



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة

الفهرس

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

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذلك قائمة الدخل المستقلة وقائمة الدخل الشامل الأخرى قائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل الى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

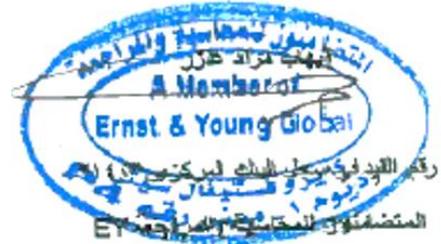
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في: ٣١ مايو ٢٠٢٣

مراقبي الحسابات



المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية



"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاح	رقم
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
		الأصول	
١,١٦٤,٩٧٨	٩٦١,٥٣٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٥٨,٦٤٢	١٨٠,٧٨٣	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٦٣٨,٧٣٥	٤,٢٧٠,٠٠٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٥٥٦	-	(٢١)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١,٦٤٥,٨١٨	١,٣٥٤,٢٠٥	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٦,٢٨٢	٢,١٤٣,٧٢٢	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢,٠٧٠	٢,٠٦٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٨,٨٣٣	٢٧,٣٨٨	(٢٦)	أصول غير ملموسة
٣٠٤,٢١٢	٣١٦,٦٥٥	(٢٣)	أصول أخرى
٢٥,٦٩١	٣٥,٠٩٨	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,١٥٠	١١٥,٦٠٦	(٢٥)	أصول ثابتة
١٣,١٦٩,٠٤٧	١٢,٦١٧,٥٥٤		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٣٧٦	١٥,٣٢٣	(٣٤)	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨,٨٠٨,٧٨٠	٨,٣٨٦,٣٥٣	(٢٨)	ودائع العملاء
-	٦٢٧	(٢١)	مشتقات مالية
٢٢١,٩٤٩	٢١٣,٤٠٥	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٨,٢٣٦	(٣٠)	قروض وتسهيلات من بنوك
٣٨,٧٦٢	٢٣,٢٢٨	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٦,١٦٩	٢٠,٤٠٥	(٣٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٠٠٧,٠٩٥	١٠,٤٥٥,٣٢٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٢٧٢,٥٤٣	٢٣٢,٨٢٢	(٣٦)	إحتياطيات
١,٣٨٩,٤٠٩	١,٤٢٩,٤٠٩	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٦١,٩٥٢	٢,١٦٢,٢٣١		إجمالي حقوق الملكية
١٣,١٦٩,٠٤٧	١٢,٦١٧,٥٥٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

بدر مشاري الحميضي
رئيس مجلس الإدارة

تامر وحيد
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود " مرفق "



" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاح رقم	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٢٥٣,٤٢٠	٢٦٤,٨٥٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥١,٦٠٠)	(١٥٥,٦٧٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠١,٨٢٠	١٠٩,١٧٤		صافي الدخل من العائد
٢٠,٣٥٤	٢٧,٣٠١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٢٦٥)	(٤,٩٠٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٦,٠٨٩	٢٢,٣٩٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	(٨)	توزيعات الأرباح
٧,٢٧٧	١٦,٥٦٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٢٣٩	(٦٠,٣١١)	(١٠)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٠٨٩	٢٨٢	(١٧)	(خسائر) / أرباح الإستثمارات المالية
(٣٧,٢٩٨)	(٣٠,٦٨٢)	(١١)	مصروفات إدارية
(١١,٢٧٧)	٣,٨٧٧	(١٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٧٨,٩٣٩	٦١,٣٠٢		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٤,٣٠٩)	(٢١,٣٠٢)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٥٤,٦٣٠	٤٠,٠٠٠		صافي أرباح الفترة
٠,٥٠	٠,٣٦	(١٤)	ربحية السهم (دولار/سهم)

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



" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٤,٦٣٠	٤٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة
-	(٣,٧٦٧)	بنود لا يتم إعادة تبويبها الي قائمة الدخل
-	(٣,٧٦٧)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٧٦٧)	إجمالي
(٢٠,٣٥٦)	(٣٩,٦٣٠)	بنود قد يتم إعادة تبويبها الي قائمة الدخل
(٣٣٣)	(١,١٩٦)	حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٠,٦٨٩)	(٤٠,٨٢٦)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٢٧٦	٩,٩٦٠	إجمالي
(١٤,٤١٣)	(٣٤,٦٣٣)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل
٤٠,٢١٧	٥,٣٦٧	إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
٤٠,٢١٧	٥,٣٦٧	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة

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

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

ألف دولار أمريكي الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطيات أخرى *	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي خاص - إئتمان	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٢,١٤٢,٠٠١	١,٣٤٥,٠٤٥	٥,٥٣٣	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	١٣,١٩٨	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	(١٣,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٥	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٤٢,٣٨٩)	(٤٢,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى**
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤,٤١٣)	-	-	-	-	-	(١٤,٤١٣)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٥٤,٦٣٠	٥٤,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢,١٣٨,٤٩٩	١,٣٤٢,٣٠١	٥,٥٣٣	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	(١,٢١٥)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢,١٦١,٩٥٢	١,٣٨٩,٤٠٩	٥,٨٨٨	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى**
(٥,٠٨٨)	-	(٤,١٨٦)	(٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي رأسمالي من الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي رأسمالي من الأرباح المحتجزة
(٣٤,٦٣٣)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٣٣)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢,١٦٢,٢٣١	١,٤٢٩,٤٠٩	١,٧٠٢	٣,٦٢٨	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٨٦,٣٣٢)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم
٧٨,٩٣٩	٦١,٣٠٢	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
٢,٩٧١	٤,١١٤	(١١)
(١,٢٣٩)	٦٠,٣١١	(١٠)
-	١,٤٢٣	(٢٠)
٦,١٨١	(١٢,٣٨٩)	(١٢)
(١٧)	(٥٤)	(٢٠)
(١,٥٩٤)	(٣,١٤١)	(٣١)
-	-	(٢٢)
-	(٤)	(٣٣)
(١,٠٨٩)	(٢٨٢)	(١٧)
-	-	(٨)
(٣٧)	-	(١٢)
١,٦٤٩	١,٦٢٨	(٣٣)
(٢,٨١٢)	(١,٦٢٨)	(٣٣)
٣٢٨,٣٣١	٣٠٧,٣٣٦	(١٧)
٤١١,٢٨٣	٤١٨,٦١٦	
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات		
ودائع لدى البنوك		
١,٠١٧,٥٩٠	(٥٧٥,٦٥٠)	
(٥٧٠,١٦٨)	(٢٣٠,٨٦٦)	
٢,٦٩٠	-	
٧١٦,٣٠٥	٣٢٨,٢٨٠	
١,١٦٢	٣,٩٢٩	
(١,٤٣٩)	(١٢,٤٤٣)	
(٣٧٩,٤٥٧)	(٨٥,٩٨٦)	
(٣٢١,٦٠٩)	(٤٢٢,٤٢٧)	
٢٨,٤٩٣	(٨,٥٤٤)	
(٢٧,٠٠٧)	(٢٧,٠٦٦)	
٨٧٧,٨٤٣	(٦١٢,١٥٧)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة		
(٤٦٨,٢٤٢)	(٢٤٢,٩٨٥)	
متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة		
٤١٠,٨٧٧	٢٢٦,٧٥٨	
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
١,٠٨٩	٢٨٢	
عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة		
-	-	
متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها للبنك		
٣٧	-	
توزيعات أرباح محصلة		
-	-	
(٢٣,٠٩٢)	(١٤,٥٩٩)	
(٧٩,٣٣١)	(٣٠,٥٤٤)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قروض وتسهيلات من بنوك		
(٩,٢٨٦)	(١٠٠,٠٩١)	
توزيعات الأرباح المدفوعة		
٤٢,٣٨٩	-	(٣٧)
٣٣,١٠٣	(١٠٠,٠٩١)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل		
٨٣١,٦١٥	(٦٥٢,٧٩٢)	
صافي النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية		
٣,٤٦٩,٠٥٣	٤,٣٠٠,٦٦٨	
رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية		
٤,٣٠٠,٦٦٨	٣,٦٤٧,٨٧٦	
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		
٥٠٩,٨٠٧	٩٦١,٥٣٢	
أرصدة لدى البنوك		
٤,٠٠٥,٣٩٤	٣,١٦٥,٧٧١	
أذون الخزانة		
١,٨٢٩,٣٧٠	١,٨٩٤,٦٦٨	
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		
(٤٣٨,٧١٠)	(٨٩٩,٧٨٨)	
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
(٢١٢,٠٠٠)	(٣٢٠,٩٩٩)	
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
(١,٣٩٣,١٩٣)	(١,٤٤٢,٢٠٨)	
٤,٣٠٠,٦٦٨	٣,٦٤٧,٨٧٦	(٤٥)

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية. يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٧ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٧ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٣,٠٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ مايو ٢٠٢٣.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب - تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،
- وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرط التالي
- الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الأصول المالية.

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم تقييم 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 للنقود وللمخاطر الإئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك**إضمحلال قيمة الأصول المالية:**

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

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

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

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي عليها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر إئتمانية منخفضة نسبياً.

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

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

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

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

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

ج- الشركات التابعة والشقيقة**ج/١ الشركات التابعة**

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف 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.

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

د - التقارير القطاعية

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

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية**هـ/١ المعاملات بالعملة الأجنبية**

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

- صافي دخل المتاجرة.



- إيرادات (مصرفات) 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 الأخرى (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الإعراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٥/٢ - الفروع الأجنبية

- يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية الى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد مُتسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :
- يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالي معروض للفروع الأجنبية باستخدام سعر الإقفال في تاريخ المركز المالي .
- يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل الا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المترامك للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.
- ويتم الإعراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل 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 الإعراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفروع الأجنبية وذلك ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

و- الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- الهدف من نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود - تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الاداة المالية.

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 الإعراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:-

تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

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 إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطى تأثير فيها على الأرباح والخسائر.

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

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم 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 للأشطة الإقتصادية.

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- أدون الخزنة وإتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إثبات أدون الخزنة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأدون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ، وتظهر أدون الخزنة بالمركز المالي مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي . وتعرض بنود إتفاقيات شراء أدون الخزنة مع الإلتزام بإعادة البيع ضمن الأصول وإتفاقيات بيع أدون الخزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات .

م - إضمحلل 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 إضمحلل في قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

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

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

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

يتم قياس الخسائر الإئتمانية وخسائر الإضمحلل في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو إقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الأعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

م/١ الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان:

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

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:



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

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣,٢,١)

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

التقدم 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 أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن- الأصول غير الملموسة

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

الأعمار الإنتاجية

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

ن/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة 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 السنة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

س- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

الأعمار الإنتاجية

نوع الأصل	٤٠ سنة
المباني والإنشاءات	٥ سنوات
أثاث مكنتي وخزائن	٧ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل	



٥ سنوات	أجهزة الحاسب الألي
١٠ سنوات أو فترة الايجار أيهما أقل	تحسينات المباني المملوكة / المستأجرة
٤٠ سنة	الغرف المحصنة بالمباني المملوكة و الخزن الحديدية

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات 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 (مصرفات) 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 أعماله من خلالها أو تلك التي آلت للبنك وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ف- إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الإعراف 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 وبقية 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 الإستيجار

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

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

ص/٢ التأجير

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ش - عقود الضمانات المالية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ث- مزايا العاملين

١ - التزامات معاشات التقاعد

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

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

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

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A49-52ULT.

- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.

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

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

٢ - نظام الحوافز

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

٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

ح- 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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

أ - خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزائنة

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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



ويتم تقسيم حدود الإئتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الإئتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الإئتمان الي الحد الأدنى ، 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 بمحظة 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 / الأتراضية 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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية *Master Netting Arrangements*

يقوم البنك بالحد من مخاطر 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، الا 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 الأخرى بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الإئتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة 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 الإعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial letters of Credit* التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل إرتباطات منح الإئتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الإعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الإئتمان الناتج عن إرتباطات منح الإئتمان. الا 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 الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الإئتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الإئتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :
تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة علي تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الي وجود إضمحلال ، واستناداً الي المؤشرات التالية التي حددها البنك :



تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣	
	فروض وتسهيلات مخصص خسائر الإضمحلال %	فروض وتسهيلات مخصص خسائر الإضمحلال %	فروض وتسهيلات مخصص خسائر الإضمحلال %	فروض وتسهيلات مخصص خسائر الإضمحلال %
١. ديون جيدة	١٥	٦٢	١٤	٦٣
٢. المتابعة العادية	٢٨	٢٨	٢٢	٢٦
٣. المتابعة الخاصة	٠	١	١	١
٤. ديون غير منتظمة	٥٧	٩	٦٣	١٠
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل 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 الميزانية على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦٣,٣٠٥	١٨٣,٤١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٩,٠٠٣	٩٠,٩٩٩	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٨٧	١٦,٧٣٩	- بطاقات إئتمان
٣٠٠,٨١٣	٢٤٢,١٢٦	- قروض شخصية
٧٤,٧٩٤	٧٠,٩٩٦	- قروض عقارية
٢,١١٧	١,٦٣٩	- قروض أخرى
١٨٩,٨٨٥	١٤٩,٩٤٦	- أوراق تجارية مخصصة
(٦٤,٥٩٩)	(٥٨,١٨٨)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض لمؤسسات :
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٨٢٤,١٢٨	- حسابات جارية مدينة
٨٧١,٠٣٢	٧٩١,٧٤٧	- قروض مباشرة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٢٢,٢٨١	- قروض مشتركة
١,٣٩١	٢٤,٣٧٠	- قروض أخرى
٤٤,٩٢٦	١,٢٨٧	- أوراق تجارية مخصصة
(٣٥٥,٠٨٣)	(٣٨٣,٣٦٢)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات
(٣٠,١٣٤)	(٢٤,٣٦٥)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(٦١٢)	(١٩٩)	وعوائد محصلة مقدما عن قروض
		يخصم: فوائد مجانية
		إستثمارات مالية :
١,٦٠١,٢١٧	١,٣٠٣,٦٣٥	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٢٩,٩٧٠	٢,١٦٢,٥٢١	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٥,٥٤٧	٩٢,١٤٩	أصول أخرى
٨,٨٢٨,٧٧٤	٨,٠١١,٨٦٦	الإجمالي
١,٠١٨,٨٢٣	١,٠٠٢,٣٩٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١٤٦,٦٠٢	٣٥٨,٠٠٩	خطابات ضمان
٢٣١,٨٦٢	٨٦,٨٧٤	إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
١,٣٩٧,٢٨٧	١,٤٤٧,٢٧٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٥,٥٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٤,٣٩% في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٣,٢٦% مقابل ٤٤,٥٣% في السنة المقارنة. وتنتق 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:

٨٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي. ٧٧,٤٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال . القروض والتسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها علي أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٤٧٣,١١٩ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥,٣٧% من قيمتها مقابل ٣٠٩,٣٨٨ في آخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٥% من قيمتها. قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أكثر من ٨١,٧٠% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين علي الحكومة المصرية.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢٩٣,٤٤٠	-	-	٢٩٣,٤٤٠
BBB+ to BBB-	٥٢,٧٧٧	٢١٦,٩٨٢	-	٢٦٩,٧٥٩
BB+ to B-	٢,٧٣٩,٦٢٥	٧٦٣,٠٥٣	-	٣,٥٠٢,٦٧٨
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
D	-	-	١٣,٨٠٣	١٣,٨٠٣
الإجمالي	٣,٠٨٥,٨٤٢	٩٨٠,٠٣٥	١٣,٨٠٣	٤,٠٧٩,٦٨٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٣٣)	(٨٣)	(١٣,٧٠٥)	(١٤,١٢١)
القيمة الدفترية	٣,٠٨٥,٥٠٩	٩٧٩,٩٥٢	٩٨	٤,٠٦٥,٥٥٩

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١٠٢,٠٤٢	-	-	١٠٢,٠٤٢
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
BB+ to BB-	١,٣٥٢,٥٧٧	-	-	١,٣٥٢,٥٧٧
CCC+ to CCC-	١٢٥	-	-	١٢٥
D	-	-	-	-
الإجمالي	١,٤٥٤,٧٤٤	-	-	١,٤٥٤,٧٤٤
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧,٧٧٨)	-	-	(٧,٧٧٨)
القيمة الدفترية	١,٤٤٦,٩٦٦	-	-	١,٤٤٦,٩٦٦

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٤٤٧,٧٠٥	-	-	٤٤٧,٧٠٥
الإجمالي	٤٤٧,٧٠٥	-	-	٤٤٧,٧٠٥
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٦٧)	-	-	(١٦٧)
القيمة الدفترية	٤٤٧,٧٠٥	-	-	٤٤٧,٧٠٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٥٠٤,٨٥٢	١٩٤,٩٢٥	-	٦٩٩,٧٧٧
CCC+ to CCC-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٥٠٤,٨٥٢	١٩٤,٩٢٥	٨,٠٠٠	٧٠٧,٧٧٧
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٣,٠٢١)	(٨,٠٠٠)	(١١,٠٢١)
القيمة الدفترية	٥٠٤,٨٥٢	١٩١,٩٠٤	-	٦٩٦,٧٥٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢٩٥,٤٦٢	٥,٢٥٤	-	٣٠٠,٧١٦
BBB+ to BBB-	-	٢٤,٥٩٧	-	٢٤,٥٩٧
BB+ to BB-	٣٩٦,٦٨٥	١٣٣,٣٠٥	-	٥٢٩,٩٩٠
الإجمالي	٦٩٢,١٤٧	١٦٣,١٥٦	-	٨٥٥,٣٠٣
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٥٨)	(٣,٥٤٩)	-	(٣,٨٠٧)
القيمة الدفترية	٦٩٢,١٤٧	١٦٣,١٥٦	-	٨٥٥,٣٠٣



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات للبنوك
-	-	-	-	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١٨١,٤٦١	-	-	١٨١,٤٦١	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	-	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
١٨١,٤٦١	-	-	١٨١,٤٦١	الإجمالي
(٦٧٨)	-	-	(٦٧٨)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٨٠,٧٨٣	-	-	١٨٠,٧٨٣	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان , قروض شخصية , قروض عقارية)
٥١٨,٨٣٠	-	-	٥١٨,٨٣٠	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم)
-	١٧,٣٠٠	-	١٧,٣٠٠	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم)
-	-	٣٦,٣١٥	٣٦,٣١٥	المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)
٥١٨,٨٣٠	١٧,٣٠٠	٣٦,٣١٥	٥٧٢,٤٤٥	الإجمالي
(١٢,٢٣٧)	(١٠,٧٠٣)	(٣٥,٢٤٨)	(٥٨,١٨٨)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٠٦,٥٩٣	٦,٥٩٧	١,٠٦٧	٥١٤,٢٥٧	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٤٣١,٠٥٨	٢١٨,٣٦٠	-	٢,٦٤٩,٤١٨	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٢٤٠,٢٤٢	٨٣٠,٨٤٠	١٢٣	١,٠٧١,٢٠٥	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	٣٣,٥٦٥	-	٣٣,٥٦٥	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	-	٤٠٩,٦٢٦	٤٠٩,٦٢٦	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٢,٦٧١,٣٠٠	١,٠٨٢,٧٦٥	٤٠٩,٧٤٩	٤,١٦٣,٨١٤	الإجمالي
(١١,٢٣٤)	(٧٣,٤٧٣)	(٢٩٨,٥٩٠)	(٣٨٣,٢٩٧)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٦٦٠,٠٦٦	١,٠٠٩,٢٩٢	١١١,١٥٩	٣,٧٨٠,٥١٧	القيمة الدفترية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

وفيما يلي الأرصدة كما 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
٣٢١,٧٩٦	-	٧٦,١٢٦	٢٤٥,٦٧٠	AAA to A-
٣٤٩,٥٢٠	-	١٦٧,٦٧٧	١٨١,٨٤٣	BBB+ to BBB-
٣,١٥٦,٥٢٦	-	٨٧٤,٩٨٤	٢,٢٨١,٥٤٢	BB+ to BB-
١٣,٩٤٥	١٣,٩٤٥	-	-	WD
٣,٨٤١,٧٨٧	١٣,٩٤٥	١,١١٨,٧٨٧	٢,٧٠٩,٠٥٥	الإجمالي
(١٤,٠٢٧)	(١٣,٥٨٣)	(١٤٩)	(٢٩٥)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٣,٨٢٧,٧٦٠	٣٦٢	١,١١٨,٦٣٨	٢,٧٠٨,٧٦٠	القيمة الدفترية

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

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

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢٩	-	-	٦٢٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(٤٦٢)	-	-	(٤٦٢)	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
١٦٧	-	-	١٦٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٨,١٧٩	٢٦٦,٤٨٥	٧٨,٣٢٦	١٣,٣٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	(١٤٩)	١٤٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٦٩٦	(٦٩٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥١	(٤٤٨)	(٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦٦,٣٤٨	٦٦,٣٦١	١,٠٥٣	(١,٠٦٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
٢٠٥	-	-	٢٠٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٢٣٨)	(٣,١٩٣)	-	(٤٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٠	-	-	-	الإستردادات
١,٣٨١	١,٣٨١	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٨,٩٠٠)	(٣٢,٨٩٥)	(٦,٠٠٥)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨٣,٩٧٥	٢٩٨,٥٩٠	٧٣,٤٧٣	١١,٩١٢	الرصيد في آخر الفترة 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	-	٤,٢٤٧	٢٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(٤٣٤)	-	(٣٧٩)	(٥٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١١٨	-	١	١١٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٠١)	-	(٢)	(٩٩)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠٧	-	٣,٥٥٠	٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠,٢٢٨	٨,٠٠٠	٢,٢٢٨	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(١٧١)	-	(١٧١)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٧٤	-	١,٠٧٤	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١١٠)	-	(١١٠)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١١,٠٢١	٨,٠٠٠	٣,٠٢١	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
٩٥	١٢٣	(٦٥)	٣٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١)	-	(١)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٤,١٢١	١٣,٧٠٦	٨٣	٣٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذن خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(٨٥٧)	-	-	(٨٥٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥,٩٠٨	-	-	٥,٩٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧٣٣)	-	-	(٧٣٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٧,٧٧٨	-	-	٧,٧٧٨	الرصيد في آخر الفترة المالية



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ويوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في ٢٠٢٢

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
٦٣٠	-	-	٦٣٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
٦٣٠	-	-	٦٣٠	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 الخسائر الائتمانية 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)	التغيرات في إحتتمالات الإخفاق والخسارة
٦,٣٩١	٢,٦٤٥	١٧	٣,٧٢٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧٠,٤٧٦)	(٦٤,٥٩٠)	(٤,٠٥٦)	(١,٨٣٠)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(١١,٤١٦)	(١١,٤١٦)	-	-	الإستردادات
٨٢,٢١٢	٨٢,٢١٢	-	-	الإعدام خلال السنة
(٧٤,٠٩٦)	(٦٢,٥٦٦)	(١١,٥٣٠)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٨,١٨٠	٢٦٦,٤٨٥	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

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

٧/أ

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء٦/أ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤,٠٤٩,٩٢١	٣,٨٠٨,٩٢١	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٧٤٤,٥٨٤	٦٦٥,٨٨٧	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٥٧,٩٦٣	٤٤٤,٨٦٧	محل إضمحلال
٥,٢٥٢,٤٦٨	٤,٩١٩,٦٧٥	الإجمالي
		يخصم:
(٣١,٥٤٩)	(٢٦,٣٢٢)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(١٥١)	(١٤٣)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢٢,٧٧٩)	(٤٤٢,٢٢٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦١٢)	(١٩٩)	العوائد المجنبه
٤,٧٩٧,٣٧٧	٤,٤٥٠,٧٨٤	الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء ٤٤٢.٢٢٥ مليون دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٤٢٢,٧٧٩ مليون دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣٣٣,٩٠٠ مليون دولار أمريكي مقابل ٣٠٦,٧٠١ مليون دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١٠٧,٦٤٧ مليون دولار أمريكي مقابل ١١٢,٩٨١ مليون دولار أمريكي عن السنة المقارنة



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	قروض مباشرة	
٢٤,٢٩٦	١٨٥	٢١,٤١٠	٢,٧٠١	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧,٠٩٢	٢٨	٦,٥٧٥	٤٨٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢,٢٧٩	٦	٢,٠٤٧	٢٢٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣٣,٦٦٧	٢١٩	٣٠,٠٣٢	٣,٤١٦	-	الإجمالي

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٦٢,٨٨١	-	٣٤٥,٥٧٤	٧٠,٦١٢	١٤٦,٦٩٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٥,١٢٧	-	-	٢٩,٠٠٠	٦,١٢٧	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣٤,٢١٣	-	-	٣٣,١٥٧	١,٠٥٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٦٣٢,٢٢١	-	٣٤٥,٥٧٤	١٣٢,٧٦٩	١٥٣,٨٧٨	الإجمالي

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

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



قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٣														
التقييم	مؤسسات						أفراد							
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢,٥٠٨,٢٣٩	١٨٣,٤١٧	٢,٣٢٤,٨٢٢	٢٤,٣٦٩	٣٢٢	٧٥٦,٨٠٢	٢١,٢٢٩	١,١٦٧,٤٩١	١٤٩,٩٤٦	٣٨	٢,٥٥٢	١١١,١٤٦	٧,٦٠٠	٨٣,٣٢٧
المتابعة العادية	١,٢٤٢,٦٧٣	-	١,٢٤٢,٦٧٣	-	٩٦٤	٣٥٤,٦٢٢	٢٠٩,١٤٩	٥٠٢,٦٠٢	-	١,٦٠١	٦٨,٢٢٥	٩٢,٢٨١	٥,٥٥٧	٧,٦٧٢
المتابعة الخاصة	٥٨,٠٠٩	-	٥٨,٠٠٩	-	١	-	٥٧,٨٥١	١٥٧	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٨٠٨,٩٢١	١٨٣,٤١٧	٣,٦٢٥,٥٠٤	٢٤,٣٦٩	١,٢٨٧	١,١١١,٤٢٤	٢٨٨,٢٢٩	١,٦٧٠,٢٥٠	١٤٩,٩٤٦	١,٦٣٩	٧٠,٧٧٧	٢٠٣,٤٢٧	١٣,١٥٧	٩٠,٩٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢														
التقييم	مؤسسات						أفراد							
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢,٦٠٢,٤٥٧	١٦٣,٣٠٥	٢,٤٣٩,١٥٢	٤٤,٩٢٦	٣٣٠	٧٠٣,٤٥٠	١٤١,٩٨٩	١,١٠٤,٧٠٦	١٨٩,٨٨٥	٣٤	٤٩٩	١٥٣,٦٩٩	٨,٦٠٨	٩١,٠٢٦
المتابعة العادية	١,٤١٨,١٣٥	-	١,٤١٨,١٣٥	-	١,٠٥٩	٤٠٤,٥٨٠	٢٧٤,٦٧٧	٥٤٢,٨٨٥	-	٢,٠٨٣	٧٤,٠٩٢	١٠٥,٤١٦	٥,٣٦٦	٧,٩٧٧
المتابعة الخاصة	٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩	-	٢	-	٢٨,٨٩٣	٤٣٤	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٤٩,٩٢١	١٦٣,٣٠٥	٣,٨٨٦,٦١٦	٤٤,٩٢٦	١,٣٩١	١,١٠٨,٠٣٠	٤٤٥,٥٥٩	١,٦٤٨,٠٢٥	١٨٩,٨٨٥	٢,١١٧	٧٤,٥٩١	٢٥٩,١١٥	١٣,٩٧٤	٩٩,٠٠٣

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


قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة
• قروض وتسهيلات للعملاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٤٤,٨٦٧ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مقابل ٤٥٧,٩٦٣ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٢) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

أفراد						٣١ مارس ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٨,٨٣٥	-	-	٨,٦٦٩	١٦٦	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
١١,٠٥٤	-	-	١٠,٩٦٤	٩٠	-	

مؤسسات						٣١ مارس ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض و تسهيلات بنوك	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٤٣٦,٠٣٢	-	-	٦٥,٢٨٣	٣٧٠,٧٤٩	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٤٤٦,٩٠٩	-	-	١٢٤,٢٦١	٣٢٢,٦٤٨	-	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٩,٨٢٨ ألف دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٣٨,٠٤١	٣٦,٧٠١	قروض مشتركة
١٥,٨٤٥	١٢,٦٤٧	قروض مباشرة
		أفراد
-	-	بطاقات إنتمان
٥٠٥	٤٧٢	قروض شخصية
٨	٩	قروض عقارية
٥٤,٣٩٩	٤٩,٨٢٩	الإجمالي

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافي وفقا لوكالات التقييم في:-
 آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أذون الخزانة	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٥,٤١٨	-	٢٥,٤١٨	-		AA+
٩٨,٥٢٤	-	٩٨,٥٢٤	-		AA
٥٧,٥٥٩	-	٥٧,٥٥٩	-		AA-
٣٢,٦٦٩	-	٣٢,٦٦٩	-		A+
٤٨,٩٩٠	-	٤٨,٩٩٠	-		A
٦٣,٠٨٢	-	٦٣,٠٨٢	-		A-
١,٩٤٢	-	١,٩٤٢	-		BBB
٣,١١٨,٥٤٣	٦٩٦,٧٥٦	٥٢٧,١١٩	١,٨٩٤,٦٦٨		أقل من BBB
٣,٤٤٦,٧٢٧	٦٩٦,٧٥٦	٨٥٥,٣٠٣	١,٨٩٤,٦٦٨		الإجمالي

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
٧٢,٣٣٦	-	٧٢,٣٣٦	-		AA-
٣٢,٧٥٧	-	٣٢,٧٥٧	-		A+
٤١,٣٢٨	-	٤١,٣٢٨	-		A
٥٧,٦٧٥	-	٥٧,٦٧٥	-		A-
٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥	-		BBB
٣,٥٧٥,٧٨٧	٨٧١,٣٤٣	٦٧٧,٥٢٤	٢,٠٢٦,٩٢٠		أقل من BBB
٣,٩١٧,٤٩٩	٨٧١,٣٤٣	١,٠١٩,٢٣٦	٢,٠٢٦,٩٢٠		الإجمالي



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٩/١ -تركز 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	لبنان	جمهورية مصر العربية					الإجمالي	
		الإمارات العربية المتحدة	سيناء والبحر الاحمر و مدن القناة	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى		
٨٩٩,٧٨٨	٢٠	٢٤٤,٠٨٩	٦٥٥,٦٧٩	-	-	-	٦٥٥,٦٧٩	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
٣,١٧٩,٨٩٢	١٢,٥٢٩	٧٧٠,٥٩٧	٢,٣٩٦,٧٦٦	-	-	-	٢,٣٩٦,٧٦٦	أرصدة لدى البنوك
١,٩٠٧,٣٩٦	١٢٦	١٠٢,٠٤٣	١,٨٠٥,٢٢٧	-	-	-	١,٨٠٥,٢٢٧	أذون الخزانة و أوراق حكومية اخري
١٨٣,٤١٧	-	١٨٣,٤١٧	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
٩٠,٩٩٩	٣٣٥	٦٤	٩٠,٦٠٠	٧٣٤	٥٧٥	٤,٣٩٦	٨٤,٨٩٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٧٣٨	-	-	١٦,٧٣٨	٧٣٧	٥٤٣	٣,٤١٨	١٢,٠٤٠	بطاقات ائتمانية
٢٤٢,١٢٧	-	٣٤٠	٢٤١,٧٨٧	١٣,١٩٤	١١,٦٣٣	٤٥,٠٥٥	١٧١,٩٠٥	قروض شخصية
٧٠,٩٩٦	-	٣٧١	٧٠,٦٢٥	١٠٥	٨٩	٥٥١	٦٩,٨٨٠	قروض عقارية
١٤٩,٩٤٦	-	-	١٤٩,٩٤٦	-	-	-	١٤٩,٩٤٦	أوراق تجارية مخصصة
١,٦٤٠	-	-	١,٦٤٠	٣	-	٧	١,٦٣٠	قروض أخرى
قروض لمؤسسات :								
١,٨٢٤,١٢٨	٢٤٧	١٩٢,٣٢٧	١,٦٣١,٥٥٤	٦,٠٥٧	٧,٦١٦	٤٠٣,٥٦٧	١,٢١٤,٣١٤	حسابات جارية مدينة
٧٩١,٧٤٦	-	٧٠,٣٧٢	٧٢١,٣٧٤	٥,٣٣١	٤,٠٠١	٦٠,٢٢٤	٦٥١,٨١٨	قروض مباشرة
١,٥٢٢,٢٨٢	-	٣٤١,٦٩٤	١,١٨٠,٥٨٨	-	-	١٠٣,٠٨١	١,٠٧٧,٥٠٧	قروض مشتركة
٢٤,٣٧٠	-	-	٢٤,٣٧٠	-	-	-	٢٤,٣٧٠	أوراق تجارية مخصصة
١,٢٨٦	-	-	١,٢٨٦	١٦٩	١٠	١٣٧	٩٧٠	قروض أخرى
إستثمارات مالية :								
١,٥٦٣,٠٧٩	٨,٠٠٠	٨٨,٤٠٧	١,٤٦٦,٦٧٢	-	-	-	١,٤٦٦,٦٧٢	أدوات دين
١٢,٤٦٩,٨٣٠	٢١,٢٥٧	١,٩٩٣,٧٢١	١٠,٤٥٤,٨٥٢	٢٦,٣٣٠	٢٤,٤٦٧	٦٢٠,٤٣٦	٩,٧٨٣,٦١٩	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٠٢٩,٢٠٠	٢٥,٨٥٣	٢,٠٠٧,٤٣٥	١٠,٩٩٥,٩١٢	٣٢,٨٩٣	٢٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	١٠,٢٩٩,٢٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	قطاع المقاولات	قطاع المالي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة	
٨٩٩,٧٨٨	-	-	٨٩٩,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
٣,١٧٩,٨٩٢	-	-	٧٤٩,٩١٧	-	٢,٤٢٩,٩٧٥	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك
١,٩٠٧,٣٩٦	-	-	١,٩٠٧,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية
١٨٣,٤١٧	-	-	-	-	١٨٣,٤١٧	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء :
										قروض لأفراد :
٩٠,٩٩٩	-	٩٠,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات إئتمانية
٢٤٢,١٢٦	-	٢٤٢,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٤٩,٩٤٦	-	١٤٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	أوراق تجارية مخصصة
٧٠,٩٩٦	-	٧٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
										قروض لمؤسسات :
١,٨٢٤,١٢٧	-	-	٣٤	٣٢٨,٣٠٧	٧٨,٨٢٤	١٧٧,٤٩٠	٢٧٤,٤٢٧	٨,٥٣٣	٩٥٦,٥١٢	- حسابات جارية مدينة
٧٩١,٧٤٧	-	-	٩٣٠	٤٦,٧٤٠	٢١٤,٧٠٢	٣٤٩,١٨٦	٧٨,٥٧٧	١,٩٦٣	٩٩,٦٤٩	- قروض مباشرة
١,٥٢٢,٢٨١	٩٧,٣٨٩	-	٧٨,٩٧٧	١٠٤,١٠٦	٦١,٧٧٥	٥٢٩,٦٠٣	٢٢٣,٧٠٣	-	٤٢٦,٧٢٨	- قروض مشتركة
١,٢٨٨	-	-	٣٠	٤٠	١٥	٦٤٠	٤٠٠	١٢	١٥١	قروض أخرى
٢٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧٠	-	-	أوراق تجارية مخصصة
										إستثمارات مالية :
١,٩٠٠,٨٠٧	-	-	١,٥٣٠,٨٠٤	-	٣٧٠,٠٠٣	-	-	-	-	- أدوات دين
١٢,٨٠٧,٥٥٨	٩٧,٣٨٩	٥٧٢,٤٤٥	٥,١٦٧,٨٧٦	٤٧٩,١٩٣	٣,٣٣٨,٧١١	١,٠٥٦,٩١٩	٦٠١,٤٧٧	١٠,٥٠٨	١,٤٨٣,٠٤٠	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٠٢٩,٢٠٠	٠	٧٨٣,٣٦٤	٥,١٨٨,٤٠٥	٢٠٤,٥٠٠	٣,٢٣٠,٣١٠	١,٢٩٤,٣٦٧	٧٦٨,٠١٧	٢٣,٤٠٤	١,٥٣٦,٨٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة لدي البنوك المركزية	١٨,٥٢٨	٦٩٠,٤٣٦	٢,٢٩٥	٨٠٩	٢٤٩,٤٦٤	٩٦١,٥٣٢
أرصدة لدى البنوك	٢,٢٤٨,٠٧٤	٤٠٤,٥٦٥	١٥٦,٤٦٧	٧٧,٨٩٨	٢٧٨,٧٦٧	٣,١٦٥,٧٧١
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١,٨٠٢,٢٠٦	٢,٥٠٩,١٢٦	١٠,١٨٤	٤٣٤	١٢٨,٨٣٦	٤,٤٥٠,٧٨٦
ضرائب مؤجلة	٢٣,٢١٨	-	-	-	١١,٨٨٠	٣٥,٠٩٨
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١١,٩٦٩	٩٤٠,٥٦٨	١,٦٦٢	-	٦	١,٣٥٤,٢٠٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٣٦٣,٣١٠	٥١٩,١٧٠	١٥٨,٦١٣	-	١٠٢,٦٢٩	٢,١٤٣,٧٢٢
إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٣٤,٩٨٨	٩,٧٤٣	-	-	-	٤٤,٧٣١
أصول أخرى	٢٥,٧٧٢	١٥٢,١٩٤	٣,٤٦٦	٧,٤٢٤	١٢٧,٧٩٩	٣١٦,٦٥٥
إجمالي الأصول المالية	٥,٩٢٨,٠٦٥	٥,٢٢٥,٨٠٢	٣٣٢,٦٨٧	٨٦,٥٦٥	٨٩٩,٣٨١	١٢,٤٧٢,٥٠٠
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٩١,٢١١	١٢,٤٩٩	١٢٠,٣٤٧	٣١,٩٨٤	١٢١,٧٠٥	٧٧٧,٧٤٦
عمليات بيع أذون خزانه مع الألتزام بأعادة الشراء	-	١٥,٣٢٣	-	-	-	١٥,٣٢٣
ودائع للعملاء	٢,٦٦١,٠٠٨	٤,٧٥٠,٥١٢	٢٠٩,٠٣٤	٥٣,٩٥٩	٧١١,٨٤٠	٨,٣٨٦,٣٥٣
مشتقات مالية	٦٢٧	-	-	-	-	٦٢٧
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠١٥,٠٠٠	٣,٢٣٦	-	-	-	١,٠١٨,٢٣٦
مخصصات أخرى	١٢,٠٩٣	١٠,٤٠٣	٧٣٨	٧	(١٣)	٢٣,٢٢٨
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٣,٣٦٧	١٢,٧٦٤	-	-	٤,٢٧٤	٢٠,٤٠٥
إلتزامات أخرى	٣٨,٩٧٥	١٣٣,٤١٣	١,٢٢٣	٢٢٤	٣٩,٥٧٠	٢١٣,٤٠٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٢٢٢,٢٨١	٤,٩٣٨,١٥٠	٣٣١,٣٤٢	٨٦,١٧٤	٨٧٧,٣٧٦	١٠,٤٥٥,٣٢٣
صافي المركز المالي للميزانية	١,٧٠٥,٧٨٤	٢٨٧,٦٥٢	١,٣٤٥	٣٩١	٢٢,٠٠٥	٢,٠١٧,١٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٥,٩٧٦,٠٢٨	٥,٩٧٥,٠٨٧	٢٠٩,٨٩٣	٤١,٨٨٢	٨٢٠,١٠٤	١٣,٠٢٢,٩٩٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٢٢٠,٦٣٥	٥,٧٩٦,٩١٤	٢١٠,٤٠١	٤١,٨١٨	٧٣٧,٣٢٧	١١,٠٠٧,٠٩٥
صافي المركز المالي للميزانية	١,٧٥٥,٣٩٣	١٧٨,١٧٣	(٥٠٨)	٦٤	٨٢,٧٧٧	٢,٠١٥,٨٩٩

* قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥٪، و١٩,٢٥٪ و١٨,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪. وبناء على تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ٢٤ جنيه للدولار الي ٣٠,٨ 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.

* 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.

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغييرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. و يقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، و يتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك.

و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بلون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
٢٤٤,٠٨٧	-	-	-	-	-	٧١٧,٤٤٥	٩٦١,٥٣٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية							
٢,٧٣١,٤٦٥	٣٥٦,٤٧٨	٣١,٠٠٠	-	-	-	٤٦,٨٢٨	٣,١٦٥,٧٧١
أرصدة لدى البنوك							
١٠٧,١٦٧	٣٤٥,٢٩٥	١,٤٤٢,٢٠٦	-	-	-	-	١,٨٩٤,٦٦٨
أذون الخزانة							
-	-	-	-	-	-	٧	٧
مشتقات مالية							
٢,٥٤٤,٣٥٨	١,١١٥,٢٧١	٣٤٨,٣٦١	١٧٧,٨٧٨	٢٦٤,٥٤٧	٣٧١	٤,٤٥٠,٧٨٦	٤,٤٥٠,٧٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك							
٤٥,٧٧٠	١٤٠,٧٤١	٨٠,٥٩٠	٢٣٧,١١٣	٣٥١,٠٨٧	٥١,٢٠٢	٩٠٦,٥٠٣	٩٠٦,٥٠٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
٤٥,٤٤٠	-	١٥٠,٨٤٥	٣٥٨,٦١٥	١٤١,٨٥٦	-	٦٩٦,٧٥٦	٦٩٦,٧٥٦
إستثمارات مالية بالكلفة المستهلكة							
٥,٧١٨,٢٨٧	١,٩٥٧,٧٨٥	٢,٠٥٣,٠٠٢	٧٧٣,٦٠٦	٧٥٧,٤٩٠	٨١٥,٨٥٣	١٢,٠٧٦,٠٢٣	١٢,٠٧٦,٠٢٣
إجمالي الأصول المالية							
الإلتزامات المالية							
٧٦٣,٣٥٨	-	-	-	-	-	١٤,٣٨٨	٧٧٧,٧٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك							
-	-	١٥,٣٢٣	-	-	-	-	١٥,٣٢٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء							
٣,٥٥٤,١٨٦	١,٠٤٨,٥٥٠	١,٥٤٥,٤٨١	١,٢٩٣,٠٨٦	١٥٨,١٧٦	٧٨٦,٨٧٤	٨,٣٨٦,٣٥٣	٨,٣٨٦,٣٥٣
ودائع للعملاء							
-	-	-	-	-	٦٣٤	٦٣٤	٦٣٤
مشتقات مالية							
-	٦٠١,٩٠٩	٤١٥,٠٠٠	-	١,٣٢٧,٠٠٠	-	-	١,٠١٨,٢٣٦
قروض وتسهيلات من بنوك							
٤,٣١٧,٥٤٤	١,٦٥٠,٤٥٩	١,٩٧٥,٨٠٤	١,٢٩٣,٠٨٦	١٥٩,٥٠٣	٨٠١,٨٩٦	١٠,١٩٨,٢٩٢	١٠,١٩٨,٢٩٢
إجمالي الإلتزامات المالية							
١,٤٠٠,٧٤٣	٣٠٧,٣٢٦	٧٧,١٩٨	(٥١٩,٤٨٠)	٥٩٧,٩٨٧	١٣,٩٥٧	١,٨٧٧,٧٣١	١,٨٧٧,٧٣١
فجوة إعادة تسعير العائد							

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الاصول المالية						
٩٦١,٥٣٢	٩٦١,٥٣٢	-	-	-	-	٩٦١,٥٣٢
٢,٧٧٣,٦٩٦	٢,٧٧٣,٦٩٦	٣٥٩,٩٧٦	٣٢,٠٩٩	-	-	٣,١٦٥,٧٧١
١٠٧,١٦٨	١٠٧,١٦٨	٣٤٥,٢٩٥	١,٤٤٢,٢٠٨	-	-	١,٨٩٤,٦٧١
-	-	-	-	-	-	-
٧٨٣,٥٦٧	٧٨٣,٥٦٧	٢٠٩,٧٥٤	١,٣٣٢,٦٣٠	٥٥٢,٠٢٠	١,٥٧٢,٨١٥	٤,٤٥٠,٧٨٦
٧	٧	-	-	-	-	٧
٥٦,١٦٤	٥٦,١٦٤	٤٤٣	٢٣,١٠٩	٣٦٢,٣٨٤	٤٦٤,٤٠٤	٩٠٦,٥٠٤
٤٥,٤٣٩	٤٥,٤٣٩	-	١٥٠,٨٤٤	٣٥٨,٦١٥	١٤١,٨٥٤	٦٩٦,٧٥٢
٤,٧٢٧,٥٧٣	٤,٧٢٧,٥٧٣	٩١٥,٤٦٨	٢,٩٨٠,٨٩٠	١,٢٧٣,٠١٩	٢,١٧٩,٠٧٣	١٢,٠٧٦,٠٢٣
الإلتزامات المالية						
٧٧٧,٧٤٦	٧٧٧,٧٤٦	-	-	-	-	٧٧٧,٧٤٦
-	-	-	١٥,٣٢٣	-	-	١٥,٣٢٣
٢,٩٨٥,٦٢٦	٢,٩٨٥,٦٢٦	٨٤٩,٣٧٣	١,١٤٧,٣٧٧	٢,٢٠٤,٧٢٨	١,١٩٩,٢٤٩	٨,٣٨٦,٣٥٣
٦٣٣	٦٣٣	-	-	-	-	٦٣٣
-	-	٦٠٠,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣,٢٣٦	١,٠١٨,٢٣٦
-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٦٤,٠٠٥	٣,٧٦٤,٠٠٥	١,٤٤٩,٣٧٣	١,٥٧٢,٧٠٠	٢,٢٠٩,٧٢٨	١,٢٠٢,٤٨٥	١٠,١٩٨,٢٩١

• 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.

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

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

• إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

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

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

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية**مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:
 مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات.

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

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
				اصول مالية
٢,٧١٩,٣٤٩	٢,٧١٩,٣٤٩	٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١	أرصدة لدى البنوك
١٥٨,٦٤٢	١٥٨,٦٤٢	١٥٨,٦٤٢	١٨٠,٧٨٣	قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
٦٨٤,١٩٩	٥٧٢,٤٤٥	٦٨٤,١٩٩	٥٧٢,٤٤٥	- أفراد
٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,١٦٣,٨١٣	- مؤسسات
				استثمارات مالية :
٢,٢٤٠,٣٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	٢,٣١٦,٢٨٢	٢,١٤٣,٧٢٢	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٨٦٣,٧٣٢	٨٦٣,٧٣٢	٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٢,٩٤١,٣٩١	٢,٩٤١,٣٩١	٢,٩٤١,٣٩١	٣,٠٨٨,٧٤٦	- أفراد
٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٢٩٧,٦٠٧	- مؤسسات
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٨,٢٣٦	قروض وتسهيلات من بنوك

أرصدة لدى البنوك

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ودائع العملاء

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

- قروض أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥% متضمنة الدعامة التحويلية و ٢٠,٢% بالنسبة للبنك العربي الأفريقي الدولي وذلك وفقاً لكتاب البنك المركزي بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧ و بإعتبار البنك العربي الأفريقي الدولي من البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً

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

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢**الشريحة الأولى:**

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

الشريحة الثانية:

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

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).

٤٥% من الإحتياطي الخاص.

٤٥% من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

الأدوات المالية المختلطة.

القروض(الودائع) المساندة.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

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 .

اجمالي قيمه استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية

محافظ التوريق.

ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .

وعند حساب إجمالي بسيط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات.

ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

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 فى الاعتبار.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف دولار امريكى	الف دولار امريكى	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الاولى
٢٠٦,١٣٣	٢٠٦,١٣٣	أسهم رأس المال
١,٢٨٢,١٤٧	١,٢٣٢,٦٦٣	الإحتياطيات
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الأرباح المحتجزة
(٥١,٦٩٩)	(٨٦,٣٣٢)	إحتياطى المخاطر العام
١٥٣,٣٩٩	١٤٨,٦٢٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٦٥,٤٩٩)	(٧١,٥٦١)	الأرباح المرحلية الربع سنوية
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٥٣,٠١٠	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسى المستمر
		إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
١,١٠٢	١,١٠٢	الشريحة الثانية
١٤,٣٩٧	١١,٥٠٩	٤٥ % من قيمة الإحتياطى الخاص
٣٣,٨٨٠	٣٥,٥٣٠	٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
٤٩,٣٧٩	٤٨,١٤١	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة فى المرحلة الأولى
٢,٠٩٧,٣٤١	٢,٠٠١,١٥١	إجمالي الشريحة الثانية
		إجمالي القاعدة الرأسمالية
٩,١٣٥,٧١٥	٩,١٣٤,٣٠٢	مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٤٢,٨٢٥	١٩٣,٥٢٦	مخاطر الائتمان Credit Risk (مع الاخذ فى الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٤٦٤,٣٣٥	٢٧٤,٦٧١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٩,٧٤٢,٨٧٥	٩,٦٠٢,٤٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢١,٥٣%	٢٠,٨٤%	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال (%)

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

بلغت نسبة صافى التمويل المستقر NSFR أجمالى ١٣٥,٣٥% (بالعملة المحلية ١٢٥% و بالعملات الأجنبية ١٤٣ %) و بلغت نسبة تغطية السيولة

LCR أجمالى ٣٥٣,٧٨% (بالعملة المحلية ٢١٠% و بالعملات الأجنبية ٢٢٨%)
(* تم إحتساب توزيعات الأرباح عن عام ٢٠٢٢ لتؤثر فى معيار كفاية رأس المال

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٢-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤-التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٥٣,٠١٠
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٥٣,٠١٠
١٥,٠٤٣,٢٨٨	١٢,٥٠٦,١٢٧
١,٥٢٤,٦٢١	٧٣٥,٤١١
١٦,٥٦٧,٩٠٩	١٣,٢٤١,٥٣٨
%١٢,٣٦	%١٤,٧٥

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات

إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الي حدوث تغيير سلب في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال 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 - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت باعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. الي 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 استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - ضرائب الدخل

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

٥ - التحليل القطاعي**أ - التحليل القطاعي للأنشطة**

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية •

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية •

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

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

ميزانية البنك

				٣١ مارس ٢٠٢٣
اجمالي	استثمار	افراد	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣٠٩,٣١٢	١٢٤,٨٥٨	٢١,٤٠٩	١٦٣,٠٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٤٨,٠١٠)	(٣٨,٠٥٧)	(٥٩,٣٨٢)	(١٥٠,٥٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٦١,٣٠٢	٨٦,٨٠١	(٣٧,٩٧٣)	١٢,٤٧٤	نتيجة أعمال القطاع
٦١,٣٠٢	-	-	-	ربح السنة قبل الضرائب
(٢١,٣٠٢)	-	-	-	ضرائب الدخل
٤٠,٠٠٠	-	-	-	ربح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١١,٩٠٤,٤٦٣	٧,٤٤٦,٦٢٠	٣٩٨,٦٧٠	٤,٠٥٩,١٧٣	أصول النشاط القطاعي
٧١٣,٠٩١	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٢,٦١٧,٥٥٤	-	-	-	إجمالي الأصول
٩,٢٣٤,٩٧٦	٨٢٢,٨٠٦	٣,١٨٩,٨٢٧	٥,٢٢٢,٣٤٣	التزامات النشاط القطاعي
٣,٣٨٢,٥٧٨	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٢,٦١٧,٥٥٤	-	-	-	إجمالي الالتزامات
				٣١ مارس ٢٠٢٢
اجمالي	استثمار	افراد	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣٥٣,٢٥٠	١٤٠,٩٤٣	٤٤,٢٤٥	١٦٨,٠٦٢	إيرادات النشاط القطاعي
(١٨١,٦٣١)	(١١٣,٢١٢)	(٣٦,٨٢٧)	(٣١,٥٩٢)	مصروفات النشاط القطاعي
١٧١,٦١٩	٢٧,٧٣١	٧,٤١٨	١٣٦,٤٧٠	نتيجة أعمال القطاع
(٩٢,٦٨٠)	-	-	-	مصروفات غير مصنفة
٧٨,٩٣٩	-	-	-	ربح السنة قبل الضرائب
(٢٤,٣٠٩)	-	-	-	ضرائب الدخل
٥٤,٦٣٠	-	-	-	ربح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٣,٤٢١,٢٣٢	٨,٥٦٠,٨٧٩	٥٣٣,٥٠٩	٤,٣٢٦,٨٤٤	أصول النشاط القطاعي
١,٢٣٦,٥٧٧	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٤,٦٥٧,٨٠٩	-	-	-	إجمالي الأصول
١١,١٢٣,٦٩٨	١,٣٠٣,١٩١	٥,٨٤١,٦١٢	٣,٩٧٨,٨٩٥	التزامات النشاط القطاعي
٣,٥٣٤,١١١	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٤,٦٥٧,٨٠٩	-	-	-	إجمالي الالتزامات



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٧٤٣,١١٠	٢١٨	٣٥,٥٨٤	٧٠٧,٣٠٨	٥٢,٨٩٦	٢٣,٦٣٤	٥٤,٦٣٦	٥٧٦,١٤٢
(٦٨١,٨٠٨)	(٢١٨)	(١٤,٢٢٩)	(٦٦٧,٣٦١)	(١٦,٤٦٠)	(٢٦,٦٧١)	(١٧٣,٢٤٩)	(٤٥٠,٩٨١)
٦١,٣٠١	(٠)	٢١,٣٥٥	٣٩,٩٤٧	٣٦,٤٣٦	(٣,٠٣٧)	(١١٨,٦١٣)	١٢٥,١٦١
٦١,٣٠١							
(٢١,٣٠١)							
٤٠,٠٠٠							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٢,٦١٧,٥٥٥	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٢١,٥٠١	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٨٨١,٢٣٩
١٢,٦١٧,٥٥٥	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٢١,٥٠١	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٨٨١,٢٣٩
١٢,٦١٧,٥٥٥	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٢١,٥٠١	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٨٨١,٢٣٩
١٢,٦١٧,٥٥٥	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٢١,٥٠١	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٨٨١,٢٣٩
٣١ مارس ٢٠٢٢							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٣٥٣,٧٤٠	١١٩	٧٩,٩٥٤	٢٧٣,٦٦٧	٢٥,٤٣٨	٣٣,٧٠٤	(٣٧,٠٣٢)	٢٥١,٥٥٧
(٢٧٤,٨٠١)	١٠٠	(٢٧,٧١٠)	(٢٤٧,١٩١)	(٤,٤٨٩)	(٣٠,٤٥٦)	(٢٢,٨٠٤)	(١٨٩,٤٤٢)
٧٨,٩٣٩	٢١٩	٥٢,٢٤٤	٢٦,٤٧٦	٢٠,٩٤٩	٣,٢٤٨	(٥٩,٨٣٦)	٦٢,١١٥
٧٨,٩٣٩							
(٢٤,٣٠٩)							
٥٤,٦٣٠							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٤,٦٥٧,٨٠٩	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٥٥٧,٤٠٥	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٤٠,٨٩٧
١٤,٦٥٧,٨٠٩	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٥٥٧,٤٠٥	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٤٠,٨٩٧
١٤,٦٥٧,٨٠٩	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٥٥٧,٤٠٥	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٤٠,٨٩٧
١٤,٦٥٧,٨٠٩	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٥٥٧,٤٠٥	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٤٠,٨٩٧



٦ - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٢٣,٧٦٧	١٣٤,٧٠٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٦٥٨	١١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤,٦٧٨	٧٢,٩٢٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١,٠٠٤	٤٥,٧١٤	أذون وسندات خزانة
١٣,٣١٣	١١,٣٩٣	ودائع وحسابات جارية
٢٥٣,٤٢٠	٢٦٤,٨٥٣	إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الأخر
		إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(١٠,٠٧٨)	(٨,٣٢٨)	ودائع وحسابات جارية :
(١٣٦,٣٩٣)	(١٣٤,٤٣٤)	للبنوك
(١٦٧)	(٩٠)	للعملاء
(٤,٩٦٢)	(١٢,٨٢٧)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
(١٥١,٦٠٠)	(١٥٥,٦٧٩)	قروض وتسهيلات اخرى
١٠١,٨٢٠	١٠٩,١٧٤	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
		الصافي

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
١١,٩٤٣	٢٠,٣٥٣	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٦٩٣	٤٤٢	أتعاب و عمولات مرتبطة بالإئتمان
٧,٧١٨	٦,٥٠٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٠,٣٥٤	٢٧,٣٠١	أتعاب أخرى
		إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٩٨)	(٦٠٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٣,٧٦٧)	(٤,٢٩٧)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٤,٢٦٥)	(٤,٩٠٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٦,٠٨٩	٢٢,٣٩٥	إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات
		الصافي

٨ - توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
-	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	شركات تابعة
-	-	الصافي

٩ - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨,٨٢٦	٢١,٧٣٣	عمليات النقد الأجنبي
(١,٢٤٠)	(١٠)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	-	(خسائر) عقود مبادلة عملات
(٣٠٩)	(٥,١٥٦)	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٧,٢٧٧	١٦,٥٦٧	التغير في القيمة العادلة لعقود صرف أجله بغرض المتاجرة
		الصافي



١٠ - عبء الأضمحلال عن خسائر الإئتمان

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤,٢٥٢	(٥٨,٩٦٤)	قروض و تسهيلات للعملاء
٥٨٤	٢,٤١٩	قروض و تسهيلات للبنوك
-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية - الإحتياطي الإلزامي
٢١٠	٤٥٥	أرصدة لدى البنوك
(٤,١٤٩)	(٤,٠٥٥)	أدوات دين
٣٤٢	(١٦٦)	أصول أخرى
١,٢٣٩	(٦٠,٣١١)	الصافي

١١ - مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١٨,٢٢٧)	(١٤,٥٧٩)	أجور ومرتبات و مزايا عينية
(٥٢٩)	(٣٦٠)	مصروفات علاجية
(٢,١١٨)	(٢,١٦٩)	تكلفة تأمينات اجتماعية و معاشات
(٢,٢٣٠)	(١,٤٤٧)	مستلزمات سلعية
(٥,٦٢٠)	(٣,٦٩٧)	مستلزمات خدمية
(٤,٩٣٠)	(٣,٦١٩)	ضرائب و رسوم
(٢,٩٧١)	(٤,١١٤)	اهلاك و استهلاك
(٢٧)	(١)	تبرعات
(٦٤٦)	(٦٩٧)	مصروفات التأمين الشامل
(٣٧,٢٩٨)	(٣٠,٦٨٣)	الصافي

١٢ - مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٤١٢	(٣,٢١٩)	أرباح / (خسائر) ترجمة أرصدة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٧	-	أرباح بيع أصول ثابتة
-	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها و فاء للديون
٣٥٣	٤٨٠	إيرادات تشغيل أخرى
(٦,٨٩٨)	(٥,٧٧٣)	مصروفات تشغيل أخرى
(٦,١٨١)	١٢,٣٨٩	عبء مخصصات أخرى
(١١,٢٧٧)	٣,٨٧٧	الصافي



١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١٨,٣٢٢)	(١٦,٤٧١)	ضريبه الدخل الجاريه - فروع محليه
(٣,١١١)	(٤,٢٧٧)	ضريبه الدخل الجاريه - فروع اجنبيه
(٢,٨٧٦)	(٥٥٤)	ضرائب مؤجله
(٢٤,٣٠٩)	(٢١,٣٠٢)	الإجمالي

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

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧٨,٩٣٩	٦١,٣٠٢	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	متوسط سعر الضريبة
١٧,٧٦١	١٣,٧٩٣	ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبه المحليه و الفروع الخارجيه المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
(٤٣,٩٨٣)	(٣٦,٨٩٧)	يضاف (يخصم)
٣٧,٥٧١	٤٣,٨٥٣	ايرادات غير خاضعه للضريبه
١٧,٩٦٥	-	مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب
(٥,٠٠٥)	٥٥٣	فائض ضرائب آتون خزانه
٢٤,٣٠٩	٢١,٣٠٢	استخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
%٣٠,٧٩	%٣٤,٧٥	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية (دولار/سهم)

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٤,٦٣٠	٤٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة المالية
(٤,٩١٧)	(٣,٥٩٩)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
(١١٢)	(١١٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
٤٩,٦٠١	٣٦,٢٨٩	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٥٠	٠,٣٦	ربحية السهم (دولار / سهم)



١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٦,٥٦٧	٦١,٧٤٤	نقدية
١,١٠٨,٤١١	٨٩٩,٧٨٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١٦٤,٩٧٨	٩٦١,٥٣٢	
١,١٦٤,٩٧٨	٩٦١,٥٣٢	أرصدة بدون عائد
١,١٦٤,٩٧٨	٩٦١,٥٣٢	الرصيد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٥٨,٠٩٣	١٤٨,٠٥١	حسابات جارية
٢,٥٧٥,٢٨٣	٣,٠٣١,٨٤١	ودائع
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١	الرصيد
٣١١,٢٥٨	٧٤٩,٩١٧	البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٢٠٣,١٦٤	١,٤٨٧,١٧٧	بنوك محلية
١,٢١٨,٩٥٤	٩٤٢,٧٩٨	بنوك خارجية
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١	الرصيد
١٥٨,٠٩٣	٤٦,٨٢٨	أرصدة بدون عائد
٢,٥٧٥,٢٨٣	٣,١٣٣,٠٦٤	أرصدة ذات عائد
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١	الرصيد
٢,٧٣٣,٣٧٦	٣,١٧٩,٨٩٢	أرصدة متداولة
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١	الرصيد



١٧- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٠١٩,٢٣٦	٨٥٥,٣٠٢	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
١,٠١٩,٢٣٦	٨٥٥,٣٠٢	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		رصيد (أ)
٣٠,٥٣٤	٣٩,٤٦٤	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
٣٠,٥٣٤	٣٩,٤٦٤	غير مدرجة في السوق
		رصيد (ب)
٥٨١,٩٨١	٤٤٧,٧٠٢	(ج) أذون خزانة
٥٨١,٩٨١	٤٤٧,٧٠٢	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		رصيد (ج)
١٤,٠٦٧	١١,٧٣٧	(د) وثائق صناديق الأستثمار
١٤,٠٦٧	١١,٧٣٧	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
		إجمالي (د)
١,٦٤٥,٨١٨	١,٣٥٤,٢٠٥	رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨٨١,٥٧١	٧٠٧,٧٧٧	(أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٢٢٨)	(١١,٠٢١)	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٧١,٣٤٣	٦٩٦,٧٥٦	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		رصيد (أ)
١,٤٤٨,٣٩٩	١,٤٥٤,٧٤٤	(ب) أذون خزانة
(٣,٤٦٠)	(٧,٧٧٨)	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٤٤,٩٣٩	١,٤٤٦,٩٦٦	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٣١٦,٢٨٢	٢,١٤٣,٧٢٢	رصيد (ب)
٣,٩٦٢,١٠٠	٣,٤٩٧,٩٢٧	رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		رصيد الإستثمارات المالية
٢,٣٧٣,٩٣٢	٢,١٧٠,٦٧٣	أرصدة متداولة
١,٥٨٨,١٦٨	١,٣٢٧,٢٥٣	أرصدة غير متداولة
٣,٩٦٢,١٠٠	٣,٤٩٧,٩٢٧	
٢,٧٣٨,٠٠٤	٣,٢٤٥,٢٢٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٩٧,٩٢٤	٢٠١,٥٠١	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٠٣٥,٩٢٨	٣,٤٤٦,٧٢٦	

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣/١أذون الخزانه
١,٩٧٠,٦٥٣	١,٨٠٥,٢٢٧	أذون الخزانه مصرية
٦١,١٧٩	١٠٢,٠٤٣	أذون الخزانه الإماراتية
٢,٣٠٦	١٢٦	أذون الخزانه لبنانية
٢,٠٣٤,١٣٨	١,٩٠٧,٣٩٦	رصيد أذون الخزانه
		وتتمثل أذون الخزانه في :
١٣٩,٦٠٠	١٠٦,٨٤٦	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٩٢,١٨٤	٤٠,٣٥٩	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢٦,٨٠٧	٢٤,٢٧٤	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٨٢١,٧٥٤	١,٧٩٩,٧٣٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٠٠	-	أذون خزانه استحقاق أكثر من سنة
٢,٠٨٠,٦٤٥	١,٩٧١,٢١٢	إجمالي القيمة الاسمية
(٤٦,٥٠٧)	(٦٣,٨١٦)	: يخصم عوائد لم تستحق بعد
٢,٠٣٤,١٣٨	١,٩٠٧,٣٩٦	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٤,٠٩٠)	(٧,٩٤٥)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣,١٢٨)	(٤,٧٨٣)	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠٢٦,٩٢٠	١,٨٩٤,٦٦٨	رصيد أذون الخزانه

يمثل رصيد أذون الخزانه مبلغ ١,٨٩٤,٦٦٨ ألف دولار أمريكي منها ٤٧٧,٧٠٢ ألف دولار أمريكي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى مبلغ ١,٤٤٦,٩٦٦ ألف دولار أمريكي بالتكلفة المستهلكة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤,٥١٦,١٨٨	٢,٨٥٢,٧٧٢	١,٦٦٣,٤١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٣٨,٦٦٦	٦٧,١١٤	١,٠٧١,٥٥٢	إضافات
(١,٠٢٥,١٧٢)	(١٧٦,٦١٣)	(٨٤٨,٥٥٩)	إستبعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)
(٩٩٦,٧٤٤)	(٤٠٢,٣٦٩)	(٥٩٤,٣٧٥)	فروق ترجمة اصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الاجنبيه
(١٢١,١١٤)	-	(١٢١,١١٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٩,٧٢٨	(٢٥,١٧٠)	٤٧٤,٨٩٨	أذون خزانه
٥٤٨	٥٤٨	-	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٩٦٢,١٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	١,٦٤٥,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٦٢,١٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	١,٦٤٥,٨١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٤٢,٩٨٥	٢٧,١٧٥	٢١٥,٨١٠	إضافات
(٢٢٦,٧٥٨)	(٧٠,٤٣٢)	(١٥٦,٣٢٦)	إستبعادات (بيع / استرداد/ إستهلاك)
(٣٠٧,٣٣٦)	(١٣١,٣٤٤)	(١٧٥,٩٩٢)	فروق ترجمة اصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الاجنبيه
(٤٠,٨٢٦)	-	(٤٠,٨٢٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٧,٩٣٤)	٦,٣٤٥	(١٣٤,٢٧٩)	أذون خزانه
(٤,٣٠٤)	(٤,٣٠٤)	-	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٤٩٧,٩٢٧	٢,١٤٣,٧٢٢	١,٣٥٤,٢٠٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتمثل أرباح / خسائر الاستثمارات الماليه فيما يلي :

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٤٨	٩	أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
٦٤١	٢٧٣	أرباح بيع أذون خزانه
-	-	(عبء) إضمحلل في إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١,٠٨٩	٢٨٢	الإجمالي

١٨ - إستثمارات عقارية (بعد خصم مجمع الاهلاك)

الإجمالي	مبايى	اراضى	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨	التكلفه
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	مجمع الاهلاك
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨	صافي القيمه في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٠)	(١٠)	-	تكلفه الاهلاك
٢,٠٦٠	١,١٠٢	٩٥٨	صافي القيمه في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨	صافي القيمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦٣,٣٠٥	١٨٣,٤١٧	أوراق تجارية مخصومة
(١,٥٦٦)	(١,٩٥٦)	يخصم:
(٣,٠٩٧)	(٦٧٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
١٥٨,٦٤٢	١٨٠,٧٨٣	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		رصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩٩,٠٠٣	٩٠,٩٩٩	قروض أفراد
١٧,٥٨٧	١٦,٧٣٩	حسابات جارية مدينة
٣٠٠,٨١٣	٢٤٢,١٢٦	بطاقات إئتمان
٧٤,٧٩٤	٧٠,٩٩٦	قروض شخصية
٢,١١٧	١,٦٣٩	قروض عقارية
١٨٩,٨٨٥	١٤٩,٩٤٦	قروض أخرى
٦٨٤,١٩٩	٥٧٢,٤٤٥	أوراق تجارية مخصومة
		رصيد (١)
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٨٢٤,١٢٨	قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٧١,٠٣٢	٧٩١,٧٤٧	حسابات جارية مدينة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٢٢,٢٨١	قروض مباشرة
١,٣٩١	١,٢٨٧	قروض مشتركة
٤٤,٩٢٦	٢٤,٣٧٠	قروض أخرى
٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,١٦٣,٨١٣	أوراق تجارية مخصومة
٥,٠٨٩,١٦٣	٤,٧٣٦,٢٥٨	رصيد (٢)
(٢٩,٩٨٣)	(٢٤,٣٦٥)	رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٥١)	(١٤٣)	يخصم:
(٤١٩,٦٨٢)	(٤٤١,٥٤٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(٦١٢)	(١٩٩)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
٤,٦٣٨,٧٣٥	٤,٢٧٠,٠٠٢	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		فوائد مجانية
		الصافي يوزع إلي :
٢,١٤٤,٢٣٥	٢,١٤٥,١٦٨	أرصدة متداولة
٢,٤٩٤,٥٠٠	٢,١٢٤,٨٣٤	أرصدة غير متداولة
٤,٦٣٨,٧٣٥	٤,٢٧٠,٠٠٢	رصيد

الخسائر الأنتمائية المتوقعة**تحليل حركة الخسائر الأنتمائية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقا للأنواع**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	افراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	افراد	
٤٢١,٣٥١	٣٦٢,٤١٦	٣,٦٥١	٥٥,٢٨٤	٤٢٢,٧٧٩	٣٥٥,٠٨٣	٣,٠٩٧	٦٤,٥٩٩	الرصيد أول السنة
٨٦,٦٣١	٦١,٤٩٨	٥٦٩	٢٤,٥٦٤	٥٦,٥٤٥	٥٢,٤٢٥	(٢,٤١٩)	٦,٥٣٩	الخسائر الأنتمائية المتوقعة
١٧,٨٤٠	١٧,٦٢٥	-	٢١٥	١,٤٢٣	١,٣٨١	-	٤٢	منحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤,٩٩٦)	(١٠,٤١٣)	(٩٩٢)	(٣,٥٩١)	(٥٤)	-	-	(٥٤)	المستخدم خلال السنة المالية
(٨٨,٠٤٧)	(٧٦,٠٤٣)	(١٣١)	(١١,٨٧٣)	(٣٨,٤٦٦)	(٢٥,٥٢٨)	-	(١٢,٩٣٨)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢٢,٧٧٩	٣٥٥,٠٨٣	٣,٠٩٧	٦٤,٥٩٩	٤٤٢,٢٢٧	٣٨٣,٣٦١	٦٧٨	٥٨,١٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه. تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	
				مشتقات العملات الأجنبية
٢٦	٢٧	٢١٩	١	عقود مبادلة العملات
٥٠	٤,٦٠٥	٤١٥	٦	عقود صرف أجلة
٧٦	٤,٦٣٢	٦٣٤	٧	إجمالي المشتقات
	٤,٥٥٦	٦٢٧		صافي الأصول / الإلتزامات

٢٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣							
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	ارباح / خسائر الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة
%	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي		
٩٠	٢٢٤	١٦	٢٤٨	١٤٧	٤٢٢	مصر	شركة تابعة
٨٩.٦٣	٩,٤٩٨	٣٤٣	٩٦٩	٧,٧٤٦	١٣,٤٤٢	مصر	شركة تابعة
٩٥.٤٦	١٧,٧٨٧	٣٢١	١,٣٠٦	٢٢,٧٢٦	٣٤,٤١١	مصر	شركة تابعة
٩٩	١٤,٠٨٦	٣٣١	٧,٥٩٢	٣٤,٥٧٤	٤٤,٠٦٥	مصر	شركة تابعة
٦٧	٢,٤٣٣	(٣٧٨)	٤٢٠	٦,٥٥٧	٧,٢٠٧	مصر	شركة تابعة
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة
	٤٤,٧٣١	٦٢٥	١٠,٥٦٣	٧١,٧٦٥	٩٩,٦٣٩		الرصيد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	ارباح / خسائر الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة
%	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي		
٩٠	٢٢٤	٩٣	١,١٨١	١٧٠	٥٦٣	مصر	شركة تابعة
٨٩.٦٣	٩,٤٩٨	٦٩٨	٣,٧١٠	٥,٩٤١	١٢,٨٨٤	مصر	شركة تابعة
٩٥.٤٦	١٧,٧٨٧	٢,٣٨٤	٧,٦٧٨	٣٠,٣٥٨	٤٥,٧٠٢	مصر	شركة تابعة
٩٩	١٤,٠٨٦	١,٥٧٨	١٣,٧٧١	٣٧,٤٠٤	٤٩,٤٩١	مصر	شركة تابعة
٦٧	٢,٤٣٣	(١,٥٨١)	٣,٤٤٨	٧,٢٧٠	٨,٥٣٥	مصر	شركة تابعة
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة
	٤٤,٧٣١	٣,١٦٤	٢٩,٨١٦	٨١,١٥٧	١١٧,٢٦٧		الرصيد

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

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

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

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

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

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

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩٦,٠٦٩	٩٢,٧٧٤	ايرادات مستحقة
٥,٧٧٤	٥,٩٥٤	مصروفات مقدمه
١١٣,٣١٦	١٢٧,٩١٥	دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة
٢٢,١٧٦	١٧,٧٥٨	أصول الت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١٤,٥٧٠	٢٥,١٤٠	تأمينات و عهد
٥٢,٨٢٩	٤٧,٧٣٩	ار صده مدينه متنوعه
(٥٢٢)	(٦٢٥)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٠٤,٢١٢	٣١٦,٦٥٥	الرصيد



٢٤ - أصول ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣	
التزامات	اصول	التزامات	اصول
(١,٩٥٢)		(٢,٦٤٩)	-
-	١٢,٦٣٤	-	١٢,٧٧٨
-		-	-
	١٥,٠٠٩	-	٢٤,٩٦٩
(١,٩٥٢)	٢٧,٦٤٣	(٢,٦٤٩)	٣٧,٧٤٧
-	٢٥,٦٩١	-	٣٥,٠٩٨

الاصول الثابته
مخصصات اخرى
التزامات مزايا عاملين
فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل (التزام) ضريبي
صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل ضريبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٨,٥٣٨	٢٥,٦٩١
١٧,١٥٣	٩,٤٠٧
٢٥,٦٩١	٣٥,٠٩٨

الرصيد في اول السنة المالية
حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥ - أصول ثابتة

الإجمالي	اخرى	الات ومعدات	اراضى ومبانى
٢٠٧,٦٦٤	٥١,٤٥٩	٢٤,٣٣٥	١٣١,٨٧٠
(٨٨,٣٥٠)	(٣١,٦٧٩)	(١٤,٢٩٨)	(٤٢,٣٧٣)
١١٩,٣١٤	١٩,٧٨٠	١٠,٠٣٧	٨٩,٤٩٧
٥,٣١٧	٤,٥٦٨	٧٤٩	-
(٣٢)	(٣١)	(١)	-
(٩,٤٤٩)	(٥,٤٩١)	(٢,٨٥١)	(١,١٠٧)
١١٥,١٥٠	١٨,٨٢٦	٧,٩٣٤	٨٨,٣٩٠
٢١٢,٩٤٩	٥٥,٩٩٦	٢٥,٠٨٣	١٣١,٨٧٠
(٩٧,٧٩٩)	(٣٧,١٧٠)	(١٧,١٤٩)	(٤٣,٤٨٠)
١١٥,١٥٠	١٨,٨٢٦	٧,٩٣٤	٨٨,٣٩٠
٢,٩٩٢	٢,٩٩٢	-	-
(٢,٥٣٦)	(١,٦٢٣)	(٦٤٩)	(٢٦٤)
١١٥,٦٠٦	٢٠,١٩٥	٧,٢٨٥	٨٨,١٢٦
٢١٥,٩٤١	٥٨,٩٨٨	٢٥,٠٨٣	١٣١,٨٧٠
(١٠٠,٣٣٥)	(٣٨,٧٩٣)	(١٧,٧٩٨)	(٤٣,٧٤٤)
١١٥,٦٠٦	٢٠,١٩٥	٧,٢٨٥	٨٨,١٢٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفه
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ايناير ٢٠٢٢
إضافات*
أستبعادات
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفه
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ايناير ٢٠٢٣
إضافات*
أستبعادات
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية
التكلفه
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣



٢٦- الاصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٦,٥١١	٣٦,٦٤٥	التكلفة
(٧,٦٧٨)	(٩,٢٥٧)	استهلاك
٢٨,٨٣٣	٢٧,٣٨٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٧- ارصده مستحقه للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦٣,٩٠٢	١٨١,٨٣٦	حسابات جارية
٦٩٩,٨٣٠	٥٩٥,٩١٠	ودائع
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	عمليات بيع أدون خزانه مع الألتزام بأعادة الشراء
٤٥,٧٦٤	١١٩,٤٠٥	رصيد
٤٨٠,٠١٧	٣٢٠,٦٣٧	بنوك مركزية
٣٣٧,٩٥١	٣٣٧,٧٠٤	بنوك محلية
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	بنوك خارجية
١٦٣,٩٠٢	١٨١,٨٣٦	رصيد
٦٩٩,٨٣٠	٥٩٥,٩١٠	ارصده بدون عائد
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	ارصده ذات عائد
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	رصيد
		ارصده متداولة

٢٨- ودائع للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٠٢٤,٤٤٧	٢,٧٢٨,٠٣١	ودائع تحت الطلب
٣,٧٤٧,١٠٧	٣,٥٦٢,٠٨٠	ودائع لاجل و باخطار
١,٠١٥,٦٧٩	٨٩٢,٨٢٢	شهادات ادخار
٨٧٤,١٨٢	١,٠٦٥,٠٧٢	ودائع توفير
١٤٧,٣٦٥	١٣٨,٣٤٨	ودائع أخرى
٨,٨٠٨,٧٨٠	٨,٣٨٦,٣٥٣	رصيد
٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٢٩٧,٦٠٧	ودائع مؤسسات
٢,٩٤١,٣٩١	٣,٠٨٨,٧٤٦	ودائع افراد
٨,٨٠٨,٧٨٠	٨,٣٨٦,٣٥٣	رصيد
٨٦٢,٩٣٤	١,٤٠٣,٢٢٥	ارصده بدون عائد
١,٤٧٨,٣١٦	١٨٧,٢٦٣	ارصده ذات عائد متغير
٦,٤٦٧,٥٣٠	٦,٧٩٥,٨٦٥	ارصده ذات عائد ثابت
٨,٨٠٨,٧٨٠	٨,٣٨٦,٣٥٣	رصيد
٥,٣٢٥,٨٢٢	٤,٩٨٢,٣٧٧	ارصده متداوله
٣,٤٨٢,٩٥٨	٣,٤٠٣,٩٧٦	ارصده غير متداوله
٨,٨٠٨,٧٨٠	٨,٣٨٦,٣٥٣	رصيد

٢٩- التزيمات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠٢,٠٢٦	٨٦,٢٦٩	عوائد مستحقه
١,٨٩٥	٤,٤١٧	ايرادات مقدمه
٢٨,٢٧٣	٢٨,١٦٤	مصروفات مستحقه
٢٩,١٠٧	٣٦,٧٩٩	دائنون
٦٠,٦٤٨	٥٧,٧٥٦	ارصده دائنة متنوعه
٢٢١,٩٤٩	٢١٣,٤٠٥	رصيد



٣٠- قروض وتسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٤,٩٢%	قرض من بنك أفريكسم
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٧%	قرض من بنك أفريكسم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ١,٨٥%	قرض من بنك أفريكسم
٤,٢٨٦	-	معدل فائدة ٦,٢٥%	قرض من البنك الاوروى لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من البنك الاوروى لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من المؤسسة الفرنسية للتنمية
٢,٥٠٦	١,٩٠٩	معدل فائدة ٩,٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٥٣٥	١,٣٢٧	معدل فائدة ٩,٧٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٨,٢٣٦		رصيد
٦١٤,٢٨٦	١,٠١٠,٠٠٠		أرصدة متداولة
٤١٤,٠٤١	٨,٢٣٦		أرصدة غير متداولة
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٨,٢٣٦		رصيد

٣١- مخصصات أخرى

الرصيد في اول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٣
٥,٠٣٣	١٢٣	(٧٠٨)	(٤)	٤,٤٤٤	مخصص مطالبات
٣٣,٧٢٩	(١٢,٥١٢)	(٢,٤٣٣)	-	١٨,٧٨٤	مخصص الالتزامات العرضيه
٣٨,٧٦٢	(١٢,٣٨٩)	(٣,١٤١)	(٤)	٢٣,٢٢٨	رصيد
الرصيد في اول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١١٥	٤,٢٩٩	(١٤٧)	(٢٣٤)	٥,٠٣٣	مخصص مطالبات
٢١,٦٢٧	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٧٢٩	مخصص الالتزامات العرضيه
٢٢,٧٤٢	١٩,٦٢٨	(٣,٣٧٤)	(٢٣٤)	٣٨,٧٦٢	رصيد


٣٢- التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٣,١٣٦	٣,٠٥١	التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة
٧	١٣,٠٧٩	التزامات ضرائب الدخل - فروع محلية
١٣,٠٢٦	٤,٢٧٥	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
٢٦,١٦٩	٢٠,٤٠٥	رصيد

٣٣- التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الافريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن استثمار أموال الصندوق .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	البيان
٥,٧١٤	-	الرصيد في أول السنة المالية
٣,١٩٠	١,٦٢٨	فروق ترجمة عملات
(٨,٩٠٤)	(١,٦٢٨)	المكون خلال الفترة المالية
-	-	المستخدم خلال الفترة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٢٧,٨٢٢	٢٧,٠٥٨	القيمة العادلة لأصول النظام
١٥,١٦٤	١٨,٧٥١	عجز (فائض) النظم الممولة
١٢,٦٥٨	٨,٣٠٧	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
(٩,٧٥٦)	(٤,٧٨٩)	صافي الالتزامات (الأصول)
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	الالتزامات
-	-	الأصول
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	صافي الالتزامات (الأصول)

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



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

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

الأسس الاكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصري

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



٣٤- عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بأعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٩,٣٧٦	١٥,٣٢٣	عمليات بيع أذون خزائنة مع الألتزام بأعادة الشراء عن ٩١ يوم
١٩,٣٧٦	١٥,٣٢٣	رصيد

٣٥- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

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

٣٦- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٩٢,٦٧٣	١٩٢,٦٧٣	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	إحتياطي الخاص
٤,٥٣٠	٣,٦٢٧	إحتياطي مخاطر بنكيه
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	إحتياطي رأسمالي
(٢٠)	(٤,٢٠٥)	إحتياطي ترجمه عملات
(٥١,٦٩٩)	(٨٦,٣٣٢)	إحتياطي القيمة العادلة
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	إحتياطي خاص - إنتمان
٢٧٢,٥٤٣	٢٣٢,٨٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية



وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :-

أ-الإحتياطى القانونى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٧٩,٠١٨	١٩٢,٦٧٣	الرصيد فى اول السنة المالية
١٣,٦٥٥	-	محول من الأرباح المحتجزة
١٩٢,٦٧٣	١٩٢,٦٧٣	الرصيد فى آخر الفترة المالية

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

ب-الإحتياطى العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد فى اول السنة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد فى آخر الفترة المالية

ج-الإحتياطى الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد فى اول السنة المالية
-	-	المحول الى احتياطى المخاطر العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد فى آخر الفترة المالية

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص الا بعد الرجوع اليه
د-إحتياطى مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٧٥٢	٤,٥٣٠	الرصيد فى اول السنة المالية
٢,١٤٨		المحول من الأرباح المحتجزة
(١,٣٧٠)	(٩٠٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤,٥٣٠	٣,٦٢٧	الرصيد فى آخر الفترة المالية

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

هـ-الإحتياطى الرأسمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,١٠٥	٣,٤٦٠	الرصيد فى اول السنة المالية
٣٥٥	-	المحول من الأرباح المحتجزة
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	الرصيد فى آخر الفترة المالية


و-إحتياطي فروق ترجمة العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
(٢٠)	(٢٠)
-	(٤,١٨٥)
(٢٠)	(٤,٢٠٥)

الرصيد في اول السنة المالية
صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

ز-إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,١٩٨	(٥١,٦٩٩)
(١٢,٨٢٢)	(٣,٧٦٧)
(٨٧,٤٣٠)	(٣٩,٦٣٠)
١,٧٢٥	(١,١٩٦)
١٣,٢٣٢	-
٢٠,٣٩٨	٩,٩٦٠
(٥١,٦٩٩)	(٨٦,٣٣٢)

الرصيد في اول السنة المالية
صافي التغير في القيمة العادلة في الاستثمارات المالية في أدوات
حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الخسارة الإئتمانية المتوقعة
المحول من الأرباح المحتجزة الي احتياطي قيمة عادلة
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
الرصيد في آخر الفترة المالية

ح-إحتياطي المخاطر العام *

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١

الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

ط-إحتياطي خاص - إئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٦١,٩٧٤	٨٧,٦٧٠
٢٥,٦٩٦	-
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠

الرصيد في اول السنة المالية
المحول الى احتياطي خاص - إئتمان
الرصيد في آخر الفترة المالية



٣٧- حركة الأرباح المحتجزة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٨٩,٤٠٩	الرصيد في اول السنة المالية
(٤٢,٣٨٩)	-	التوزيعات النقدية للأرباح
(١,٣٣٠)	-	المحول الي الأرصدة الدائنة
(١٣,٦٥٥)	-	المحول الي الإحتياطي القانوني
(٣٥٥)	-	المحول الي الإحتياطي الرأسمالي
(٢,١٤٨)	-	المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية
(٢٥,٦٩٦)	-	المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان
(١٣,٢٣٢)	-	المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		أرباح بيع أستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٤٣,١٦٩	٤٠,٠٠٠	صافي ارباح الفترة المالية
١,٣٨٩,٤٠٩	١,٤٢٩,٤٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٠١٨,٨٢٣	١,٠٠٢,٣٩٤	خطابات الضمان
١٤٦,٦٠٣	٣٥٨,٠٠٩	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٨٦,٨٧٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٩٧,٢٨٨	١,٤٤٧,٢٧٦	الاجمالي

٣٩ - الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعترافية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

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

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١

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

٤- سنة ٢٠٢٢

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٢ وجارى مراجعته مع المستشار الضريبي للبنك تمهيداً لتقديمه بنهاية يونيو ٢٠٢٣ بعد قبول طلب مد الإقرار الضريبي ولا توجد ضرائب مستحقة بخلاف الضرائب على عوائد وارباح اذون وسندات الخزانة الحكومية.

٥- الربع المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ ولا توجد ضرائب مستحقة.



• **ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور**

- ١- **السنوات حتى ٢٠١٩**
تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية عن هذه السنوات.
- ٢- **السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢**
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 وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.
- ٣- **الربع المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١**
تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية والضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١.

• **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

- ١- **السنوات حتى ٢٠٢١**
تم الإنتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين الضريبية المنتهية بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الالتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول على مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية.
- ٢- **سنة ٢٠٢٢**
تم سداد الضرائب الربع سنوية المستحقة عن هذه الفترة وحتى حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وذلك في المواعيد القانونية ولا يوجد أى مستحقات ضريبية وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.
- ٣- **الربع المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١**
تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية والضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١.

• **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 الإلتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

٤٠ - **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣١١,٢٥٨	٧٤٩,٩١٧	ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
		قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)
٢٨,٦١٧	٢٨,٩٠٧	قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في بداية السنة
٢٩٠	(٣,٩٢٦)	المدفوعات و المتحصلات خلال السنة
٢٨,٩٠٧	٢٤,٩٨١	رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٩١٩	٨٤٨	عائد القروض
		ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)
١٣,٥٦٩	٦,٩٦١	ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في بداية السنة
(٦,٦٠٨)	(١,٣١٢)	المدفوعات و المتحصلات خلال السنة
٦,٩٦١	٥,٦٤٩	رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(١٤١)	(١٦١)	فوائد الودائع
٤٥,٧٦٤	١١٩,٤٠٥	ارصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)



* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الاكبر في البنك مجتمعين متضمنة الادارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهرى وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٥٦٣ الف دولار أمريكي ٤٩٤ الف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٥١	٦٩٩
١٤٦	٢٤٢
٩٩٧	٩٤١

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 ٨٢,٩٧ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٥٧,٠٢ 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 ١٧٧,٦٢ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٤٠٤,٣٦ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٩٢,٣٢ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٣٢,٨٩ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمة ٩,٧٣ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ١٩,٤٧ جنيه مصري

٤٥ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١,١٦٤,٩٧٨	٩٦١,٥٣٣
٢,٧١٩,٣٤٩	٣,١٦٥,٧٧١
٢,٠٢٦,٩٢٠	١,٨٩٤,٦٦٨
(١,١٠٨,٤١١)	(٨٩٩,٧٨٨)
(٢٧,٠٠٠)	(٣٢,٠٩٩)
(٩٣٧,٧٦٩)	(١,٤٤٢,٢٠٨)
٣,٨٣٨,٠٦٧	٣,٦٤٧,٨٧٧

نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي

ودائع لدى البنوك

أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور

نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية

٤٦ / أ - أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥٪، ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪. و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ٢٤ جنيه للدولار الي ٣٠,٨ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.

٤٦ / ب - أحداث لاحقة

في ١ فبراير ٢٠٢٣ قرر البنك المركزي اللبناني تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥٠٧,٥ ليرة لبناني الي ١٥,٠٠٠ ليرة لبناني للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.