٨٦٤ | |
| المتابعة الخاصة | ٢,١٠٣ | ٠ | ٢,٥٨٢ | ٠ | ٠ | ٠ | ٦٣,٩٦٦ | ٠ | ٥٤,٥٤٢ | ٤,٧٣٦ | ٣ | ٠ | ٦٣,٩٦٦ | - | ٦٣,٩٦٦ | |
| الإجمالي | ١٦١,٥١٢ | ١٤,١٩١ | ٢٣٩,٨٢١ | ١٢٧,٧٢٦ | ٦١٣ | ٢٨٥,٦٢٠ | ٤,٥٧٢,٧٧١ | ١,٣٨٠,٦٦٧ | ٥٥٠,٩٨٩ | ١,٥٤٤,٤٣٠ | ١,٧٠٣ | ٣٥,٧١٨ | ٤,٣٤٢,٩٩٠ | ٢٢٩,٢٨١ | ٤,٥٧٢,٧٧١ | |

و يتم تقييم الجودة لمحفظه القروض و التسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .
لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتسييل .



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

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 الف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مقابل ٦٦٤,٩٤١ الف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢١) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة:

| أفراد | | | | |
|--------------------|--------------------------|--------------------------------|----------|------------------------------|
| حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| - | ٩٠ | ١٠,٩٦٤ | ١١,٠٥٤ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |
| - | ١٤٧ | ٦٤٩ | ١٤,١١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| - | ١٤٧ | ٦٤٩ | ١٤,١١٤ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |
| مؤسسات | | | | |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة قروض وتسهيلات بنوك | الإجمالي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| - | ٣٢٢,٦٤٨ | ١٢٤,٢٦١ | ٤٤٦,٩٠٩ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |
| - | ٥٠٨,٢٥٩ | ٩٩٣ | ٦٥٠,٨٢٧ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| - | ٥٠٨,٢٥٩ | ٩٩٣ | ٦٥٠,٨٢٧ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية 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 الف دولار أمريكي فسي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٩,٤٩٨ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|------------------|------------------|-----------------------|
| الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | مؤسسات |
| ٣٨,٠٤١ | ٩,٧٠٧ | قروض مشتركة |
| ١٥,٨٤٥ | ٨,٧٩٢ | قروض مباشرة |
| | | أفراد |
| - | ٤١ | بطاقات إئتمان |
| ٥٠٥ | ٩٠٨ | قروض شخصية |
| ٨ | | قروض عقارية |
| ٥٤,٣٩٩ | ١٩,٤٩٨ | الإجمالي |

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

أ/أدوات دين وأذون الخزانة

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

| الإجمالي | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | أذون الخزانة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------|------------------------------------|--|--------------|----------------|------------|
| ٢٨,١٠٦ | - | ٢٨,١٠٦ | - | | AA+ |
| ١٠٧,٠٨٥ | - | ١٠٧,٠٨٥ | - | | AA |
| ٧٢,٣٣٥ | - | ٧٢,٣٣٥ | - | | AA- |
| ٣٢,٧٥٧ | - | ٣٢,٧٥٧ | - | | A+ |
| ٤١,٣٢٨ | - | ٤١,٣٢٨ | - | | A |
| ٥٧,٦٧٥ | - | ٥٧,٦٧٥ | - | | A- |
| ٢,٤٢٥ | - | ٢,٤٢٥ | - | | BBB |
| ٣,٥٨٠,٢٩٣ | ٨٧١,٨٥١ | ٦٧٧,٧٣٧ | ٢,٠٣٠,٧٠٥ | | أقل من BBB |
| ٣,٩٢٢,٠٠٤ | ٨٧١,٨٥١ | ١,٠١٩,٤٤٨ | ٢,٠٣٠,٧٠٥ | | الإجمالي |

| الإجمالي | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | أذون الخزانة | | |
|-----------|------------------------------------|--|--------------|--|----------|
| ١٠٢,٢٠٦ | - | ١٠٢,٢٠٦ | - | | AA+ |
| ١٧٣,٥٣١ | - | ١٧٣,٥٣١ | - | | AA |
| ١١٦,٢٧٨ | - | ١١٦,٢٧٨ | - | | AA- |
| ٦٠,٩٥٤ | - | ٦٠,٩٥٤ | - | | A+ |
| ٥٩,٠٧٤ | - | ٥٩,٠٧٤ | - | | A |
| ٢٩,٥٠٥ | - | ٢٩,٥٠٥ | - | | A- |
| ٣,٩٤١,٢٧٩ | ١,٣٨٧,٢٢٧ | ٩٧٦,٨٦٠ | ١,٥٧٧,١٩٢ | | B |
| ٤,٤٨٢,٨٢٧ | ١,٣٨٧,٢٢٧ | ١,٥١٨,٤٠٨ | ١,٥٧٧,١٩٢ | | الإجمالي |



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

| الإجمالي | دول أخرى | دول الخليج العربي | جمهورية مصر العربية | | | | القاهرة الكبرى | الإجمالي |
|--------------------------------|----------|-------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--|
| | | | الوجه القبلي | سيناء و البحر الاحمر و مدن القناة | الاسكندرية والدلتا | القاهرة الكبرى | | |
| ١,١٦٤,٩٩٣ | ١٩٩ | ٢٥٥,٣٤٥ | ٩٠٩,٤٤٩ | - | - | - | ٩٠٩,٤٤٩ | ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي |
| ٢,٧٢٢,٧٨٦ | ١٣,٧٤٥ | ٨٦١,٨٨٠ | ١,٨٤٧,١٦١ | - | - | - | ١,٨٤٧,١٦١ | ارصدة لدى البنوك |
| ٢,٠٣٧,٩٢٣ | ٢,٣٠٦ | ٦١,١٧٩ | ١,٩٧٤,٤٣٨ | - | - | - | ١,٩٧٤,٤٣٨ | أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى |
| ١٦٣,٣٠٥ | - | ١٥٨,٤٠٨ | ٤,٨٩٧ | - | - | - | ٤,٨٩٧ | قروض و تسهيلات للبنوك |
| قروض وتسهيلات للعملاء : | | | | | | | | |
| قروض لأفراد : | | | | | | | | |
| ٩٩,٠٠٣ | - | ٧٠٧ | ٩٨,٢٩٦ | ١,٠١٦ | ٧٦٣ | ٥,٥٠١ | ٩١,٠١٦ | حسابات جارية مدينة |
| ١٧,٥٨٧ | - | ٠ | ١٧,٥٨٧ | ٧٧٨ | ٤١٢ | ٣,٣٦٠ | ١٣,٠٣٧ | بطاقات إئتمانية |
| ٣٠٤,٠٩٩ | - | ٣٨٦ | ٣٠٣,٧١٣ | ١٦,٥٦٣ | ١٤,٧٣٣ | ٥٨,٤٥٢ | ٢١٣,٩٦٥ | قروض شخصية |
| ١١١,٤٠٣ | - | ٣٠٣ | ١١١,١٠٠ | ١٣٥ | ٣٩ | ٦٧٠ | ١١٠,٢٥٦ | قروض عقارية |
| ١٨٩,٨٨٥ | - | ٠ | ١٨٩,٨٨٥ | ٠ | ٠ | ٠ | ١٨٩,٨٨٥ | أوراق تجارية مخصصة |
| ٢,١١٧ | - | - | ٢,١١٧ | ٣ | ٠ | ٩ | ٢,١٠٥ | قروض أخرى |
| قروض لمؤسسات : | | | | | | | | |
| ١,٨٠٨,٠٦٩ | ١,٦٠٣ | ١٢٣,٣٣٦ | ١,٦٨٣,١٣٠ | ٦,٨٤٠ | ٨,٨١٦ | ٤١٠,٥٢٨ | ١,٢٥٦,٩٤٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٨٧١,٠٣٢ | - | ٨٨,٢٤٨ | ٧٨٢,٧٨٤ | ٧,٣٣٩ | ٤,٨٧٥ | ٦٦,٣٧٠ | ٧٠٤,٢٠٠ | أخرى قروض مباشرة |
| ١,٦٧٩,٥٤٦ | - | ٣٦٢,٢٣٨ | ١,٣١٧,٣٠٨ | - | - | ٨٩,١٢٩ | ١,٢٢٨,١٧٩ | أخرى قروض مشتركة |
| ١,٣٩١ | - | ٠ | ١,٣٩١ | ٢٢٠ | ١٣ | ١٤٧ | ١,٠١١ | أوراق تجارية مخصصة |
| ١,٩٠١,٥٢٧ | ٨,٠٠٠ | ٩٥,٣٤٨ | ١,٧٩٨,١٧٩ | - | - | - | ١,٧٩٨,١٧٩ | قروض أخرى |
| إستثمارات مالية : | | | | | | | | |
| ١٣,٠٧٤,٦٦٧ | ٢٥,٨٥٣ | ٢,٠٠٧,٣٧٨ | ١١,٠٤١,٤٣٦ | ٣٢,٨٩٤ | ٢٩,٦٥١ | ٦٣٤,١٦٦ | ١٠,٣٨٩,٦٥١ | أدوات دين |
| ١٥,٤٣١,٧٣٣ | ٢٨,٦٦٦ | ١,٩١٤,٣٩٥ | ١٣,٤٨٨,٦٧٢ | ٣١,١٢٥ | ٢٢٢,٨٦٣ | ٦١٩,٣٦٦ | ١٢,٦١٥,٣١٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| | | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

- قطاعات النشاط

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

| الإجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | قطاع حكومي | قطاع المقاولات | القطاع المالي | قطاع الخدمات | قطاع التجارة | قطاع الزراعة | قطاع الصناعة | |
|------------|------------|---------|------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| ١,١٠٨,٤١١ | - | - | ١,١٠٨,٤١١ | - | - | - | - | - | - | أرصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي |
| ٢,٧٢٢,٧٨٦ | - | - | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | - | - | - | - | - | - | أرصده لدى البنوك |
| ٢,٠٣٧,٩٢٣ | - | - | ٢,٠٣٧,٩٢٣ | - | - | - | - | - | - | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١٦٣,٣٠٥ | - | - | - | - | ١٦٣,٣٠٥ | - | - | - | - | قروض و تسهيلات للبنوك |
| | | | | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | | | | قروض لأفراد: |
| ٩٩,٠٠٣ | - | ٩٩,٠٠٣ | - | - | - | - | - | - | - | - حسابات جارية مدينة |
| ١٧,٥٨٧ | - | ١٧,٥٨٧ | - | - | - | - | - | - | - | بطاقات إئتمانية |
| ٣٠٤,٠٩٩ | - | ٣٠٤,٠٩٩ | - | - | - | - | - | - | - | - قروض شخصية |
| ١٨٩,٨٨٥ | - | ١٨٩,٨٨٥ | - | - | - | - | - | - | - | أوراق تجارية مخصومة |
| ١١١,٤٠٣ | - | ١١١,٤٠٣ | - | - | - | - | - | - | - | -قروض عقارية |
| ٢,١١٧ | - | ٢,١١٧ | - | - | - | - | - | - | - | -قروض أخرى |
| | | | | | | | | | | قروض لمؤسسات: |
| ١,٨٠٨,٠٦٩ | - | - | ٧٥ | ١٣٣,٦٤٠ | ٧٢,٢٢١ | ٣١٠,٧٥٨ | ٤٦٧,٣٣٠ | ١٢,١٤٥ | ٨١١,٩٠٠ | - حسابات جارية مدينة |
| ٨٧١,٠٣٢ | - | - | ١,٦٥٢ | ١٤,٦٤٠ | ١٤٠,٧٥٦ | ٤٢٥,٣٤٤ | ١٥٦,٩٩٩ | ١١,٢٤٩ | ١٢٠,٣٩٢ | - قروض مباشرة |
| ١,٦٧٩,٥٤٦ | ٠ | ٩٩,١٦٥ | ٢٠٢,٠٢٧ | ٥٦,١٧٥ | ٦١,٨٨٣ | ٥٥٧,٦١٥ | ٩٨,٣٠٠ | - | ٦٠٤,٣٨١ | - قروض مشتركة |
| ١,٣٩١ | - | - | ٤٠ | ٤٥ | ٢٤ | ٦٥٠ | ٤٦٢ | ١٠ | ١٦٠ | إستثمارات مالية |
| ٤٤,٩٢٦ | - | - | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٤٤,٩٢٦ | ٠ | ٠ | أوراق تجارية مخصومة |
| | | | | | | | | | | إستثمارات مالية: |
| ١,٩٠١,٥٢٧ | - | - | ١,٥٣١,٥٢٥ | ٠ | ٣٧٠,٠٠٢ | ٠ | - | - | - | - أدوات دين |
| ١٣,٠٦٣,٠١٠ | ٠ | ٨٢٣,٢٥٩ | ٧,٦٠٤,٤٣٩ | ٢٠٤,٥٠٠ | ٨٠٨,١٩١ | ١,٢٩٤,٣٦٧ | ٧٦٨,٠١٧ | ٢٣,٤٠٤ | ١,٥٣٦,٨٣٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ١٥,٤٣١,٧٣٣ | ٤٧,١٤٢ | ٩٨٢,٥٩٤ | ٦,٢٩٧,٨٧٦ | ٣٠٨,٧٠٦ | ٤,٠٨١,٢٧١ | ١,٥٥٧,٤٦٦ | ٣٦٥,١٥٧ | ٢١,٨٧٦ | ١,٧٦٩,٦٤٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملة المكونة لها :
تركز خطر العملة على الأدوات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | دولار أمريكي | جنيه مصري | يورو | جنيه إسترليني | عملات أخرى | الاجمالي |
|--|--------------|-----------|-----------|---------------|------------|------------|
| الأصول المالية | | | | | | |
| نقدية و ارصدة داخل البنوك المركزية | ١٧,٥٨٠ | ٨٨٦,٠٦٧ | ٢,٢٧٩ | ٧٠٠ | ٢٥٨,٣٦٧ | ١,١٦٤,٩٩٣ |
| أرصدة لدى البنوك | ٢,١٧٩,٧٨٠ | ٨٤,٤٩٦ | ٤١,٦١٦ | ٤٠,٥٤٦ | ٣٧٦,٣٤٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ |
| أذون الخزينة | | | | | | |
| قروض وتسهيلات لدى العملاء والبنوك | ١,٧٤٧,٥٦١ | ٢,٩٥٥,٧٠٦ | ٧,٨١١ | ٣٤٦ | ١٠٦,٧٨٧ | ٤,٨١٨,٢١١ |
| مشتقات مالية | ٤,٥٥٦ | | | | | ٤,٥٥٦ |
| إستثمارات مالية: | | | | | | |
| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٤١٩,١٣٢ | ١,٢٢٧,٩٧١ | ١,٦٢٥ | | ٦٠ | ١,٦٤٨,٧٨٨ |
| إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسار | ١,٤٢٢,٠٥٣ | ٦٧٧,٤٢٢ | ١٥٥,٠٣٩ | | ٦٣,٤٨٦ | ٢,٣٣٨,٠٠٠ |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ١٤٠,٢٩٢ | ١٧٠,٥٩٦ | ١,٩١٧ | ٢٨٩ | ٢,٤٤٧ | ٣١٥,٥٤١ |
| أصول مالية أخرى | | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ٥,٩٣٠,٩٥٤ | ٦,٠٠٢,٢٥٨ | ٢١٠,٢٨٧ | ٤١,٨٨١ | ٨٠٧,٤٩٥ | ١٢,٩٩٢,٨٧٥ |
| الإلتزامات المالية | | | | | | |
| ارصدة مستحقة للبنوك | ٤٧٩,٢٤٦ | ٣٣٨,٢٣٤ | ١,٩٤٥ | ١,٣٨٢ | ٤٢,٩٢٥ | ٨٦٣,٧٣٢ |
| عمليات بيع أذون خزينة مع الإلتزام بإعادة الشراء | | ١٩,٣٧٦ | | | | ١٩,٣٧٦ |
| ودائع للعملاء | ٢,٦٢١,١٠٣ | ٥,٢٤٩,٠٦٨ | ٢٠٧,٠٩٤ | ٤٠,٢٧٣ | ٦٨٤,٢٨١ | ٨,٨٠١,٨١٩ |
| قروض وتسهيلات من بنوك | ١,٠٢٤,٢٨٦ | ٣٩,٢٧٢ | | | | ١,٠٦٣,٥٥٨ |
| مخصصات أخرى | ٢٤,٢٧٣ | ١٣,١٣٧ | ٦٦٣ | ١ | ٧٦٥ | ٣٨,٨٣٩ |
| الإلتزامات الأخرى | ٧١,٧٢٦ | ١٦٨,٨٤٨ | ٦٩٩ | ١٦٢ | (٣,٦٧٦) | ٢٣٧,٧٥٩ |
| إلتزامات ضرائب الدخل الجارية | ٧ | ١٤,١٩٢ | | | ١٣,٠٢٦ | ٢٧,٢٢٥ |
| إجمالي الإلتزامات المالية | ٤,٢٢٠,٦٤١ | ٥,٨٤٢,١٢٧ | ٢١٠,٤٠١ | ٤١,٨١٨ | ٧٣٧,٣٢١ | ١١,٠٥٢,٣٠٨ |
| صافي المركز المالي للميزانية | ١,٧١٠,٣١٣ | ١٦٠,١٣١ | (١١٤) | ٦٣ | ٧٠,١٧٤ | ١,٩٤٠,٥٦٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ٦,٥٥٠,٩٨٥ | ٧,٩٢٠,٣٦٢ | ٧٢,٦٤٤ | ٤١,٦٥٢ | ٦١٧,٤٩٤ | ١٥,٢٠٣,١٣٧ |
| إجمالي الإلتزامات المالية | ٤,٠١٢,٣٤٩ | ٧,٩٤٤,٠٦٣ | ٢١٦,٦٠٣ | ٤٨,٧٧٣ | ١,٠٢٦,٢٣٣ | ١٣,٢٤٨,٠٢١ |
| صافي المركز المالي للميزانية | ٢,٥٣٨,٦٣٦ | (٢٣,٧٠١) | (١٤٣,٩٥٩) | (٧,١٢١) | (٤٠٨,٧٣٩) | ١,٩٥٥,١١٦ |

* في ٢١ مارس ٢٠٢٢ أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الإستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد بعد بؤادر تعافي الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة كورونا وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة و سعر العملة الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪ على الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٧٥٪ مما قد يؤثر على 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٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.

* في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان إستقرار الإقتصاد الكلي وتحقيق نمو إقتصادي 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٪ على الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥٪

و بناء على تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار الي ٢٤,٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.

*قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪ و ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪. و بناء على 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى 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 | ٢٥٥,١٩١ | - | - | - | - | ٩٠٩,٨٠٢ | ١,١٦٤,٩٩٣ |
| أرصدة لدى البنوك | ١,٢٩٠,٤٥٨ | ١,٣٦٧,٨٦٠ | ٢٧,٠٠٠ | - | - | ٣٧,٤٦٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ |
| أذون الخزانة | ٣٥٤,٠٨٨ | ٧٣٩,٠٢٧ | ٩٣٧,٥٩٠ | - | - | - | ٢,٠٣٠,٧٠٥ |
| مشتقات مالية | - | - | - | - | - | - | - |
| قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك | ٢,٦٨٥,١٩٤ | ٩٦٨,٩٦٣ | ٥٥٨,٧٣٦ | ٢٨٤,٧٩٦ | ٣٢٠,٢١٩ | ٣٠٣ | ٤,٨١٨,٢١١ |
| إستثمارات مالية : إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٤٩,٩٥١ | ١٦٤,٩١٦ | ١١٣,٢٣٦ | ٢٤٩,٩٣٢ | ٤٤١,٥٩٥ | ٤٤,٦٠٢ | ١,٠٦٤,٢٣٢ |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ٨,٥٢٩ | ٦٤,٠٠٤ | ١٨٤,١٢٧ | ٤٥١,٨٦٧ | ١٦٣,٣٢٤ | - | ٨٧١,٨٥١ |
| إجمالي الأصول المالية | ٤,٦٤٣,٤١١ | ٣,٣٠٤,٧٧٠ | ١,٨٢٠,٦٨٩ | ٩٨٦,٥٩٥ | ٩٢٥,١٣٨ | ٩٩٢,١٧٥ | ١٢,٦٧٢,٧٧٨ |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٧٢٣,٩٦٧ | ١٣٦,٧٤٦ | - | - | - | ٣,٠١٩ | ٨٦٣,٧٣٢ |
| عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء | - | ٢,٤١٤ | ١٦,٩٦٢ | - | - | - | ١٩,٣٧٦ |
| ودائع للعملاء | ٣,٦٠٠,٦٠٣ | ١,٤٦٩,٨٥٦ | ١,٣٩٠,١١٠ | ١,٢٩٠,٧٦٠ | ١٨٧,٥٥٦ | ٨٦٢,٩٣٤ | ٨,٨٠١,٨١٩ |
| قروض وتسهيلات من بنوك | ٣٩,٥١٧ | ٢٢,٥٠٥ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | ١,٥٣٦ | - | ١,٠٦٣,٥٥٨ |
| إجمالي الإلتزامات المالية | ٤,٣٦٤,٠٨٧ | ١,٦٣١,٥٢١ | ٢,٠٠٧,٠٧٢ | ١,٦٩٠,٧٦٠ | ١٨٩,٠٩٢ | ٨٦٥,٩٥٣ | ١٠,٧٤٨,٤٨٥ |
| فجوة إعادة تسعير العائد | ٢٧٩,٣٢٤ | ١,٦٧٣,٢٤٩ | (١٨٦,٣٨٣) | (٧٠٤,١٦٥) | ٧٣٦,٠٤٦ | ١٢٦,٢٢٢ | ١,٩٢٤,٢٩٣ |

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 بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

| 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 أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء | - | ٢,٤١٤ | ١٦,٩٦٢ | - | - | ١٩,٣٧٦ |
| ودائع العملاء | ٣,٠٥٠,١٦٥ | ١,٢٧٢,٦٥٢ | ٩٩٦,٠٤٤ | ٢,٢٤٣,٠٠٥ | ١,٢٣٩,٩٥٣ | ٨,٨٠١,٨١٩ |
| مشتقات مالية | - | - | - | - | - | - |
| قروض وتسهيلات من بنوك | ٣٩,٥١٧ | ٥,٠٠٠ | ٦٠٥,٠٠٠ | ٤١٠,٠٠٠ | ٤,٠٤١ | ١,٠٦٣,٥٥٨ |
| إجمالي الإلتزامات المالية | ٣,٨١٦,٦٦٨ | ١,٤١٦,٨١٢ | ١,٦١٨,٠٠٦ | ٢,٦٥٣,٠٠٥ | ١,٢٤٣,٩٩٤ | ١٠,٧٤٨,٤٨٥ |
| فجوة السيولة | (١٣٠,٨٩٧) | ٨٦٤,١٢٤ | ٩٩٧,٠٩٨ | (١,١٢٣,٢٧٧) | ١,٣٥٤,١٤٦ | ١,٩٦١,١٩٤ |

إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات 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 للإلتزامات المالي

د/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 و السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | | أصول مالية |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|--------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
| ٣,٨٦٥,٩٦٠ | ٣,٢٦٠,٦٩١ | ٣,٦٥٥,٠٥١ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ٥٧,٩٢٧ | ١٥٨,٦٤٢ | ٥٧,٩٢٧ | ١٥٨,٦٤٢ | قروض و تسهيلات للبنوك |
| ٧٦٩,٣٢٧ | ٧٢٤,٠٩٤ | ٧٦٩,٣٢٧ | ٧٢٤,٠٩٤ | قروض و تسهيلات للعملاء : |
| ٣,٧٨٨,٧٢٣ | ٤,٤٠٤,٩٦٣ | ٣,٧٨٨,٧٢٣ | ٤,٤٠٤,٩٦٣ | - أفراد |
| ٢,٧٥٤,٩٧١ | ٢,٢٤٠,٣٠٠ | ٢,٨٥٢,٧٧٢ | ٢,٣١٨,٠٠٠ | - مؤسسات |
| | | | | إستثمارات مالية : |
| | | | | بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٤٠٧,٩٨٣ | ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٤٠٧,٩٨٣ | ٨٦٣,٧٣٢ | الإلتزامات مالية |
| | | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| | | | | ودائع العملاء : |
| ٣,٤٩١,٤٥٥ | ٢,٩٤١,٣٩١ | ٣,٤٩١,٤٥٥ | ٢,٩٤١,٣٩١ | - أفراد |
| ٦,٢٨٤,١٢٦ | ٥,٨٦٠,٤٢٨ | ٦٢٨,٤١٦ | ٥,٨٦٠,٤٢٨ | - مؤسسات |
| ٦٨٨,٩٢٩ | ١,٠٦٣,٥٥٨ | ٦٨٨,٩٢٩ | ١,٠٦٣,٥٥٨ | قروض و تسهيلات من بنوك |

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

إستثمارات في أوراق مالية

- الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها.

أرصدة مستحقة للبنوك

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

ودائع العملاء

- تم تقسيم ودايع 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 بالمركز المالي ، فيما يلي:

- الإلتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل ٢ الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ طبقاً للضوابط الجديدة

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital) ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستهقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥ % من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض(الودائع) المساندة.

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

(٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين علي البنك الإلتزام بتلك التعليمات إعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ يقوم البنك بتقديم بياناته وفقاً لتلك للضوابط

- إستيعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية:
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .

- إجمالي قيمة إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية.
- محافظ التوريق.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي 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 والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد إنترم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال الفترة الماضية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 بالرافعة المالية , مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:-
- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

ذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد 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 المركز المالي) غير مرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة :

أ – مكونات البسط

تكون 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 المركز المالي وفقاً للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:-
١-تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .
٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٣-التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)
ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | نسبة الرافعة المالية |
|------------------|------------------|--|
| الف دولار أمريكي | الف دولار أمريكي | |
| ٢,٠٤٤,٠٩٢ | ٢,٠٤٧,٩٦٢ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات |
| ٢,٠٤٤,٠٩٢ | ٢,٠٤٧,٩٦٢ | إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١) |
| ١٥,٩٤٤,٤٩٦ | ١٥,٠٤٣,٢٨٨ | إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية |
| ١,٤٩٠,٣٥٢ | ١,٥٢٤,٦٢١ | إجمالي التعرضات خارج الميزانية |
| ١٧,٤٣٤,٨٤٨ | ١٦,٥٦٧,٩٠٩ | إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية |
| %١١,٧٢ | %١٢,٣٦ | نسبة الرافعة المالية |

١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر إنتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - ضرائب الدخل

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

٢. التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

الإستثمار: ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
|--|-----------|-----------|------------|
| شركات | أفراد | إستثمار | اجمالي |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ٢٩٩,٥٣٨ | ٩٨,٦٤٥ | ١١٩,٨٦٧ | ٥١٨,٠٥٠ |
| (١٤٦,٣٩٧) | (٨١,٥٣٧) | (٥٦,٣٠٠) | (٢٨٤,٢٣٤) |
| ١٥٣,١٤١ | ١٧,١٠٨ | ٦٣,٥٦٧ | ٢٣٣,٨١٦ |
| | | | ٢٣٣,٨١٦ |
| | | | (٨٥,٥٥٩) |
| | | | ١٤٨,٢٥٧ |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ٤,٣٨٤,٣٣٣ | ٤٦٤,١٨٦ | ٧,٦٦٩,٢٩٥ | ١٢,٥١٧,٨١٤ |
| - | - | - | ٦٩٠,٤٠٤ |
| | | | ١٣,٢٠٨,٢١٨ |
| ٥,٧٩٨,٤٣٢ | ٣,١١١,١٦٥ | ٩١٢,٦٥٧ | ٩,٨٢٢,٢٥٤ |
| | | | ٣,٣٨٥,٩٦٤ |
| | | | ١٣,٢٠٨,٢١٨ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
| شركات | أفراد | إستثمار | اجمالي |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ٧٧٧,٨٨٤ | ٣٣٦,٩٥٠ | (٩٠,٢٣٠) | ١,٠٢٤,٦٠٤ |
| (٣٦٣,٠١٣) | (٢٣٢,٣٧٧) | (١٣٣,٠٢٣) | (٧٢٨,٤١٣) |
| ٤١٤,٨٧١ | ١٠٤,٥٧٣ | (٢٢٣,٢٥٣) | ٢٩٦,١٩١ |
| | | | (٧٠,٢٠٨) |
| | | | ٢٢٥,٩٨٣ |
| | | | (٨٠,٩٩٣) |
| | | | ١٤٤,٩٩٠ |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ٥,٤٥٤,٨٠٩ | ٧٥٧,١٨٢ | ٧,٧٨٠,٩٣٦ | ١٣,٩٩٢,٩٢٧ |
| | | | ١,٤١٧,٧٠٨ |
| | | | ١٥,٤١٠,٦٣٥ |
| ٧,٤٤٢,٠٥٤ | ٣,٥٧٦,٤٠٦ | ١,٣٤٥,٧٠٠ | ١٢,٣٦٤,١٦٠ |
| | | | ٣,٠٤٦,٤٧٥ |
| | | | ١٥,٤١٠,٦٣٥ |



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 | | | | | | | |
|---|-------------|-------------------|-------------|----------|--------------|--------------------------|----------------|
| جمهورية مصر العربية | | | | | | | |
| إجمالي | دولة لبنان | دول الخليج العربي | اجمالي | اخرى | الوجه القبلي | الإسكندرية والوجه البحري | القاهرة الكبرى |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية | | | | | | | |
| ٢,٣٥٤,٢٣٩ | ١,٥٠٩ | ١٣٣,٥٠٢ | ٢,٢١٩,٢٢٨ | ١٢٣,٨٩١ | ٦٤,٦٨٩ | ١٨٢,٩٢٣ | ١,٨٤٧,٧٢٥ |
| (٢,١٢٠,٤٢٣) | (١,٦٥٢) | (٣١,٠١٤) | (٢,٠٨٧,٧٥٧) | (٥٧,٨٥١) | (٧١,٣٠١) | (٤٦٧,٧٣٨) | (١,٤٩٠,٨٦٧) |
| ٢٣٣,٨١٦ | (١٤٣) | ١٠٢,٤٨٨ | ١٣١,٤٧١ | ٦٦,٠٤٠ | (٦,٦١٢) | (٢٨٤,٨١٥) | ٣٥٦,٨٥٨ |
| ٢٣٣,٨١٦ | | | | | | | |
| (٨٥,٥٥٩) | | | | | | | |
| ١٤٨,٢٥٧ | | | | | | | |
| الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية | | | | | | | |
| ١٣,٢٠٨,٢١٨ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٢,٠٨٨ | ١١,٢٠٨,٩٣١ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٧٥,٩٠٧ |
| ١٣,٢٠٨,٢١٨ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٢,٠٨٨ | ١١,٢٠٨,٩٣١ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٧٥,٩٠٧ |
| ١٣,٢٠٨,٢١٨ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٢,٠٨٨ | ١١,٢٠٨,٩٣١ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٧٥,٩٠٧ |
| ١٣,٢٠٨,٢١٨ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٢,٠٨٨ | ١١,٢٠٨,٩٣١ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٧٥,٩٠٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | |
| جمهورية مصر العربية | | | | | | | |
| إجمالي | دولة لبنان* | دول الخليج العربي | اجمالي | اخرى | الوجه القبلي | الإسكندرية والوجه البحري | القاهرة الكبرى |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية | | | | | | | |
| ١,٠٢٤,٦٠٤ | ٢,٠١٩ | ٥١,٠٤٠ | ٩٧١,٥٤٥ | ٥,٠٦٦ | ٩,٥٧٢ | ٥٣,٥٥٣ | ٩٠٣,٣٥٤ |
| (٧٩٨,٦٢١) | (١,٠٠٠) | (٣٦,٤٦١) | (٧٦١,١٦٠) | (١٦,١٧٦) | (١٩,٣٤٥) | (٨٧,٨٢٦) | (٦٣٧,٨١٣) |
| ٢٢٥,٩٨٣ | ١,٠١٩ | ١٤,٥٧٩ | ٢١٠,٣٨٥ | (١١,١١٠) | (٩,٧٧٣) | (٣٤,٢٧٣) | ٢٦٥,٥٤١ |
| ٢٢٥,٩٨٣ | | | | | | | |
| (٨٠,٩٩٣) | | | | | | | |
| ١٤٤,٩٩٠ | | | | | | | |
| الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية | | | | | | | |
| ١٥,٤١٠,٦٣٥ | ٢٩,٣٤٤ | ٢,١٠٤,١١٠ | ١٣,٢٧٧,١٨١ | ٣٧,٦٣٩ | ٦٥,٨٣٠ | ٦٦٩,٨٦٤ | ١٢,٥٠٣,٨٤٨ |
| ١٥,٤١٠,٦٣٥ | ٢٩,٣٤٤ | ٢,١٠٤,١١٠ | ١٣,٢٧٧,١٨١ | ٣٧,٦٣٩ | ٦٥,٨٣٠ | ٦٦٩,٨٦٤ | ١٢,٥٠٣,٨٤٨ |
| ١٥,٤١٠,٦٣٥ | ٢٩,٣٤٤ | ٢,١٠٤,١١٠ | ١٣,٢٧٧,١٨١ | ٣٧,٦٣٩ | ٦٥,٨٣٠ | ٦٦٩,٨٦٤ | ١٢,٥٠٣,٨٤٨ |
| ١٥,٤١٠,٦٣٥ | ٢٩,٣٤٤ | ٢,١٠٤,١١٠ | ١٣,٢٧٧,١٨١ | ٣٧,٦٣٩ | ٦٥,٨٣٠ | ٦٦٩,٨٦٤ | ١٢,٥٠٣,٨٤٨ |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

٦ - صافي الدخل من العائد

| عن السنة المالية المنتهية في | عن السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|------------------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| ٤١٢,٥٨٣ | ٥٣٦,٢٢٨ | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : |
| ١,١٠٢ | ٢,٥٧٤ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٣٨٨,٣٠٣ | ٣٥١,٢٤٢ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٦٤,٠٧٦ | ٩٠,٥٤١ | أذون وسندات خزانة |
| ٤٢,٣٥٧ | ٥٥,٢٥٨ | ودائع وحسابات جارية |
| ٩٠٨,٤٢١ | ١,٠٣٥,٨٤٢ | إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر |
| | | إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : |
| | | ودائع وحسابات جارية : |
| (٢١,٤٦٤) | (٤٢,٦٨٢) | للبنوك |
| (٥٢٢,٤٥١) | (٥٤٣,٣٥٦) | للعلماء |
| (٩٠٠) | (٥٦٩) | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| (١٥,٤٨٣) | (٢٦,٨٠٧) | قروض و تسهيلات اخرى |
| (٥٦٠,٢٩٨) | (٦١٣,٤١٤) | إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٣٤٨,١٢٣ | ٤٢٢,٤٢٨ | الصافي |

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| عن السنة المالية المنتهية في | عن السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| ٤٢,٦٤٠ | ٥٩,٨٤٠ | إيرادات الأتعاب والعمولات : |
| ٣,١٩٦ | ١,٧٣٣ | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإلتزام |
| ٣٧,٣٦٦ | ٢٩,٣٥١ | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| ٨٣,٢٠٢ | ٩٠,٩٢٤ | اتعاب أخرى |
| | | إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات |
| | | مصرفات الأتعاب والعمولات : |
| (١,٤١٨) | (١,٥٥٤) | أتعاب سمسرة مدفوعة |
| (١٢,٤١٤) | (١٨,٤١٨) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| (١٣,٨٣٢) | (١٩,٩٧٢) | إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات |
| ٦٩,٣٧٠ | ٧٠,٩٥٢ | الصافي |

٨ - توزيعات أرباح

| عن السنة المالية المنتهية في | عن السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| ١,٦٣٧ | ١,٣٠٢ | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٦٣٧ | ١,٣٠٢ | الصافي |

٩ - صافي دخل المتاجرة

| عن السنة المالية المنتهية في | عن السنة المالية المنتهية في | |
|------------------------------|------------------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
| ٢٥,٥٦١ | ٢٥,٠٨٦ | عمليات النقد الأجنبي |
| (٧٤) | (٢٠٣) | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| ٢٣٦ | | أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات |
| ٢,١٦٥ | ٤,٥٣٧ | (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة |
| ٢٧,٨٨٨ | ٢٩,٤٢٠ | التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة |
| | | الصافي |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

| عن السنة المالية المنتهية في | | عن السنة المالية المنتهية في | | |
|--------------------------------|------------------|------------------------------|--|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ١٠ - رد / عبء الخسارة الإتمانية المتوقعة |
| (٦١,٩٩٧) | (٨٥,٩١٣) | | | قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد |
| (١,٨٠٦) | (٥٧٠) | | | قروض و تسهيلات للبنوك |
| ١٥٨ | . | | | أرصدة لدى البنوك المركزية - الإحتياطي الإلزامي |
| ٨٩٣ | (٤٤٤) | | | أرصدة لدي البنوك |
| ٢,٠٦٤ | (١٢٩) | | | أدوات دين |
| ٣,٨٠٨ | ٢٤٧ | | | أصول أخرى |
| (٥٦,٨٨٠) | (٨٦,٨٠٩) | | | الصافي |
| ١١ - مصروفات إدارية | | | | |
| عن السنة المالية المنتهية في | | عن السنة المالية المنتهية في | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
| (٦٨,٤٦٣) | (٧٣,٤٤٢) | | | أجور ومرتببات ومزايا عينية |
| (١,٨٩٢) | (٢,٤٢٠) | | | مصروفات علاجية |
| (١٦,٨٠٠) | (٦,٠١٣) | | | مصروفات تأمين ومعاشات |
| (١٤,٠٤٩) | (١١,٢٩٥) | | | مستلزمات سلعية |
| (٢٠,٨٩٦) | (٢٦,٤٢٦) | | | مستلزمات خدمية |
| (١٧,٨٠٩) | (١٨,٤٣٨) | | | رسوم وضرائب دمغة |
| (١٢,٣١٠) | (١٥,٢٤٣) | | | إهلاك واستهلاك |
| (١,٤١٠) | (٧١) | | | تبرعات |
| (٢,٣٦٤) | (٣,٠٨١) | | | مصروفات التأمين الشامل |
| (١٥٥,٩٩٥) | (١٥٦,٤٢٩) | | | الإجمالي |
| ١٢ - مصروفات تشغيل أخرى | | | | |
| عن السنة المالية المنتهية في | | عن السنة المالية المنتهية في | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | |
| (٨٧٤) | (٦,٧٢٨) | | | خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| ١٥٢ | ٤٦٥ | | | أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها وفاء للديون |
| ٢٨,٧٥٨ | ٣,٨١٩ | | | إيرادات تشغيل أخرى |
| (٣٠,٩٠٤) | (٢٧,٣٥٩) | | | مصروفات تشغيل أخرى |
| (٨,٧٤٨) | (١٩,٦٢٨) | | | عبء مخصصات أخرى |
| (١١,٦١٦) | (٤٩,٤٣١) | | | الصافي |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٣ - ضرائب الدخل

| عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--|--|-----------------------------------|
| (٧٦,٧٨٤) | (٦٧,٢٦٠) | ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية |
| (٧,١٥٤) | (١٣,٠٤٢) | ضريته الدخل الجارية - فروع اجنبية |
| ٢,٩٤٥ | (٥,٢٥٧) | ضرائب مؤجلة |
| (٨٠,٩٩٣) | (٨٥,٥٥٩) | |

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

| عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--|--|---|
| ٢٢٥,٩٨٣ | ٢٣٣,٨١٦ | صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| %٢٢,٥٠ | %٢٢,٥٠ | متوسط سعر الضريبة |
| ٥٠,٨٤٦ | ٥٢,٦٠٩ | ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة |
| (٩٠,٧١٦) | (١٢٥,١٠٠) | يضاف (يخصم) إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ١٢٣,٨٠٨ | ١٥٢,٧٩٣ | مصرفات لا تخصم لأغراض الضرائب |
| (٢,٩٤٥) | ٥,٢٥٧ | استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً |
| ٨٠,٩٩٣ | ٨٥,٥٥٩ | ضريته الدخل |
| %٣٥,٨٤ | %٣٦,٥٩ | سعر الضريبة الفعلي |

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح السنة المالية

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|--|--|--|
| ١٤٤,٩٩٠ | ١٤٨,٦٢٦ | صافي أرباح السنة المالية |
| (١٢,٧٢٠) | (١٣,٣٧٦) | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنه) المتوقعة / الفعلية |
| (٤٥٠) | (٤٥٠) | مكافأة أعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح السنه) المتوقعة / الفعلية |
| (١,٣٣٠) | (١,٤٠٧) | تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي |
| ١٣٠,٤٩٠ | ١٣٣,٣٩٣ | الإجمالي |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | المتوسط المتوقع المرجح لعدد الاسهم |
| ١,٣٠ | ١,٣٣ | ربحية السهم (دولار / سهم) |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٦٩,٦٤٨ | ٥٦,٥٨٢ | نقدية |
| ١,٣٦٧,٣٠٠ | ١,١٠٨,٤١١ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| ١,٤٣٦,٩٤٨ | ١,١٦٤,٩٩٣ | الإجمالي |
| ١,٤٣٦,٩٤٨ | ١,١٦٤,٩٩٣ | أرصدة بدون عائد |
| ١,٤٣٦,٩٤٨ | ١,١٦٤,٩٩٣ | الرصيد |

١٦ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٧١,٤٤١ | ١٦١,٣٣٤ | حسابات جارية |
| ٣,٦٠٠,٦٣٧ | ٢,٥٧٥,٤٧٩ | ودائع |
| (١٣,٦٢٠) | (١٤,٠٢٧) | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | الرصيد |
| ٧٨٠,١١٧ | ٣١١,٢٥٨ | البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| ١,٤٧٣,٧٤٣ | ١,٢٠٦,٦٠١ | بنوك محلية |
| ١,٤١٨,٢١٨ | ١,٢١٨,٩٥٤ | بنوك خارجية |
| (١٣,٦٢٠) | (١٤,٠٢٧) | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | الرصيد |
| ٧١,٤٤١ | ١٦١,٥٣٠ | أرصدة بدون عائد |
| ٣,٦٠٠,٦٣٧ | ٢,٥٧٥,٢٨٣ | أرصدة ذات عائد |
| (١٣,٦٢٠) | (١٤,٠٢٧) | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | الرصيد |
| ٣,٦٧٢,٠٧٨ | ٢,٧٣٦,٨١٣ | أرصدة متداولة |
| (١٣,٦٢٠) | (١٤,٠٢٧) | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | الرصيد |

١٧- إستثمارات مالية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ١,٥١٨,٤٠٨ | ١,٠١٩,٤٤٨ | أ) أدوات دين بالقيمة العادلة |
| ١,٥١٨,٤٠٨ | ١,٠١٩,٤٤٨ | مدرجة في السوق بالقيمة العادلة |
| | | رصيد (أ) |
| ٤٠,٨٥١ | ٣٠,٥٣٤ | ب) أدوات حقوق ملكية |
| ٤٠,٨٥١ | ٣٠,٥٣٤ | غير مدرجة في السوق |
| | | رصيد (ب) |
| ١٠٧,٧٢٣ | ٥٨٤,٥٥٦ | ج) أدون خزانة |
| ١,٦٦٦,٩٨٢ | ٥٨٤,٥٥٦ | أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | رصيد (ج) |
| ١٩,٦١٣ | ١٤,٢٥٠ | د) وثائق صناديق الإستثمار |
| ١٩,٦١٣ | ١٤,٢٥٠ | غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية |
| ١,٦٨٦,٥٩٥ | ١,٦٤٨,٧٨٨ | الرصيد |
| | | رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |

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

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ١,٣٩٨,٨٠٧ | ٨٨٢,٠٧٩ | أ) أدوات دين |
| (١١,٥٨٠) | (١٠,٢٢٨) | مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| ١,٣٨٧,٢٢٧ | ٨٧١,٨٥١ | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| | | رصيد (أ) |
| ١,٤٧٤,٠٨١ | ١,٤٤٩,٦٠٩ | ب) أدون خزانة |
| (٣,٩٧٢) | (٣,٤٦٠) | أدون الخزانة بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٤٧٠,١٠٩ | ١,٤٤٦,١٤٩ | يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| ٢,٨٥٧,٣٣٦ | ٢,٣١٨,٠٠٠ | رصيد (ب) |
| ٤,٥٤٣,٩٣١ | ٣,٩٦٦,٧٨٨ | رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| | | اجمالي الإستثمارات المالية |
| ٢,٠٦٧,٣٤٤ | ٢,٣٧٨,٧٨٥ | أرصدة متداولة |
| ٢,٤٧٦,٥٨٧ | ١,٥٨٨,٠٠٣ | أرصدة غير متداولة |
| ٤,٥٤٣,٩٣١ | ٣,٩٦٦,٧٨٨ | |
| ٤,٠٥٦,٢٢٠ | ٢,٧٣٨,٠٠٤ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٤٢١,٩٠٣ | ٢٩٧,٩٢٤ | أدوات دين ذات عائد متغير |
| ٤,٤٧٨,١٢٣ | ٣,٠٣٥,٩٢٨ | |

تم إعادة توبيخ 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 المصري

يمثل رصيد أدون الخزانة مبلغ ٢,٠٣٠,٧٠٥ ألف دولار أمريكي منها ٥٨٤,٥٥٦ ألف دولار أمريكي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و مبلغ ١,٤٤٦,١٤٩ ألف دولار أمريكي بالتكلفة المستهلكة

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣/١٧ أذون الخزانه |
|------------------|------------------|---|
| ١,٥٢٣,٥٤٣ | ١,٩٧٤,٤٣٨ | أذون الخزانه المصرية |
| ٥٤,٤٠٩ | ٦١,١٧٩ | أذون خزانه أمارتية |
| ٣,١٩٨ | ٢,٣٠٦ | أذون الخزانه اللبنانية |
| ١,٥٨١,١٥٠ | ٢,٠٣٧,٩٢٣ | إجمالي أذون الخزانه بعد خصم عوائد لم تستحق بعد وتمثل أذون الخزانه في : |
| ٣٤,٨٥١ | ١٣٩,٦٠٠ | أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم |
| ٦٩,٧٥٨ | ٩٢,١٨٤ | أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم |
| ٨,٥٢٠ | ٢٦,٨٠٧ | أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم |
| ١,٤٨٦,٨٨١ | ١,٨٢٥,٥٣٩ | أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | أذون خزانه استحقاق أكثر من سنة |
| ١,٦٠٠,٣١٠ | ٢,٠٨٤,٤٣٠ | اجمالي قيمة اسمية |
| (١٩,١٦٠) | (٤٦,٥٠٧) | عوائد لم تستحق بعد |
| ١,٥٨١,١٥٠ | ٢,٠٣٧,٩٢٣ | القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد |
| (٣,٩٧٢) | (٤,٠٩٠) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٤ | (٣,١٢٨) | احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١,٥٧٧,١٩٢ | ٢,٠٣٠,٧٠٥ | رصيد أذون الخزانه |

وتمثل حركه الإستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي :

| الإجمالي | إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة | إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
|------------------|------------------------------------|--|--|
| ٤,٥٢٩,٠٤٩ | ٣,١٠٦,١١٢ | ١,٤٢٢,٩٣٧ | إضافات |
| ١,٢٧٧,٤٥٧ | ٦,٣٥٧ | ١,٢٧١,١٠٠ | استيعادات (بيع / استرداد / استهلاك) |
| (١,١٤٢,٦٩٥) | (١٦٢,٠٥٤) | (٩٨٠,٦٤١) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقديه بالعملات الأجنبيه |
| ٣,٨٧٩ | ١,٩٣٧ | ١,٩٤٢ | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٢٣,٠٧٢) | | (٢٣,٠٧٢) | أذون خزانه |
| (١٢٥,٠٣٣) | (٩٦,٤٧١) | (٢٨,٥٦٢) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٤٥٥ | ١,٤٥٥ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٤,٥٢١,٠٤٠ | ٢,٨٥٧,٣٣٦ | ١,٦٦٣,٧٠٤ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٤,٥٢١,٠٤٠ | ٢,٨٥٧,٣٣٦ | ١,٦٦٣,٧٠٤ | إضافات |
| ١,١٤١,٢٤١ | ٦٧,١١٤ | ١,٠٧٤,١٢٧ | استيعادات (بيع / استرداد / استهلاك) |
| (١,٠٢٩,٦٠٥) | (١٧٩,٤٥٩) | (٨٥٠,١٤٦) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقديه بالعملات الأجنبيه |
| (٩٩٤,٥٥٩) | (٤٠٢,٣٦٩) | (٥٩٢,١٩٠) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٢١,٦٠٥) | - | (١٢١,٦٠٥) | أذون خزانه |
| ٤٤٩,٧٢٨ | (٢٥,١٧٠) | ٤٧٤,٨٩٨ | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥٤٨ | ٥٤٨ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٣,٩٦٦,٧٨٨ | ٢,٣١٨,٠٠٠ | ١,٦٤٨,٧٨٨ | |

عن السنه المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢,٢٩٣

١,١٦٣

٣,٤٥٦

عن السنه المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥٦٨

١,٨١٥

٢,٣٨٣

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات

أرباح بيع أذون خزانه

الأجمالي

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٨. إستثمارات عقارية

| الإجمالي | مباني | اراضي | |
|----------|---------|-------|-------------------------------|
| ٣,١٣٥ | ٢,١٧٧ | ٩٥٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| (١,٠٢٥) | (١,٠٢٥) | - | التكلفه |
| ٢,١١٠ | ١,١٥٢ | ٩٥٨ | مجمع الإهلاك |
| (٤٠) | (٤٠) | - | صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٢,٠٧٠ | ١,١١٢ | ٩٥٨ | تكلفه الإهلاك |
| ٢,١١٠ | ١,١٥٢ | ٩٥٨ | صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| | | | صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ٩٩٣ | - | قروض لآجل |
| ٢٢٩,٢٨١ | ١٦٣,٣٠٥ | قروض أخرى |
| (٤٤٦) | (١,٥٦٦) | يخصم: |
| (٣,٦٥١) | (٣,٠٩٧) | خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة |
| ٢٢٦,١٧٧ | ١٥٨,٦٤٢ | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| | | الرصيد |

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| ١٦١,٥١٢ | ٩٩,٠٠٣ | أفراد |
| ١٧,٥٩٤ | ١٧,٥٨٧ | حسابات جارية مدينة |
| ٣٦١,٢٧٥ | ٣٠٤,٠٩٩ | بطاقات إئتمان |
| ٧٣,٣٧٣ | ١١١,٤٠٣ | قروض شخصية |
| ٦٦,٧٣٧ | ٢,١١٧ | قروض عقارية |
| ٢٨٥,٦٢٠ | ١٨٩,٨٨٥ | قروض أخرى |
| ٩٦٦,١١١ | ٧٢٤,٠٩٤ | أوراق تجارية مخصصة |
| | | الرصيد |
| ١,٥٧١,٢٢٨ | ١,٨٠٨,٠٦٩ | مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| ١,٠٩٣,٢٥١ | ٨٧١,٠٣٢ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٨٠٢,٨٤٣ | ١,٦٧٩,٥٤٦ | قروض مباشرة |
| ٦١,٢٣٩ | ١,٣٩١ | قروض مشتركة |
| ٣٥,٧١٨ | ٤٤,٩٢٦ | قروض أخرى |
| ٤,٥٦٤,٢٧٩ | ٤,٤٠٤,٩٦٣ | أوراق تجارية مخصصة |
| ٥,٥٣٠,٣٩٠ | ٥,١٢٩,٠٥٨ | الرصيد |
| (٥٣,٣٠٤) | (٤٨,٦٢٨) | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١) |
| (١) | (١٥١) | يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة |
| (٤٢٠,٥٤٦) | (٤٢٠,٠٩٨) | يخصم: عوائد محصله مقدماً عن قروض |
| (٢,٠٣٨) | (٦١٢) | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٥,٠٥٤,٥٠١ | ٤,٦٥٩,٥٦٩ | يخصم: فوائد مجنبة |
| ٨٩١,٧٥٤ | ٢,١٣٨,٤٢٩ | الصافي يوزع إلي: |
| ٤,١٦٢,٧٤٧ | ٢,٥٢١,١٤٠ | أرصدة متداولة |
| ٥,٠٥٤,٥٠١ | ٤,٦٥٩,٥٦٩ | أرصدة غير متداولة |
| | | الرصيد |

**مخصص خسائر إنتمانية متوقعة لتحليل حركة مخصص
 خسائر إنتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً لأنواع**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|----------|-------|--------|----------------|----------|-------|----------|-------------------------------------|
| الإجمالي | مؤسسات | بنوك | أفراد | الإجمالي | مؤسسات | بنوك | أفراد | |
| ٣٨٠,٨٣٠ | ٣٢٧,٦٣١ | ١,٨٤٥ | ٥١,٣٥٤ | ٤٢٤,١٩٧ | ٣٦٢,٤٢٦ | ٣,٦٥١ | ٥٨,١٢٠ | الرصيد أول السنة المالية |
| ٦٣,٨٠٣ | ٥٤,٧٦٢ | ١,٨٠٦ | ٧,٢٣٥ | ٨٦,٤٨٣ | ٦٢,١٥٣ | ٥٧٠ | ٢٣,٧٦٠ | (رد) / عبء الاضمحلال |
| ٥,٥٨٦ | ٥,٤٢٣ | - | ١٦٣ | ١٧,٨٤٠ | ١٧,٦٢٥ | - | ٢١٥ | متحصلات من ديون سبق اعداها |
| (٢٦,٢٠٠) | (٢٥,٥٣٢) | - | (٦٦٨) | (١٤,٩٩٦) | (١٠,٤١٣) | (٩٩٢) | (٣,٥٩١) | المستخدم خلال السنة المالية |
| ١٧٨ | ١٤٢ | - | ٣٦ | (٩٠,٣٢٩) | (٧٨,١٩٣) | (١٣٢) | (١٢,٠٠٤) | فروق ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية |
| ٤٢٤,١٩٧ | ٣٦٢,٤٢٦ | ٣,٦٥١ | ٥٨,١٢٠ | ٤٢٣,١٩٥ | ٣٥٣,٥٩٨ | ٣,٠٩٧ | ٦٦,٥٠٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة *Forward* إرتباطات 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 لإستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الإنتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى *Nominal Value* مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات. ويمثل خطر الإنتمان 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 علي خطر الإنتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

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

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

أهم البيانات المالية و نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة وفقاً لأخر مركز مالى متاح للشركات كما يلي :

| نسبة المساهمه | قيمه المساهمه | أرباح / خسائر الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | أصول الشركة | البلد مقر الشركة | طبيعته العلاقه | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|---------------|------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|--|
| % | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | | | |
| ٢٠ | - | (٨) | ٢٨ | ١٤ | ٩٢ | مصر | شركة شقيقة | شركه نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار |
| ٢٠ | ٧٠٣ | - | - | - | - | | | شركة مصر للإستثمار و التطوير |
| | ٧٠٣ | (٨) | ٢٨ | ١٤ | ٩٢ | | | الإجمالي |

مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار , الإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية تم المساهمة في شركة مصر للإستثمار و التطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكي و التي تمثل ٢٠% من نسبة مساهمة الشركة و هذا المبلغ يمثل ٢٥% من قيمة التخصيص

| نسبة المساهمه | قيمه المساهمه | أرباح / خسائر الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | أصول الشركة | البلد مقر الشركة | طبيعته العلاقه | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---------------|------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|----------------|--|
| % | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | الف دولار امريكي | | | |
| ٢٠ | - | (٨) | ٢٨ | ١٤ | ٩٢ | مصر | شركة شقيقة | شركه نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار |
| | | (٨) | ٢٨ | ١٤ | ٩٢ | | | الإجمالي |

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

٢٣. أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ١٤٦,٩٣٢ | ٩٦,٥٢٩ | إيرادات مستحقة |
| ٧,٠٠٩ | ٥,٩٧٩ | مصروفات مقدمة |
| ٤٧,٩٠٩ | ١١٣,٩٤٩ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٣٥,٠٣٤ | ٢٢,١٧٦ | أصول آلت ملكيتها للبنك و فاء لديون |
| ٢٤,٠٣٨ | ١٤,٧٦٨ | تأمينات وعهد |
| ٣٠,٩٥٥ | ٥٧,٢٦١ | أرصده مدينه متنوعه |
| (١,١٥٩) | (٥٧٩) | يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٩٠,٧١٨ | ٣١٠,٠٨٤ | الرصيد |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|--------|----------------|--------|
| التزامات | أصول | التزامات | أصول |
| (٣,١٢٢) | ١٤٦ | (١,٩٠٢) | ١٢,٦١٦ |
| | ١٨,٠٧٤ | | |
| (٥٦) | - | (١١١) | |
| (١٣,٣٨٦) | ٢,٤٩٤ | | ١٥,٠١٧ |
| | ١,٢٨٦ | | |
| - | ٥,٤٣٦ | - | ٢٥,٦١٩ |
| (١٦,٥٦٤) | ٢٢,٠٠٠ | (٢,٠١٤) | ٢٧,٦٣٣ |
| - | ٥,٤٣٦ | - | ٢٥,٦١٩ |

الأصول الثابتة
 مخصصات أخرى
 الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
 فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
 أثر التغيرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي IFRS9
 إلتزامات مزايا العاملين
 صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
 إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
 صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات إجمالي حركة الأصول و الألتزامات المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ٣,٢٨١ | ٥,٤٣٦ |
| ٢,١٥٥ | ٢٠,١٨٣ |
| ٥,٤٣٦ | ٢٥,٦١٩ |

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

٢٥. أصول ثابتة :

| الإجمالي | أخرى | الات ومعدات | اراضي ومباني |
|-----------|----------|-------------|--------------|
| ٢٤٧,٩٣٤ | ٨٤,١٤٥ | ٣٤,٦٣٢ | ١٢٩,١٥٧ |
| (١٢٧,٤٥٠) | (٦٢,٩١٨) | (٢٢,٤٩١) | (٤٢,٠٤١) |
| ١٢٠,٤٨٤ | ٢١,٢٢٧ | ١٢,١٤١ | ٨٧,١١٦ |
| ١٠,٤٨٣ | ٥,٥٣٢ | ١,٢٥٨ | ٣,٦٩٣ |
| (٨٧٧) | (٥٥٨) | (٤) | (٣١٥) |
| (٩,٧٢٣) | (٥,٤١٣) | (٣,٣١٣) | (٩٩٧) |
| ١٢٠,٣٦٧ | ٢٠,٧٨٨ | ١٠,٠٨٢ | ٨٩,٤٩٧ |
| ٢٥٧,٥٤٠ | ٨٩,١١٩ | ٣٥,٨٨٦ | ١٣٢,٥٣٥ |
| (١٣٧,١٧٣) | (٦٨,٣٣١) | (٢٥,٨٠٤) | (٤٣,٠٣٨) |
| ١٢٠,٣٦٧ | ٢٠,٧٨٨ | ١٠,٠٨٢ | ٨٩,٤٩٧ |
| ٥,٥٤٨ | ٤,٦٦٣ | ٨٨٥ | - |
| (٣٥) | (٣١) | (٤) | - |
| (٩,٧٠٦) | (٥,٥٩٥) | (٣,٠٠٤) | (١,١٠٧) |
| ١١٦,١٧٤ | ١٩,٨٢٥ | ٧,٩٥٩ | ٨٨,٣٩٠ |
| ٢٦٣,٠٥٣ | ٩٣,٧٥١ | ٣٦,٧٦٧ | ١٣٢,٥٣٥ |
| (١٤٦,٨٧٩) | (٧٣,٩٢٦) | (٢٨,٨٠٨) | (٤٤,١٤٥) |
| (٣٨٤) | | | |
| ١١٥,٧٩٠ | ١٩,٨٢٥ | ٧,٩٥٩ | ٨٨,٣٩٠ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
 التكلفة
 مجمع الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
 إضافات
 إستيعادات
 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
 إستيعادات
 تكلفة الإهلاك
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 الرصيد في آخر السنة المالية
 التكلفة
 مجمع الإهلاك
 فروق ترجمة عملات
 صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٦. الأصول المؤجرة ايجار تمويلي بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| | | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٥٧,٦٢٨ | ٥٨,٥٤٣ | التكلفه |
| ٢,٣٣٠ | (٢,٤٩٠) | فروق ترجمة عملات |
| (٧٠٤) | (٤٩٤) | مجمع الأهلاك |
| ٥٩,٢٥٤ | ٥٥,٥٥٩ | صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٣٥,٧٢٠ | ٥٦,٦٦٢ | إضافات |
| (٣٦,٤٣١) | (١٢,٦١٧) | إستبعادات |
| (٢,٤٩٠) | (٣٠,٤٩٣) | فروق ترجمة عملات |
| (٤٩٤) | ٨,٤٢٨ | مجمع الإهلاك |
| ٥٥,٥٥٩ | ٧٧,٥٣٩ | خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي |
| (٢٣,٨٤٥) | (٣١,٦٠٢) | خصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢,٩١٦ | (١٧٩) | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٣٤,٦٣٠ | ٤٥,٧٥٨ | |

٢٧. الأصول غير الملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ٢٣,٠٥٢ | ٣٦,٥٢٤ | التكلفة |
| (٢,٢٥٩) | (٧,٦٧٨) | إستهلاك |
| ٢٠,٧٩٣ | ٢٨,٨٤٦ | صافي القيمة الدفترية في اخر السنة |

٢٨-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 | الرصيد |
| ٣٥,٢٧٥ | ٤٥,٧٦٤ | بنوك مركزية |
| ١,٢٥٢,٧٤١ | ٤٨٠,٠١٧ | بنوك محلية |
| ٣٥٤,٦٦١ | ٣٣٧,٩٥١ | بنوك خارجية |
| ١,٦٤٢,٦٧٧ | ٨٦٣,٧٣٢ | الرصيد |
| ٢٤٦,٢٨٩ | ١٦٣,٩٠٢ | أرصدة بدون عائد |
| ١,٣٩٦,٣٨٨ | ٦٩٩,٨٣٠ | أرصدة ذات عائد |
| ١,٦٤٢,٦٧٧ | ٨٦٣,٧٣٢ | الرصيد |
| ١,٦٤٢,٦٧٧ | ٨٦٣,٧٣٢ | أرصدة متداولة |

٢٩-ودائع للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|-------------------|------------------|----------------------|
| ١,٥٣٦,١٢٨ | ٣,٠١٧,٤٨٦ | ودائع تحت الطلب |
| ٥,٧٨٨,٥٢٧ | ٣,٧٤٧,١٠٧ | ودائع لأجل و بأخطار |
| ١,٣٩٩,٥٩١ | ١,٠١٥,٦٧٩ | شهادات ادخار |
| ١,٣٠٦,٩٧٠ | ٨٧٤,١٨٢ | ودائع توفير |
| ١٢١,١٧٧ | ١٤٧,٣٦٥ | ودائع أخرى |
| ١٠,١٥٢,٣٩٣ | ٨,٨٠١,٨١٩ | الرصيد |
| ٦,٥٧٥,٣٥٧ | ٥,٨٦٠,٤٢٨ | ودائع مؤسسات |
| ٣,٥٧٧,٠٣٦ | ٢,٩٤١,٣٩١ | ودائع أفراد |
| ١٠,١٥٢,٣٩٣ | ٨,٨٠١,٨١٩ | الرصيد |
| ٨٦٦,٨٢٨ | ٨٦٢,٩٣٤ | أرصدة بدون عائد |
| ٢,٠٤٠,٢٧٠ | ١,٤٧٨,٣١٦ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٧,٢٤٥,٢٩٥ | ٦,٤٦٠,٥٦٩ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١٠,١٥٢,٣٩٣ | ٨,٨٠١,٨١٩ | الرصيد |
| ٥,٢٨١,٢٦٦ | ٥,٣١٨,٨٦١ | أرصدة متداولة |
| ٤,٨٧١,١٢٧ | ٣,٤٨٢,٩٥٨ | أرصدة غير متداولة |
| ١٠,١٥٢,٣٩٣ | ٨,٨٠١,٨١٩ | الرصيد |

٣٠-التزامات اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| ١٧٨,٢٨٥ | ١٠٢,٣٦١ | عوائد مستحقة |
| ١,٩٦٦ | ٢,١٨٥ | ايرادات مقدمة |
| ١٥,٨٠٠ | ٢٨,٤٧٧ | مصروفات مستحقة |
| ٤٢,٨٨٥ | ٣٢,٢٥٤ | دائنون |
| ٥٢,٢٥٣ | ٧٢,٤٨٢ | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٢٩١,١٨٩ | ٢٣٧,٧٥٩ | الرصيد |

٣١- قروض و تسهيلات من بنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | معدل الفائدة | |
|------------------|------------------|-----------------------------------|---|
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | معدل فائدة ١,٨٥% | قرض من افريكسيم بنك |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٤,٩٢% | قرض من افريكسيم بنك |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٦,٥٧% | قرض من افريكسيم بنك |
| ١٢,٨٥٧ | ٤,٢٨٦ | معدل فائدة ٦,٢٥% | قرض من البنك الاوروي لإعادة البناء و التنمية |
| ١٥,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٦,٣٩% | قرض من البنك الاوروي لإعادة البناء و التنمية |
| ١٥,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٦,٣٩% | قرض من مؤسسة التمويل الفرنسية |
| - | ٢,٥٠٦ | معدل فائدة ٩,٥% | جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر |
| - | ١,٥٣٥ | معدل فائدة ٩,٧٥% | جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر |
| ٧٣١ | ٤٤٨ | طبقا لمبادرة البنك المركزي المصري | قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري) |
| ٧,٦٩٢ | ٩,٢٨٠ | معدل فائدة ١٧,٧٥% | قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات |
| ١,١٥٩ | ١٠,٠٧٥ | معدل فائدة ١٨% | قرض من البنك الأهلي المصري |
| | | معدل فائدة ١٨,١% | قرض من بنك مصر |
| ٦,٤٩٨ | ٣,١٥٣ | معدل فائدة ١٧% | قرض من بنك قناة السويس |
| ٧,٢٤٧ | ١,٨٣٦ | معدل فائدة ٩,٢٥% | قرض من المصرية لإعادة التمويل العقاري |
| ٥,٩٠٣ | ٢,٦٥٢ | معدل فائدة ١٨,٦٥% | قرض من البنك الأهلي الكويتي |
| ٣,٤٧٠ | ٣,٣٠٢ | معدل فائدة ١٨,٢٥% | قرض من بنك قطر الوطني |
| - | ٧٩٥ | معدل فائدة ١٧,٧٥% | قرض من بنك الكويت الوطني |
| - | ٣٥٨ | معدل فائدة ١٧,٥٠% | قرض من بنك امارات دبي الوطني |
| ٤,٥٧٩ | ٨٣ | معدل فائدة ١٧,٧٥% | قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين) |
| - | ٣,٢٤٩ | معدل فائدة ١٨% | |
| ١,٠٨٠,١٣٦ | ١,٠٦٣,٥٥٨ | | الرصيد |
| ٨١٨,٥٧١ | ٦٢٤,٧٧٤ | | أرصدة متداولة |
| ٢٦١,٥٦٥ | ٤٣٨,٧٨٥ | | أرصدة غير متداولة |
| ١,٠٨٠,١٣٦ | ١,٠٦٣,٥٥٨ | | الرصيد |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٢. مخصصات أخرى:

| الرصيد في اول السنة المالية | المكون خلال السنة المالية | فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الاجنبية | المستخدم خلال السنة المالية | الرصيد في اخر السنة المالية |
|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|
| ١,١٣٨ | ٤,٢٩٩ | (١٧٥) | (٢٣٤) | ٥,٠٢٨ |
| ٢١,٧٠٩ | ١٥,٣٢٩ | (٣,٢٢٧) | - | ٣٣,٨١١ |
| ٢٢,٨٤٧ | ١٩,٦٢٨ | (٣,٤٠٢) | (٢٣٤) | ٣٨,٨٣٩ |

| الرصيد في اول السنة المالية | المكون خلال السنة المالية | فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الاجنبية | المستخدم خلال السنة المالية | الرصيد في اخر السنة المالية |
|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|
| ٢,٢١١ | (٢١) | ٥ | (١,٠٥٧) | ١,١٣٨ |
| ١٢,٩٥٦ | ٨,٧٦٩ | (١٦) | - | ٢١,٧٠٩ |
| ١٥,١٦٧ | ٨,٧٤٨ | (١١) | (١,٠٥٧) | ٢٢,٨٤٧ |

٣٣. التزامات ضرائب الدخل الجارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ١٦,١٤٤ | ١٤,١٩٢ | إلتزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية |
| ٢٦ | ٧ | إلتزامات ضرائب أذون و سندات الخزانة |
| ٥,٣٢٩ | ١٣,٠٢٦ | إلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية |
| ٢١,٤٩٩ | ٢٧,٢٢٥ | |

٣٤. التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اکتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن إستثمار أموال الصندوق وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الأکتوارى فيما يلي:-

-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٩٤٩ A

-معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.

-استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتركات (Unit Projected method).

كما يبين الجدول الآتي حركة إلتزامات مزايا العاملين علي قائمة الدخل :-

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | البيان |
|---|----------------|------------------------------|
| ٦,٦٨٩ | ٥,٧١٤ | الرصيد في أول السنة المالية |
| | (٢٨٩) | فروق ترجمة عملات |
| ٦,٩١٧ | ١,٠٤٠ | المكون من خلال السنة المالية |
| (٧,٨٩٢) | (٦,٤٦٥) | المستخدم خلال السنة المالية |
| ٥,٧١٤ | - | الرصيد في آخر السنة المالية |
| المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية | | |
| القيمة الحالية للإلتزامات الممولة | | |
| القيمة العادلة لأصول النظام | | |
| عجز (فائض) النظم الممولة | | |
| صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به | | |
| صافي الإلتزامات (الأصول) | | |
| المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية الإلتزامات | | |
| صافي الإلتزامات (الأصول) | | |

تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدولارية و الذي يبلغ ٧٠ الف دولار أمريكي شهري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية |
|---|----------------|--|
| الف جنية مصري | | القيمة الحالية للإلتزامات الممولة |
| | | القيمة العادلة لأصول النظام |
| عجز (فائض) النظم الممولة | | صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به |
| صافي الإلتزامات (الأصول) | | صافي الإلتزامات (الأصول) |
| المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية الإلتزامات | | صافي الإلتزامات (الأصول) |

تم سداد مبلغ ٤,٣٠٠ مليون دولار امريكي تحت حساب العجز الاكتواري لعام ٢٠٢٢

| دولار أمريكي % | جنية مصري % | متوسط الإفتراضات لتحديد إلتزامات المزايا |
|--|-------------|--|
| ٣,٨ | ١٥,٣٧ | معدل (سعر) الخصم % |
| ٢ | ٥ | معدل زيادة التعويض % |
| ٨ | ٢٤,٤ | معدل تضخم الأسعار % |
| ٢ | ٧,٠ | معدل زيادة المعاش % |
| ٢,٢٥ | | ١٤,٧٠ |
| متوسط الإفتراضات لتحديد صافي التكلفة | | معدل (سعر) الخصم % |
| معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام | | معدل (سعر) الخصم % |
| معدل زيادة التعويض % | | معدل (سعر) الخصم % |
| معدل تضخم الأسعار % | | معدل (سعر) الخصم % |
| معدل زيادة المعاش % | | معدل (سعر) الخصم % |

٣٥ - عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ٣١,٥٦٦ | ١٩,٣٧٦ |
| ٣١,٥٦٦ | ١٩,٣٧٦ |

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٦- رأس المال**أ- رأس المال المرخص به**

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

| نسبة المساهمة | |
|---------------|----------------------------------|
| ٤٩,٣٧% | البنك المركزي المصري |
| ٤٩,٣٧% | الهيئة العامة للإستثمار - الكويت |
| ١,٢٦% | مساهمون آخرون |
| ١٠٠% | |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الإحتياطيات |
|-------------------------------|----------------|-----------------------------|
| ١٧٩,٠١٨ | ١٩٢,٦٧٣ | الإحتياطي القانوني |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الإحتياطي العام |
| ٢,٤٤٨ | ٢,٤٤٨ | الإحتياطي الخاص |
| ٣,٧٥٢ | ٤,٥٣٠ | إحتياطي مخاطر بنكيه |
| ٣,١٠٥ | ٣,٤٦٠ | إحتياطي الرأسمالى |
| (٣٣,٧٢٠) | (٥٢,٥٥٦) | إحتياطي ترجمه عملات |
| ١٣,١٩٨ | (٥١,٦٩٩) | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٦١,٩٧٤ | ٨٧,٦٧٠ | إحتياطي خاص - إئتمان |
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | إحتياطي المخاطر العام |
| ٢٦٣,٢٥٦ | ٢٢٠,٠٠٧ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| (أ) الإحتياطي القانوني | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٧١,٠٥٢ | ١٧٩,٠١٨ | محول من الأرباح المحتجزة |
| ٧,٩٦٦ | ١٣,٦٥٥ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ١٧٩,٠١٨ | ١٩٢,٦٧٣ | |

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

(ب) الإحتياطي العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في أول السنة المالية |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | |

(ج) الإحتياطي الخاص

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في أول السنة المالية |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ٢,٤٤٨ | ٢,٤٤٨ | المحول الى إحتياطي المخاطر العام |
| ٢,٤٤٨ | ٢,٤٤٨ | الرصيد في آخر السنة المالية |

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصرى لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص الا بعد الرجوع اليه

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الرصيد في أول السنة المالية |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢٥١ | ٣,٧٥٢ | محول من الأرباح المحتجزة |
| ٣,٥٠١ | ٢,١٤٨ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣,٧٥٢ | (١,٣٧٠) | الرصيد في آخر السنة المالية |
| | ٤,٥٣٠ | |

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

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢,٩٥٣ | ٣,١٠٥ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٥٢ | ٣٥٥ | المحول من الأرباح المحتجزة |
| ٣,١٠٥ | ٣,٤٦٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| (٣٢,٤٥٤) | (٣٣,٧٢٠) | الرصيد في أول السنة المالية |
| (١,٢٦٦) | (١٨,٨٣٦) | صافي فروق ترجمة عملات اجنبية |
| (٣٣,٧٢٠) | (٥٢,٥٥٦) | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ٣٥,٠٦٤ | ١٣,١٩٨ | الرصيد في أول السنة المالية |
| (١٢,٣١٥) | (١٢,٨٢٢) | صافي التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١١,٨١٨) | (٨٧,٤٣٠) | حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٠٥٩ | ١,٧٢٥ | الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| | ١٣,٢٣٢ | المحول من الأرباح المحتجزة الى إحتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٢٠٨ | ٢٠,٣٩٨ | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة |
| ١٣,١٩٨ | (٥١,٦٩٩) | الرصيد في آخر السنة المالية |

(ح) إحتياطي المخاطر العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | الرصيد في آخر السنة المالية |

(ط) إحتياطي خاص - ائتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ٢٥,٧٨٢ | ٦١,٩٧٤ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٣٦,١٩٢ | ٢٥,٦٩٦ | المحول الى إحتياطي المخاطر العام |
| ٦١,٩٧٤ | ٨٧,٦٧٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

الحركة على الأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|--|
| ١,٢٩٠,٣٢٢ | ١,٣٧٩,٣٥٩ | الرصيد في أول السنة المالية |
| (١٥٢) | (٣٥٥) | المحول الى إحتياطي رسماي |
| (٧٩٧) | (١,٣٣٠) | المحول الي ارصدة دائنة أخرى |
| (٣,٥٠١) | (٢,١٤٨) | المحول من إحتياطي مخاطر بنكية |
| (٧,٩٦٦) | (١٣,٦٥٥) | المحول الى الإحتياطي القانوني |
| (٣٦,١٩٢) | (٢٥,٦٩٦) | المحول الى إحتياطي خاص - إئتمان |
| (٨,٠٩٨) | (٤٠,٧٨٦) | التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢١ |
| ٣٨١ | | أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل |
| - | (١٣,٢٣٢) | المحول الى إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٤٥,٣٦٢ | ١٤٨,٦٢٦ | صافي أرباح السنة المالية |
| <u>١,٣٧٩,٣٥٩</u> | <u>١,٤٣٠,٧٨٣</u> | الرصيد في آخر السنة المالية |

٣٨. إلتزامات عرضية وارتباطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|------------------|--|
| ١,١٣٥,٠٥١ | ١,٠١٨,٧٣٩ | خطابات الضمان |
| ١٩٦,٦٠٠ | ١٤٦,٦٠٢ | الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير) |
| ٥٤,٣٥٧ | ٢٣١,٨٦٢ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| <u>١,٣٨٦,٠٠٨</u> | <u>١,٣٩٧,٢٠٣</u> | الرصيد |

٣٩. الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعتبارية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥

• 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.

• السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترات من واقع الإقرار الضريبي المقدم وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود أي نزاعات ضريبية وجرى إنهاء التسويات الضريبية تمهيداً للحصول على مخالصة نهائية من مصلحة الضرائب.

• السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١

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

• سنة ٢٠٢٢

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

• ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

• 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.

• 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 وجرى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

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

٢- سنة ٢٠٢٢

تم سداد الضرائب الربع سنوية المستحقة عن هذه الفترة وحتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٢ وذلك في المواعيد القانونية ولا يوجد أي 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 المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٢.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٤٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|----------------|----------------|
| ٧٨٠,١١٧ | ٣١١,٢٥٨ |
| ٤٥,٧٨١ | ٤٤,٧٣١ |

أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
 أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

* وذلك شهري متوسط أساس على مصر وخارج داخل البنك فروع والعاملين العليا الادارة متضمنة مجتمعين البنك في الاكبر والمرتببات المكافآت أصحاب العشرون بتقاضاه ما قيمة تبلغ بتاريخ المصري المركزي البنك من والصادرة للبنوك الداخلية والرقابة الحوكمة نظم تدعيم بقواعد جاء لما طبقاً ٢٣/٨/٢٠١١ نهاية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٩٤ أمريكي دولار الف ٧٩ نهاية في امريكي دولار الف ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ب) مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

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

المرتببات 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 بقيمة ٧٦,٩٢ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي 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 و تبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ١٧١,٥٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٩٠,٥٤ جنيه مصري.

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

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

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في ادوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمة ٩,٥٩ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ١٩,١٨ جنيه مصري

٤٥ - صندوق استثمار شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة العائد اليومي " دياموند "

قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق استثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الاكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ الف وثيقة سعر الوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٥,٢٧٦١ جم

٤٦ - 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 الإقتناء .

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| ١,٤٣٦,٩٤٨ | ١,١٦٤,٩٩٣ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٣,٦٥٨,٤٥٨ | ٢,٧٢٢,٧٨٦ | أرصدة لدى البنوك |
| ١,٥٧٧,١٩٢ | ٢,٠٣٠,٧٠٥ | أذون خزانة |
| (١,٣٦٧,٣٠٠) | (١,١٠٨,٤١١) | أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| (٣٠١,٠٠٠) | (٢٧,٠٠٠) | ودائع لدى البنوك |
| (٨٢٦,٩٩٧) | (٩٣٧,٥٩٠) | أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور) |
| ٤,١٧٧,٣٠١ | ٣,٨٤٥,٤٨٣ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |

٤٧ - 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 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٪ 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 و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.

* في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان إستقرار الإقتصاد الكلي و تحقيق نمو إقتصادي مستدام و شامل. و تحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض و الطلب في إطار نظام سعر صرف مرن و من أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية في إجتماعها الإستثنائي رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ على الترتيب . كما تم رفع سعر الإئتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥٪ 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 الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.

* 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٪ على 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 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- أحداث هامة

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