



البنك العربي الأفريقي الدولي و شركاته التابعة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣
و تقرير الفحص المحدود عنها

المحاسبون المتحدون- أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المجموعة
٢	قائمة الدخل المجموعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجموعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجموعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجموعة
٦-٦٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجموعة

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المراجعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (المجموعه) و المتمثلة في قائمه المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذلك القوائم المراجعة للدخل والدخل الشامل الأخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذا القوائم المالية الدورية المراجعة ، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

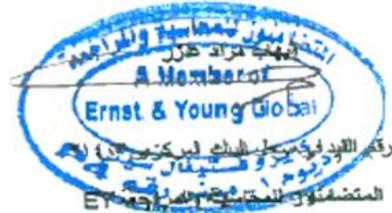
الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاتها النقدية المراجعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس 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 بأعداد هذا القوائم المالية الدورية المراجعة.

مراقبا الحسابات



المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية



"شركة مساهمة مصرية"
 قائمة المركز المالي المجمعة
 كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاح	الأصول
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	رقم	
١,١٦٤,٩٩٣	٩٦١,٥٤١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,١٦٧,٧٦٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٢٨٣,٨٩٢	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٨,٦٤٢	١٨٠,٧٨٣	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٥٦	-	(٢١)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١,٦٤٨,٧٨٨	١,٣٥٦,٥٦٧	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,١٤٥,٣٧٥	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٠٣	٧٠٣	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٠٧٠	٢,٠٦٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٨,٨٤٦	٢٧,٤٠٩	(٢٧)	أصول غير ملموسة
٣١٠,٠٨٤	٣٢٤,١٢٤	(٢٣)	أصول أخرى
٢٧,٦٣٣	٣٧,٨٣١	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,٧٩٠	١١٦,١٠٦	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٥,٧٥٨	٤١,٣٩٩	(٢٦)	أصول مؤجرة تأجير تمويلي
١٣,٢٠٨,٢١٨	١٢,٦٤٥,٥٥٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٣٧٦	١٥,٣٢٣	(٣٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨,٨٠١,٨١٩	٨,٣٨٠,٧٠٤	(٢٩)	ودائع العملاء
-	٦٢٧	(٢١)	مشتقات مالية
٢٣٧,٧٥٩	٢٢٥,٨٢٦	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٢,٠١٤	٢,٧٨٠	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٥٠٥	(٣١)	قروض وتسهيلات من بنوك
٣٨,٨٣٩	٢٣,٢٧٢	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢٧,٢٢٥	٢١,٥٠٢	(٣٣)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٠٥٤,٣٢٢	١٠,٤٩٩,٢٨٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
٢٢٠,٠٠٧	١٧٢,٨٢٤	(٣٧)	إحتياطيات
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٤٧٠,٨١٤	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٥٠,٧٩٠	٢,١٤٣,٦٣٨		إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك
٣,١٠٦	٢,٦٣٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,١٥٣,٨٩٦	٢,١٤٦,٢٧٤		إجمالي حقوق الملكية
١٣,٢٠٨,٢١٨	١٢,٦٤٥,٥٥٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

بدر مشاري الحميضي

رئيس مجلس الإدارة

تلر وحيد

نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

محمد رانفا

رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود " مرفق "



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		الإيضاح رقم	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٢٥٨,٧١٩	٢٧٣,٤٧٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥٢,٤٩٨)	(١٦٢,٧٠٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٦,٢٢١	١١٠,٧٧٣		صافي الدخل من العائد
٢١,٨٣١	٢٨,٤٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٢٦٧)	(٤,٩٣٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٧,٥٦٤	٢٣,٥٦١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	-	(٨)	توزيعات الأرباح
٧,٣٠٩	١٦,٥٧٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٢١٧	(٥٩,٧٥٩)	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,١٠٩	٣٨٥	(١٧)	أرباح الإستثمارات المالية
(٤٢,٠٩٨)	(٣٢,٧٩٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(١١,٠٤٨)	٤,٠٩٢	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٨٠,٢٧٤	٦٢,٨٣٠		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٤,٨٠٥)	(٢١,٥٤٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٥٥,٤٦٩	٤١,٢٨٧		صافي أرباح الفترة
٥٥,٥٦٧	٤١,٣٦٤		نصيب المساهمين في البنك
(٩٨)	(٧٧)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٥,٤٦٩	٤١,٢٨٧		صافي أرباح الفترة
٠,٥١	٠,٣٨	(١٤)	ربحية السهم (دولار / سهم)

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



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

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٥٥,٤٦٩	٤١,٢٨٧	صافي أرباح الفترة
-	(٣,٧٦٧)	بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل
-	(٣,٧٦٧)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية المحول من الأرباح المحتجزة الي إحتياطي القيمة العادلة
		بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل
(٢٠,٣٥٦)	(٣٩,٦٣٠)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣٣)	(١,١٩٦)	الخسارة الإئتمانية لمتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠,٦٨٩)	(٤٠,٨٢٦)	إجمالي
٦,٢٧٦	٩,٩٦٠	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل
(١٤,٤١٣)	(٣٤,٦٣٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة
٤١,٠٥٦	٦,٦٥٤	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
		يعود إلى:
٤١,١٥٤	٦,٧٣١	نصيب المساهمين في البنك
(٩٨)	(٧٧)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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



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

الف دولار أمريكي

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	إحتياطات أخرى *	إحتياطي مخاطر بنك عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي خاص - إئتمان	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٢,١٤٦,٠٥٠	٣,٤٣٥	٢,١٤٢,٦١٥	١,٣٧٩,٣٥٩	(٢٨,١٦٧)	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	١٣,١٩٨	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(٥٥,٠٨٦)	٣٥٥	٢,١٤٨	-	٢٥,٦٩٦	١٣,٢٣٢	.	١٣,٦٥٥	.	المحول إلى الإحتياطات من الأرباح المحتجزة
(١,٣٣٠)	-	(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **
(٤٠,٨٥٠)	(٦٤)	(٤٠,٧٨٦)	(٤٠,٧٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(٢٠,١٠٢)	١٠٤	(٢٠,٢٠٦)	-	(١٨,٨٣٦)	(١,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٧٨,١٢٩)	-	(٧٨,١٢٩)	-	-	-	-	-	(٧٨,١٢٩)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٤٨,٢٥٧	(٣٦٩)	١٤٨,٦٢٦	١٤٨,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢,١٥٣,٨٩٦	٣,١٠٦	٢,١٥٠,٧٩٠	١,٤٣٠,٧٨٣	(٤٦,٦٤٨)	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢,١٥٣,٨٩٦	٣,١٠٦	٢,١٥٠,٧٩٠	١,٤٣٠,٧٨٣	(٤٦,٦٤٨)	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية
(١,٣٣٣)	-	(١,٣٣٣)	(١,٣٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢
(١٢,٩٤٣)	(٣٩٣)	(١٢,٥٥٠)	-	(١١,٦٤٧)	(٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٤,٦٣٣)	-	(٣٤,٦٣٣)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٣٣)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٤١,٢٨٧	(٧٧)	٤١,٣٦٤	٤١,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢,١٤٦,٢٧٤	٢,٦٣٦	٢,١٤٣,٦٣٨	١,٤٧٠,٨١٤	(٥٨,٢٩٥)	٣,٦٢٧	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٨٦,٣٢٢)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
٨٠,٢٧٤	٦٢,٨٣٠		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
٣,١٧٨	٤,٢٤٣	(١١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
(١,٢١٧)	٥٩,٧٥٩	(١٠)	إهلاك وإستهلاك
	١,٤٢٣	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول
٦,١٨١	(١٢,٣٧٧)	(١٢)	متحصلات عن ديون سبق اعدامها
(١٧)	(٥٤)		عبء/رد المخصصات الأخرى
(٣٣,٩٢٩)	(٤)	(٣٢)	المستخدم من مخصصات القروض
(١,١٠٩)	(٤١,٤٢٧)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
(٣٧)	-	(١٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٣,٤٥٦)	(٣٨٥)	(١٧)	رد/عبء خسائر الإئتمانية المتوقعة في إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٥٢)	-	(١٢)	أرباح إستثمارات مالية
(١,٦٣٧)	-	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
٦,٩١٧	١,٦٢٨	(٣٤)	توزيعات أرباح
(٧,٨٩٢)	(١,٦٢٨)	(٣٤)	تدعيم مزايا العاملين
(٣,٨٧٩)	٣٠٧,٣٣٦		المستخدم من مزايا العاملين
٤٣,٢٢٥	٣٨١,٣٤٤		أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص في الأصول والإلتزامات
(٢٥٧,٥٩٦)	(٧٢٤,٠٩٢)		ودائع لدى البنوك
١٥٢,٤٨٥	٨٠,٤٦٤		أذون الخزانة
٣,٨٩٥	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,١٦٨,١٩٠)	٣٣٤,٥٢١		قروض للعملاء و البنوك
(٢)	٣,٩٢٩		مشتقات مالية (بالصافي)
(٥٨,١٤٠)	(١٤,٠٤٠)		أصول أخرى
٢٣٤,٦٩٤	(٨٥,٩٨٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨٠,٦١٥	(٤٢١,١١٥)		ودائع العملاء
٢,١٧٢	(١٢,١٥٣)		أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
(٨٤,٠٧٦)	(٢٧,٢٦٦)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
(٧٥٠,٩١٨)	(٤٨٤,٣٩٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١,٢٧٧,٤٥٧)	(٢٤٢,٩٨٥)	(١٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,١٤٢,٦٥٥	٢٢٧,٤٣١		متحصلات من بيع و استحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٦٣٧	-		توزيعات أرباح محصلة
١٥٢	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها للبنك
٣,٤٥٦	٣٨٥		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٢٧,٧٥٧)	(١٤,٤٧٥)		مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٥٧,٢٧٤)	(٢٩,٦٤٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨,٨٩٥)	(١,٣٣٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٢٨٢)	-		رأس المال المدفوع
٣٥٨,٨٨٦	(١٢,٠٥٣)		قروض بنكية
٣٤٨,٧٠٩	(١٣,٣٨٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٠٩,٧٧٦)	(٥٢٧,٤٢٤)		صافي النقص و الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٤,٤٨٧,٠٧٧	٤,١٧٧,٣٠١		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٤,١٧٧,٣٠١	٣,٦٤٩,٨٧٧		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٤٣٦,٩٤٨	٩٦١,٥٤١		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٦٥٨,٤٥٨	٣,١٦٧,٧٦٩		أرصدة لدى البنوك
١,٥٧٧,١٩٢	١,٨٩٤,٦٧١		أذون الخزانة
(١,٣٦٧,٣٠٠)	(٨٩٩,٧٩٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣٠١,٠٠٠)	(٣٢,٠٩٩)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٢٦,٩٩٧)	(١,٤٤٢,٢٠٨)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,١٧٧,٣٠١	٣,٦٤٩,٨٧٧	(٤٦)	النقدية و ما في حكمها

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

١. معلومات عامة

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

الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يملك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

- 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 الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

ج-أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة

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

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

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

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

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



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

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

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

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

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

ج/٣ السيطرة

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

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

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

ج/٤ حقوق الأقلية

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

د-التقارير القطاعية

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

٥- ترجمة العملات الاجنبية

١/٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

٢/٥ - الفروع الأجنبية

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

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

٣/٥ - شركات المجموعة

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

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

و- الأصول المالية

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

١/٥ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة . يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل 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 و الخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة . ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر . تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

٢/ح تغطية التدفقات النقدية

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

٣/ح المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

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

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي :

- إيرادات تمويل عقارى

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

- إيرادات عن سمسرة

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

- عموالات حسن اداء

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

- الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

- إيرادات التأجير الأخرى

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

١. إيرادات الفوائد

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

٢. إيرادات أتعاب إصدار القروض

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

٣. غرامة التأخير

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



م-إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

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

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهريّة في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهريّة في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمنشأ التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

ن-الأصول غير الملموسة

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

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

ن/١ برامج الحاسب الآلي

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

ن/٢ الشهرة

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

س-الأصول الثابتة

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



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

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

ض - الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك لأعماله من خلالها أو تلك التي الت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ف - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الإعتراض بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص - الإيجارات

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

ص/١ - الإستئجار

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

ص/٢ - التأجير

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

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

ش - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الإعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للإعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي إلتزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة . ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ث-مزايا العاملين

ث / ١ - الإلتزامات معاشات التقاعد

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

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

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

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

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

ث / ٢ - نظام الحوافز

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

ث / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

ث / ٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

خ- رأس المال

خ/١ - تكلفة رأس المال

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

خ/٢ - توزيعات الأرباح

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم 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 ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الي 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل إرتباطات القروض. وتتركز عمليات

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

أ/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزائنة

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

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

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

- المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية *Master Netting Arrangements*

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

الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

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

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

أ/٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

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

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	قروض وتسهيلات		قروض وتسهيلات	
	الخصائر الإئتمانية المتوقعة	%	الخصائر الإئتمانية المتوقعة	%
-ديون جيدة	٦٣	١٤	٦٣	١٦
-المتابعة العادية	٢٦	٢٢	٢٧	٢٨
-المتابعة الخاصة	١	١	١	٠
-ديون غير منتظمة	١٠	٦٣	٩	٥٦
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦٣,٣٠٥	١٨٣,٤١٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض و تسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٩,٠٠٣	٩٠,٩٩٩	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٨٧	١٦,٧٣٩	- بطاقات إئتمان
٣٠٤,٠٩٩	٢٤٤,٤١٣	- قروض شخصية
١١١,٤٠٣	١٠٠,٨٧٩	- قروض عقارية
٢,١١٧	١,٦٣٩	- قروض أخرى
١٨٩,٨٨٥	١٤٩,٩٤٦	- أوراق تجارية مخصصة
(٦٦,٥٠٠)	(٥٩,٦٦٥)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض مؤسسات :
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٨٢٤,١٢٨	- حسابات جارية مدينة
٨٧١,٠٣٢	٧٨٩,١٥٨	- قروض مباشرة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٢٢,٢٨١	- قروض مشتركة
١,٣٩١	١,٢٨٧	- قروض أخرى
٤٤,٩٢٦	٢٤,٣٧٠	- أوراق تجارية مخصصة
(٣٥٣,٥٩٨)	(٣٨١,٨٧٥)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات
(٤٨,٦٢٨)	(٤٠,٠٦٤)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٦١٢)	(١٩٩)	يخصم: فوائد مجانية
(١٥١)	(١٤٣)	يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
١,٦٠٤,٠٠٤	١,٣٥٦,٥٦٧	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٣١,٦٨٨	٢,١٤٥,٣٧٥	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٦,٥٢٩	٩٣,١٧٧	أصول أخرى
٨,٨٥٥,٠٩٥	٨,٠٦٢,٤٢٩	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١,٠١٨,٧٣٩	١,٠٠٢,٣٩٤	خطابات ضمان
١٤٦,٦٠٢	٣٥٨,٠٠٩	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٨٦,٨٧٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٤٤٧,٢٧٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكما هو مبين بالجدول السابق ٥٤,٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٣,٢٢% في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٤,٤٥% مقابل ٤٥,٣٠% في السنة المقارنة. وتثق الإدارة في قدرتها علي الإستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

٩٠ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي
٧٧,١١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال.
القروض والتسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٤٧٥,٨٤٣ الف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية



تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥% من قيمتها مقابل ٦٦٣,٩١٨ في آخر الفترة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٤٧% من قيمتها. قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أكثر من ٨٩,٥٤% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك
٢٩٥,٤٤٧	-	-	٢٩٥,٤٤٧	AAA to A-
٥٢,٧٧٧	٢١٦,٩٨٢	-	٢٦٩,٧٥٩	BBB+ to BBB-
٢,٧٣٩,٦٢٥	٧٦٣,٠٥٣	-	٣,٥٠٢,٦٧٨	BB+ to BB-
-	-	١٣,٨٠٣	١٣,٨٠٣	D
٣,٠٨٧,٨٤٩	٩٨٠,٠٣٤	١٣,٨٠٣	٤,٠٨١,٦٨٧	الإجمالي
(٣٣٣)	(٨٣)	(١٣,٧٠٥)	(١٤,١٢١)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٠٨٧,٥١٦	٩٧٩,٩٥١	٩٨	٤,٠٦٧,٥٦٦	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
١٠٢,٠٤٢	-	-	١٠٢,٠٤٢	AAA to A-
١,٣٥٢,٥٧٧	-	-	١,٣٥٢,٥٧٧	BB+ to BB-
١٢٥	-	-	١٢٥	CCC+ to CCC-
١,٤٥٤,٧٤٤	-	-	١,٤٥٤,٧٤٤	الإجمالي
(٧,٧٧٨)	-	-	(٧,٧٧٨)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٤٤٦,٩٦٦	-	-	١,٤٤٦,٩٦٦	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٤٧,٧٠٢	-	-	٤٤٧,٧٠٢	BB+ to BB-
٤٤٧,٧٠٢	-	-	٤٤٧,٧٠٢	الإجمالي
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٤٧,٧٠٢	-	-	٤٤٧,٧٠٢	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩٥,٤٦٢	٥,٢٥٤	-	٣٠٠,٧١٦	AAA to A-
-	٢٤,٥٩٧	-	٢٤,٥٩٧	BBB+ to BBB-
٣٩٩,٠٤٧	١٣٣,٣٠٤	-	٥٣٢,٣٥١	BB+ to BB-
٦٩٤,٥٠٩	١٦٣,١٥٥	-	٨٥٧,٦٦٤	الإجمالي
(٢٥٨)	(٣,٥٤٩)	-	(٣,٨٠٧)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٩٤,٥٠٩	١٦٣,١٥٥	-	٨٥٧,٦٦٤	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥٠٦,٥٠٥	١٩٤,٩٢٥	-	٧٠١,٤٣٠	BB+ to BB-
-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	CCC+ to CCC-
٥٠٦,٥٠٥	١٩٤,٩٢٥	٨,٠٠٠	٧٠٩,٤٣٠	الإجمالي
-	(٣,٠٢١)	(٨,٠٠٠)	(١١,٠٢١)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٠٦,٥٠٥	١٩١,٩٠٤	-	٦٩٨,٤٠٩	القيمة الدفترية



الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٨٠,٧٨٣	-	-	١٨٠,٧٨٣	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية- قروض عقارية)
٣٨٤,٣٤٩	-	-	٥٤٧,٢٩٥	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم)
١٨,٥١٣	-	١٨,٤٩٤	-	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الى ٩٠ يوم)
١٦,٣٥١	٣٨,٨٢٥	-	-	المجموعه الثالثة (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم)
٦٠٤,٦١٤	٣٨,٨٢٥	١٨,٤٩٤	٥٤٧,٢٩٥	الإجمالي
(٥٩,٦٦٦)	(٣٥,٢٤٨)	(١٠,٧٠٣)	(١٣,٧١٥)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٤٤,٩٤٨	٣,٥٧٧	٧,٧٩١	٥٣٣,٥٨٠	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٦٤٦,٨٢٨	-	٢١٨,٣٦٠	٢,٤٢٨,٤٦٨	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١,٠٧١,٢٠٥	١٢٣	٨٣٠,٨٤٠	٢٤٠,٢٤٢	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٣٣,٥٦٥	-	٣٣,٥٦٥	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
٤٠٩,٦٢٦	٤٠٩,٦٢٦	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٤,١٦١,٢٢٤	٤٠٩,٧٤٩	١,٠٨٢,٧٦٥	٢,٦٦٨,٧١٠	الإجمالي
(٣٨١,٨٧٤)	(٢٩٨,٦٥٢)	(٧٣,٤٧٣)	(٩,٧٤٩)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٧٧٩,٣٥٠	١١١,٠٩٧	١,٠٠٩,٢٩٢	٢,٦٥٨,٩٦١	القيمة الدفترية

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك
٢٤٥,٦٧٠	٧٦,١٢٦	-	٣٢١,٧٩٦	AAA to A-
١٨١,٨٤٣	١٦٧,٦٧٧	-	٣٤٩,٥٢٠	BBB+ to BBB-
٢,٢٨١,٥٤٢	٨٧٤,٩٨٤	-	٣,١٥٦,٥٢٦	BB+ to BB-
-	-	١٣,٩٤٥	١٣,٩٤٥	WD
٢,٧٠٩,٠٥٥	١,١١٨,٧٨٧	١٣,٩٤٥	٣,٨٤١,٧٨٧	الإجمالي
(١٧٠)	(٩٢)	(١٣,٥٨٢)	(١٣,٨٤٤)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٠٨,٨٨٥	١,١١٨,٦٩٥	٣٦٣	٣,٨٢٧,٩٤٣	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٦٢,٣٩٢	-	-	٦٢,٣٩٢	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
١,٣٨٤,٩١١	-	-	١,٣٨٤,٩١١	BB+ to BB-
٢,٣٠٦	-	-	٢,٣٠٦	CCC+ to CCC-
١,٤٤٩,٦٠٩	-	-	١,٤٤٩,٦٠٩	الإجمالي
(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٤٤٦,١٤٩	-	-	١,٤٤٦,١٤٩	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	BB+ to BB-
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	الإجمالي
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٠,٠٩٧	٩,٤٠٣	-	٣٣٩,٥٠٠	AAA to A-
-	٣٠,٧١٥	-	٣٠,٧١٥	BBB+ to BBB-
٤٩٩,٥٣٠	١٤٩,٧٠٣	-	٦٤٩,٢٣٣	BB+ to BB-
٨٢٩,٦٢٧	١٨٩,٨٢١	-	١,٠١٩,٤٤٨	الإجمالي
(٢٩٤)	(٤,٢٤٧)	-	(٤,٥٤١)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٨٢٩,٦٢٧	١٨٩,٨٢١	-	١,٠١٩,٤٤٨	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٦٥٦,٥٦١	٢١٧,٥١٨	-	٨٧٤,٠٧٩	BB+ to BB-
-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	CCC+ to CCC-
٦٥٦,٥٦١	٢١٧,٥١٨	٨,٠٠٠	٨٨٢,٠٧٩	الإجمالي
-	(٢,٢٢٨)	(٨,٠٠٠)	(١٠,٢٢٨)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٥٦,٥٦١	٢١٥,٢٩٠	-	٨٧١,٨٥١	القيمة الدفترية



المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات للبنوك
١٤٩,١٥٣	-	-	١٤٩,١٥٣	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
١٤٩,١٥٣	-	١٢,٥٨٦	١٦١,٧٣٩	الإجمالي
(٥١٠)	-	(٢,٥٨٧)	(٣,٠٩٧)	يخصم 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)
٦٤٥,٢٠٠	-	-	٦٤٥,٢٠٠	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم)
-	٢٧,٣١٣	-	١٨,٥١٣	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم)
-	-	٥١,٥٨١	١٦,٣٥١	المجموعه الثالثة (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم)
٦٤٥,٢٠٠	٢٧,٣١٣	٥١,٥٨١	٧٢٤,٠٩٤	الإجمالي
(١٤,٤٣٦)	(٧,٧٧٦)	(٤٤,٢٨٨)	(٦٦,٥٠٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٣٠,٧٦٤	١٩,٥٣٧	٧,٢٩٣	٦٥٧,٥٩٤	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 ١-٥ 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 ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٢,٨٧١,٨٦٧	١,١٢١,٤٢١	٤١١,٦٧٦	٤,٤٠٤,٩٦٤	الإجمالي
(١٢,٨٥٩)	(٧٨,٣٢٦)	(٢٦٢,٤١٣)	(٣٥٣,٥٩٨)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٨٥٩,٠٠٨	١,٠٤٣,٠٩٥	١٤٩,٢٦٣	٤,٠٥١,٣٦٦	القيمة الدفترية



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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
٩٥	١٢٣	(٦٥)	٣٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٤,١٢٢	١٣,٧٠٦	٨٤	٣٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣٠	-	-	٦٣٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
(٤٦٢)	-	-	(٤٦٢)	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
١٦٨	-	-	١٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٦,٦٩٥	٢٦٥,٠٠٠	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
-	-	(١٤٩)	١٤٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٦٩٦	(٦٩٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥١	(٤٤٨)	(٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
٦٢,٥٥٨	٦٢,٥٧٢	١,٠٥٣	(١,٠٦٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
-	-	-	٢٠٥	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(٤٥)	-	-	(٤٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	الاستردادات
١,٣٨١	١,٣٨١	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٨,٢٤١)	(٣٢,٢٣٦)	(٦,٠٠٥)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨٢,٥٥٣	٢٩٧,١٦٨	٧٣,٤٧٤	١١,٩١١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٤١	-	٤,٢٤٧	٢٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٤٣٤)	-	(٣٧٩)	(٥٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١١٨	-	١	١١٧	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(١٠١)	-	(٢)	(٩٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠٧	-	٣,٥٥٠	٢٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية



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
١٣,٦٢٠	١٣,٥٣٤	٢٩	٥٧	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
-	-	(١١)	١١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٤٥	(٤٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	.	.	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٢٨	٤٩	٩٩	٢٨٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٢١)	-	(١٢)	(٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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 خزائنة بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
(٢)	-	-	(٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	أصول مالية جديدة /مشتره /أو مصدرة
(٣,٩٧٠)	-	-	(٣,٩٧٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

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

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



٧/١ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤,٠٨٩,٨١٦	٣,٨٣٨,٥٠٢	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٧٤٤,٥٨٤	٦٦٥,٨٨٧	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٥٧,٩٦٣	٤٤٤,٨٦٦	محل إضمحلال
٥,٢٩٢,٣٦٣	٤,٩٤٩,٢٥٥	الإجمالي
		يخصم:
(٥٠,١٩٤)	(٤٢,٠٢٠)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و القروض
(١٥١)	(١٤٣)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢٣,١٩٥)	(٤٤٢,٢١٨)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦١٢)	(١٩٩)	العوائد المجنبة
٤,٨١٨,٢١١	٤,٤٦٤,٦٧٥	الصافي

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

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٣					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة
٢٤,٢٩٦	-	١٨٥	٢١,٤١٠	٢,٧٠١	-
٧,٠٩٢	-	٢٨	٦,٥٧٥	٤٨٩	-
٢,٢٧٩	-	٦	٢,٠٤٧	٢٢٦	-
٣٣,٦٦٦	-	٢١٩	٣٠,٠٣١	٣,٤١٦	-
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٥٦٣,٨٨١	-	-	٣٤٥,٥٧٤	٧٠,٦١٢	١٤٦,٦٩٥
٣٥,١٢٧	-	-	-	٢٩,٠٠٠	٦,١٢٧
٣٤,٢١٣	-	-	-	٣٣,١٥٧	١,٠٥٦
٦٣٢,٢٢١	-	-	٣٤٥,٥٧٤	١٣٢,٧٦٩	١٥٣,٨٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة
٢٦,٤٠٦	-	١٧٦	٢٣,٥٩١	٢,٦٣٩	-
٧,٠٦٣	-	١٦	٦,٤١١	٦٣٦	-
٩٩١	-	١١	٧٣٢	٢٤٨	-
٣٤,٤٦٠	-	٢٠٣	٣٠,٧٣٤	٣,٥٢٣	-
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٦٨٤,٣٣٨	-	-	٤٤٧,٢٥٥	٨٩,٦٦٢	١٤٧,٤٢١
١٢,٠٠١	-	-	-	-	١٢,٠٠١
١٣,٧٨٥	-	-	-	١٣,١٦٣	٦٢٢
٧١٠,١٢٤	-	-	٤٤٧,٢٥٥	١٠٢,٨٢٥	١٦٠,٠٤٤

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

و يتم تقييم الجودة لمحفظه القروض و التسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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 مخصصة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى أوراق تجارية مخصصة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
جيدة	٢,٥٠٥,٦٥٢	١٨٣,٤١٧	٢,٣٢٢,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	٣٢٢	٧٥٦,٨٠٣	١٨,٦٤٠	١,١٦٧,٤٩١	١٤٩,٩٤٦	٣٨	٢,٥٥٢	١١١,١٤٦	٧,٦٠٠	٨٣,٣٢٧
المتابعة العادية	١,٢٧٤,٨٤١	-	١,٢٧٤,٨٤١	-	٩٦٤	٣٥٤,٦٢١	٢٠٩,١٤٩	٥٠٢,٦٠٢	-	١,٦٠١	٩٨,١٠٧	٩٤,٥٦٨	٥,٥٥٧	٧,٦٧٢
المتابعة الخاصة	٥٨,٠٠٩	-	٥٨,٠٠٩	-	١	-	٥٧,٨٥١	١٥٧	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٨٣٨,٥٠٢	١٨٣,٤١٧	٣,٦٥٥,٠٨٥	٢٤,٣٧٠	١,٢٨٧	١,١١١,٤٢٤	٢٨٥,٦٤٠	١,٦٧٠,٢٥٠	١٤٩,٩٤٦	١,٦٣٩	١٠٠,٦٥٩	٢٠٥,٧١٤	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 مخصصة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى أوراق تجارية مخصصة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	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	١,٤٥٨,٠٣٠	-	١,٤٥٨,٠٣٠	-	١,٠٥٩	٤٠٤,٥٨٠	٢٧٤,٦٧٧	٥٤٢,٨٨٥	-	٢,٠٨٣	١١٠,٧٠١	١٠٨,٧٠٢	٥,٣٦٦	٧,٩٧٧
المتابعة الخاصة	٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩	-	٢	-	٢٨,٨٩٣	٤٣٤	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٨٩,٨١٦	١٦٣,٣٠٥	٣,٩٢٦,٥١١	٤٤,٩٢٦	١,٣٩١	١,١٠٨,٠٣٠	٤٤٥,٥٥٩	١,٦٤٨,٠٢٥	١٨٩,٨٨٥	٢,١١٧	١١١,٢٠٠	٢٦٢,٤٠١	١٣,٩٧٤	٩٩,٠٠٣

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة لفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتسييل .

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٥٧,٩٦٣ الف دولار أمريكي في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مقابل ٦٦٤,٩٤١ الف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٢) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

أفراد				
حسابات جارية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٣				
-	١٦٦	٨,٦٦٩	-	٨,٨٣٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	١١,٠٥٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
مؤسسات				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض وتسهيلات	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٣				
-	٣٧٠,٧٤٩	٦٥,٢٨٣	-	٤٣٦,٠٣٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	٤٤٦,٩٠٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٤,٣٩٩ الف دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (١٩,٤٩٨ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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



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

أ/أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في:-
آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ 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+
٩٨,٥٢٣	-	٩٨,٥٢٣	-		AA
٥٧,٥٥٩	-	٥٧,٥٥٩	-		AA-
٣٢,٦٦٩	-	٣٢,٦٦٩	-		A+
٤٨,٩٩٠	-	٤٨,٩٩٠	-		A
٤٥,٩٩٤	-	٤٥,٩٩٤	-		A-
١,٩٤٢	-	١,٩٤٢	-		BBB
٣,١٣٩,٦٤٨	٦٩٨,٤٠٩	٥٤٦,٥٦٩	١,٨٩٤,٦٧٠		أقل من BBB
٣,٤٥٠,٧٤٣	٦٩٨,٤٠٩	٨٥٧,٦٦٤	١,٨٩٤,٦٧٠		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
٧٢,٣٣٥	-	٧٢,٣٣٥	-		AA-
٣٢,٧٥٧	-	٣٢,٧٥٧	-		A+
٤١,٣٢٨	-	٤١,٣٢٨	-		A
٥٧,٦٧٥	-	٥٧,٦٧٥	-		A-
٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥	-		BBB
٣,٥٨٠,٢٩٣	٨٧١,٨٥١	٦٧٧,٧٣٧	٢,٠٣٠,٧٠٥		أقل من BBB
٣,٩٢٢,٠٠٤	٨٧١,٨٥١	١,٠١٩,٤٤٨	٢,٠٣٠,٧٠٥		الإجمالي

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
 ٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية					القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	سيناء والبحر الاحمر و مدن القناة	الإجمالي
			دول الخليج العربي	دول أخرى	الوجه القبلي	سيناء والبحر الاحمر و مدن القناة	الإجمالي					
٩٦١,٥٤١	٢٠	٢٤٤,٠٨٩	٧١٧,٤٣٢	-	-	-	٧١٧,٤٣٢	-	-	-	٧١٧,٤٣٢	ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي
٣,١٦٧,٧٦٩	١٢,٥٢٩	٧٧٠,٥٩٧	٢,٣٨٤,٦٤٣	-	-	-	٢,٣٨٤,٦٤٣	-	-	-	٢,٣٨٤,٦٤٣	ارصدة لدى البنوك
١,٩٠٧,٣٩٦	١٢٦	١٠٢,٠٤٣	١,٨٠٥,٢٢٧	-	-	-	١,٨٠٥,٢٢٧	-	-	-	١,٨٠٥,٢٢٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٨٣,٤١٧	-	١٨٣,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
												أخرى أدوات دين
												قروض وتسهيلات للعملاء:
												قروض لأفراد:
٩٠,٩٩٩	٣٣٦	٦٤	٩٠,٥٩٩	٧٣٤	٥٧٤	٤,٣٩٦	٨٤,٨٩٥	٤,٣٩٦	٥٧٤	٧٣٤	٩٠,٥٩٩	حسابات جارية مدينة
١٦,٧٣٩	-	-	١٦,٧٣٩	٧٣٨	٥٤٣	٣,٤١٨	١٢,٠٤٠	٣,٤١٨	٥٤٣	٧٣٨	١٦,٧٣٩	بطاقات ائتمانية
٢٤٤,٤١٣	-	٣٣٩	٢٤٤,٠٧٤	١٣,١٩٤	١١,٦٣٣	٤٥,٠٥٥	١٧٤,١٩٢	٤٥,٠٥٥	١١,٦٣٣	١٣,١٩٤	٢٤٤,٠٧٤	قروض شخصية
١٠٠,٨٧٨	-	٣٧٢	١٠٠,٥٠٧	١٠٥	٨٩	٥٥١	٩٩,٧٦١	٥٥١	٨٩	١٠٥	١٠٠,٥٠٧	قروض عقارية
١٤٩,٩٤٦	-	-	١٤٩,٩٤٦	-	-	-	١٤٩,٩٤٦	-	-	-	١٤٩,٩٤٦	أوراق تجارية مخصصة
١,٦٣٩	-	-	١,٦٣٩	٢	-	٧	١,٦٣٠	٧	-	٢	١,٦٣٩	قروض أخرى
												قروض لمؤسسات:
١,٨٢٤,١٢٨	٢٤٧	١٩٢,٣٢٧	١,٦٣١,٥٥٤	٦,٠٥٧	٧,٦١٦	٤٠٣,٥٦٧	١,٢١٤,٣١٤	٤٠٣,٥٦٧	٧,٦١٦	٦,٠٥٧	١,٦٣١,٥٥٤	حسابات جارية مدينة
٧٨٩,١٥٨	-	٧٠,٣٧٢	٧١٨,٧٨٦	٥,٣٣١	٤,٠٠١	٦٠,٢٢٤	٦٤٩,٢٣٠	٦٠,٢٢٤	٤,٠٠١	٥,٣٣١	٧١٨,٧٨٦	أخرى قروض مباشرة
١,٥٢٢,٢٨١	-	٣٤١,٦٩٣	١,١٨٠,٥٨٨	-	-	١٠٣,٠٨١	١,٠٧٧,٥٠٧	١٠٣,٠٨١	-	-	١,١٨٠,٥٨٨	أخرى قروض مشتركة
٢٤,٣٧٠	-	-	٢٤,٣٧٠	-	-	-	٢٤,٣٧٠	-	-	-	٢٤,٣٧٠	أوراق تجارية مخصصة
١,٢٨٧	-	-	١,٢٨٧	١٦٩	١٠	١٣٧	٩٧١	١٣٧	١٠	١٦٩	١,٢٨٧	قروض أخرى
												إستثمارات مالية:
١,٥٦٧,٠٩٤	٨,٠٠٠	٨٨,٤٠٧	١,٤٧٠,٦٨٧	-	-	-	١,٤٧٠,٦٨٧	-	-	-	١,٤٧٠,٦٨٧	أدوات دين
١٢,٥٥٣,٠٥٥	٢١,٢٥٨	١,٩٩٣,٧٢٠	١٠,٥٣٨,٠٧٨	٢٦,٣٣٠	٢٤,٤٦٦	٦٢٠,٤٣٥	٩,٨٦٦,٨٤٦	٦٢٠,٤٣٥	٢٤,٤٦٦	٢٦,٣٣٠	١٠,٥٣٨,٠٧٨	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٠٧٤,٦٦٧	٢٥,٨٥٣	٢,٠٠٧,٣٧٨	١١,٠٤١,٤٣٦	٣٢,٨٩٤	٢٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	١٠,٣٨٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	٢٩,٦٥١	٣٢,٨٩٤	١١,٠٤١,٤٣٦	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	القطاع المالي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة	
٨٩٩,٧٩٧	-	-	٨٩٩,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي
٣,١٦٧,٧٦٨	-	-	٧٤٩,٩١٧	-	٢,٤١٧,٨٥١	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك
١,٩٠٧,٣٩٦	-	-	١,٩٠٧,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٨٣,٤١٧	-	-	-	-	١٨٣,٤١٧	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء :
										قروض لأفراد :
٩٠,٩٩٩	-	٩٠,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات إئتمانية
٢٤٤,٤١٣	-	٢٤٤,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٤٩,٩٤٦	-	١٤٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	أوراق تجارية مخصومة
١٠٠,٨٧٨	-	١٠٠,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-قروض عقارية
١,٦٣٩	-	١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-قروض أخرى
										قروض لمؤسسات :
١,٨٢٤,١٢٨	-	-	٣٤	٣٢٨,٣٠٧	٧٨,٨٢٤	١٧٧,٤٩٠	٢٧٤,٤٢٧	٨,٥٣٣	٩٥٦,٥١٣	- حسابات جارية مدينة
٧٨٩,١٥٨	-	-	٩٣٠	٤٦,٧٤٠	٢١٢,١١٣	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
١,٢٨٧	-	-	٣٠	٤٠	١٥	٦٤٠	٤٠٠	١٢	١٥٠	إستثمارات مالية
٢٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧٠	-	-	أوراق تجارية مخصومة
										إستثمارات مالية :
١,٥٦٧,٠٩٤	-	-	١,٥٣١,٥٢٥	-	٣٥,٥٦٩	-	-	-	-	- أدوات دين
١٢,٤٩١,٣١٠	٩٧,٣٨٩	٦٠٤,٦١٤	٥,١٦٨,٦٠٦	٤٧٩,١٩٣	٢,٩٨٩,٥٦٤	١,٠٥٦,٩١٩	٦٠١,٤٧٧	١٠,٥٠٨	١,٤٨٣,٠٤٠	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٠٦٣,٠١٠	٠	٨٢٣,٢٥٩	٧,٦٠٤,٤٣٩	٢٠٤,٥٠٠	٨٠٨,١٩١	١,٢٩٤,٣٦٧	٧٦٨,٠١٧	٢٣,٤٠٤	١,٥٣٦,٨٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
١٨,٥٢٨	٦٩٠,٤٤٦	٢,٢٩٥	٨٠٩	٢٤٩,٤٦٣	٩٦١,٥٤١	نقدية و ارصدة داخل البنوك المركزية
٢,٢٤٨,٠٧٤	٤٠٦,٥٦٣	١٥٦,٤٦٧	٧٧,٨٩٨	٢٧٨,٧٦٧	٣,١٦٧,٧٦٩	أرصدة لدى البنوك
١,٨٠٢,٢٠٦	٢,٥٢٣,٠١٧	١٠,١٨٢	٤٣٤	١٢٨,٨٣٦	٤,٤٦٤,٦٧٥	قروض و تسهيلات لدى العملاء والبنوك
٢٥,٩٥١	-	-	-	١١,٨٨٠	٣٧,٨٣١	ضرائب مؤجلة
-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية:
٤١١,٩٦٩	٩٤٢,٩٣٠	١,٦٦٢	-	٦	١,٣٥٦,٥٦٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٣٦٣,٣٠٩	٥٢٠,٨٢٣	١٥٨,٦١٣	-	١٠٢,٦٣٠	٢,١٤٥,٣٧٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٥,٧٧٢	١٧٩,٧٦٦	٣,٤٦٦	٧,٤٢٤	١٢٧,٧٩٩	٣٤٤,١٩٧	اصول مالية اخرى
٥,٨٩٥,٨٠٩	٥,٢٢٣,٥١٥	٣٢٢,٦٨٥	٨٦,٥٦٥	٨٩٩,٣٨١	١٢,٤٧٧,٩٥٥	إجمالي الأصول المالية
الإلتزامات المالية						
٤٩١,٢١١	١٢,٤٩٩	١٢٠,٣٤٧	٣١,٩٨٤	١٢١,٧٠٥	٧٧٧,٧٤٦	ارصدة مستحقة للبنوك
-	١٥,٣٢٣	-	-	-	١٥,٣٢٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢,٦٦١,٠٠٩	٤,٧٤٤,٨٦٥	٢٠٩,٠٣٣	٥٣,٩٥٨	٧١١,٨٣٩	٨,٣٨٠,٧٠٤	ودائع للعملاء
٦٢٧	-	-	-	-	٦٢٧	مشتقات مالية
١,٠١٥,٠٠٠	٣٦,٥٠٥	-	-	-	١,٠٥١,٥٠٥	قروض و تسهيلات من بنوك
١٢,٠٩٣	١٠,٤٤٧	٧٣٨	٧	(١٣)	٢٣,٢٧٢	مخصصات اخرى
٣٨,٩٦٧	١٤٥,٨٤٢	١,٢٢٣	٢٢٤	٣٩,٥٧٠	٢٢٥,٨٢٦	إلتزامات اخرى
٣,٣٦٧	١٣,٨٦١	-	-	٤,٢٧٤	٢١,٥٠٢	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤,٢٢٢,٢٧٤	٤,٩٧٩,٣٤٢	٣٣١,٣٤١	٨٦,١٧٣	٨٧٧,٣٧٥	١٠,٤٩٦,٥٠٥	إجمالي الإلتزامات المالية
١,٦٧٣,٥٣٥	٢٨٤,١٧٣	١,٣٤٤	٣٩٢	٢٢,٠٠٦	١,٩٨١,٤٥٠	صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٥,٩٣٠,٩٥٤	٦,٠٠٢,٢٥٨	٢١٠,٢٨٧	٤١,٨٨١	٨٠٧,٤٩٥	١٢,٩٩٢,٨٧٥	إجمالي الأصول المالية
٤,٢٢٠,٦٤١	٥,٨٤٢,١٢٧	٢١٠,٤٠١	٤١,٨١٨	٧٣٧,٣٢١	١١,٠٥٢,٣٠٨	إجمالي الإلتزامات المالية
١,٧١٠,٣١٣	١٦٠,١٣١	(١١٤)	٦٣	٧٠,١٧٤	١,٩٤٠,٥٦٧	صافي المركز المالي للميزانية

* 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٪. و بناء 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 وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك .
ويلخص 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 .

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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
٢٤٤,٠٩٧	-	-	-	-	-	٧١٧,٤٤٤	٩٦١,٥٤١
٢,٧٣١,٤٦٥	٣٥٨,٤٧٦	٣١,٠٠٠	-	-	-	٤٦,٨٢٨	٣,١٦٧,٧٦٩
١٠٧,١٦٩	٣٤٥,٢٩٣	١,٤٤٢,٢٠٨	-	-	-	-	١,٨٩٤,٦٧٠
٢,٥٤٤,٣٥٨	١,١١٥,٢٧١	٣٤٨,٣٦٢	١٩١,٧٦٦	٢٦٤,٥٤٧	٣٧١	٤,٤٦٤,٦٧٥	٤,٤٦٤,٦٧٥
٤٥,٧٧١	١٤٠,٧٤١	٨٢,٩٥٢	٢٣٧,١١٣	٣٥١,٠٨٧	٥١,٢٠١	٩٠٨,٨٦٥	٩٠٨,٨٦٥
٤٥,٤٣٩	-	١٥٢,٥٠٢	٣٥٨,٦١٥	١٤١,٨٥٣	-	٦٩٨,٤٠٩	٦٩٨,٤٠٩
٥,٧١٨,٢٩٩	١,٩٥٩,٧٨١	٢,٠٥٧,٠٢٤	٧٨٧,٤٩٤	٧٥٧,٤٨٧	٨١٥,٨٤٤	١٢,٠٩٥,٩٢٨	١٢,٠٩٥,٩٢٨
الالتزامات المالية							
٧٦٣,٣٥٧	-	-	-	-	-	١٤,٣٨٩	٧٧٧,٧٤٦
-	-	١٥,٣٢٣	-	-	-	-	١٥,٣٢٣
٣,٥٥٤,١٨٦	١,٠٤٢,٩٠١	١,٥٤٥,٤٨١	١,٢٩٣,٠٨٦	١٥٨,١٧٧	٧٨٦,٨٧٣	٨,٣٨٠,٧٠٤	٨,٣٨٠,٧٠٤
-	-	-	-	-	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧
-	٦٣٥,١٧٨	٤١٥,٠٠٠	-	١,٣٢٧	-	-	١,٠٥١,٥٠٥
٤,٣١٧,٥٤٣	١,٦٧٨,٠٧٩	١,٩٧٥,٨٠٤	١,٢٩٣,٠٨٦	١٥٩,٥٠٤	٨٠١,٨٨٩	١٠,٢٢٥,٩٠٥	١٠,٢٢٥,٩٠٥
١,٤٠٠,٧٥٥	٢٨١,٧٠٢	٨١,٢٢٠	(٥٠٥,٥٩٢)	٥٩٧,٩٨٣	١٣,٩٥٥	١,٨٧٠,٠٢٣	١,٨٧٠,٠٢٣

ج - خطر السيولة

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

٣١ مارس 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
الأصول المالية						
٩٦١,٥٤١	-	-	-	-	-	٩٦١,٥٤١
٢,٧٧٣,٦٩٦	٣٦١,٩٧٤	٣٢,٠٩٩	-	-	-	٣,١٦٧,٧٦٩
١٠٧,١٦٩	٣٤٥,٢٩٣	١,٤٤٢,٢٠٨	-	-	-	١,٨٩٤,٦٧٠
-	-	-	-	-	-	-
٧٨٣,٥٦٧	٢٠٩,٧٥٤	١,٣٣٢,٦٣١	٥٦٥,٩٠٨	١,٥٧٢,٨١٥	-	٤,٤٦٤,٦٧٥
إستثمارات مالية						
٥٦,١٦٥	٤٤٣	٢٥,٤٧١	٣٦٢,٣٨٣	٤٦٤,٤٠٣	-	٩٠٨,٨٦٥
٤٥,٤٣٩	-	١٥٢,٥٠٢	٣٥٨,٦١٥	١٤١,٨٥٣	-	٦٩٨,٤٠٩
-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٢٧,٥٧٧	٩١٧,٤٦٤	٢,٩٨٤,٩١١	١,٢٨٦,٩٠٦	٢,١٧٩,٠٧٢	-	١٢,٠٩٥,٩٢٩
الالتزامات المالية						
٧٧٧,٧٤٦	-	-	-	-	-	٧٧٧,٧٤٦
-	-	١٥,٣٢٣	-	-	-	١٥,٣٢٣
٢,٩٨٥,٦٢٦	٨٤٣,٧٢٤	١,١٤٧,٣٧٧	٢,٢٠٤,٧٢٨	١,١٩٩,٢٤٩	-	٨,٣٨٠,٧٠٤
٦٢٧	-	-	-	-	-	٦٢٧
-	٦٣٣,٢٦٩	٤١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣,٢٣٦	-	١,٠٥١,٥٠٥
٣,٧٦٤,٠٠٠	١,٤٧٦,٩٩٣	١,٥٧٢,٧٠٠	٢,٢٠٩,٧٢٨	١,٢٠٢,٤٨٥	-	١٠,٢٢٥,٩٠٦
٩٦٣,٥٧٧	(٥٥٩,٥٢٩)	١,٤١٢,٢١١	(٩٢٢,٨٢٢)	٩٧٦,٥٨٧	-	١,٨٧٠,٠٢٣

إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل 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، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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



مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالي

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 ديسمبر ٢٠٢٢ و السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
				إصول مالية
٣,٨٦٥,٩٦٠	٣,٢٦٠,٦٩١	٣,٦٥٥,٠٥١	٣,١٦٧,٧٦٩	أرصدة لدى البنوك
٥٧,٩٢٧	١٨٠,٧٨٣	٥٧,٩٢٧	١٨٠,٧٨٣	قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
٧٦٩,٣٢٧	٦٠٤,٦١٤	٧٦٩,٣٢٧	٦٠٤,٦١٤	- أفراد
٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,١٦١,٢٢٤	٣,٧٨٨,٧٢٣	٤,١٦١,٢٢٤	- مؤسسات
				إستثمارات مالية :
٢,٧٥٤,٩٧١	٢,٢٤٠,٣٠٠	٢,٨٥٢,٧٧٢	٢,١٤٥,٣٧٥	بالتكلفة المستهلكة
				اللتزامات مالية
١,٤٠٧,٩٨٣	٧٧٧,٧٤٦	١,٤٠٧,٩٨٣	٧٧٧,٧٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٠٨٨,٧٤٦	٣,٤٩١,٤٥٥	٣,٠٨٨,٧٤٦	- أفراد
٦,٢٨٤,١٢٦	٥,٢٩١,٩٥٨	٦٢٨,٤١٦	٥,٢٩١,٩٥٨	- مؤسسات
				قروض و تسهيلات من بنوك
٦٨٨,٩٢٩	١,٠٥١,٥٠٥	٦٨٨,٩٢٩	١,٠٥١,٥٠٥	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

إستثمارات في أوراق مالية

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

أرصدة مستحقة للبنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة 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 بالمركز المالي ، فيما يلي:

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ 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 إئتمانية متوقعة للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

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

- إستيعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية:

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

- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- إجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية
- محافظ التوريق.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
- ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
- وقد يلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال الفترة الماضية.
- وتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,١٣٣	٢٠٦,١٣٣	الإحتياطيات
١,٢٨٢,١٤٧	١,٢٣٢,٦٦٣	الأرباح المحتجزة
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	احتياطي مخاطر عام
(٥١,٦٩٩)	(٨٦,٣٣٢)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
-	١٤٨,٦٢٦	الأرباح المرحلية الربع سنوية
(٦٥,٤٩٩)	(٧١,٥٦١)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٥٣,٠١٠	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات(٢)
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ ٪ من من قيمة الإحتياطي الخاص
١٤,٣٩٧	١١,٥٠٩	٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
٣٣,٨٨٠	٣٥,٥٣٠	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
٤٩,٣٧٩	٤٨,١٤١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٢,٠٩٧,٣٤١	٢,٠٠١,١٥١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٩,١٣٥,٧١٥	٩,١٣٤,٣٠٢	مخاطر الائتمان (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٤٢,٨٢٥	١٩٣,٥٢٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤٦٤,٣٣٥	٢٧٤,٦٧١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩,٧٤٢,٨٧٥	٩,٦٠٢,٤٩٩	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢١,٥٣٪	٢٠,٨٤٪	معيار كفاية رأس المال (%)

بلغت نسبة صافي 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 في معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة :

أ – مكونات البسط

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

ب -مكونات المقام

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

- ١-تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .
 - ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - ٣-التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)
- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٣ الف دولار امريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف دولار امريكي
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	١,٩٥٣,٠١٠	٢,٠٤٧,٩٦٢
إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١,٩٥٣,٠١٠	٢,٠٤٧,٩٦٢
إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	١٢,٥٠٦,١٢٨	١٥,٠٤٣,٢٨٨
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٧٣٥,٤١١	١,٥٢٤,٦٢١
إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية	١٣,٢٤١,٥٣٩	١٦,٥٦٧,٩٠٩
نسبة الرافعة المالية	%١٤,٧٥	%١٢,٣٦

١. 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 إنتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي 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 مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٢. التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١ مارس ٢٠٢٣	شركات	أفراد	إستثمار	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١٦٤,٣٣٢	٢١,٤٠٩	١٢٤,٨٥٨	٣١٠,٥٩٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١٥٠,٥٧١)	(٥٩,٣٨٢)	(٣٨,٠٥٧)	(٢٤٨,٠١٠)
نتيجة أعمال القطاع	١٣,٧٦١	(٣٧,٩٧٣)	٨٦,٨٠١	٦٢,٥٨٩
ربح السنة المالية قبل الضرائب				٦٢,٥٨٩
الضرائب				(٢١,٣٠٢)
ربح السنة بعد الضرائب				٤١,٢٨٧

٣١ مارس ٢٠٢٣	شركات	أفراد	إستثمار	اجمالي
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤,٠٨٧,١٧٨	٣٩٨,٦٧٠	٧,٤٤٦,٦٢٠	١١,٩٣٢,٤٦٨
أصول غير مصنفة				٧١٣,٠٩١
إجمالي الأصول				١٢,٦٤٥,٥٥٩
إلتزامات النشاط القطاعي	٥,٢٥٠,٣٤٨	٣,١٨٩,٨٢٧	٨٢٢,٨٠٦	٩,٢٦٢,٩٨١
إلتزامات غير مصنفة				٣,٣٨٢,٥٧٨
إجمالي الإلتزامات				١٢,٦٤٥,٥٥٩

٣١ مارس ٢٠٢٢	شركات	أفراد	إستثمار	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١٧٠,٥٨٣	٤٤,٢٤٥	٧٤,١٤٠	٢٨٨,٩٦٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٤,١٠٣)	(٣٦,٨٢٧)	(٤٦,٤٠٩)	(١١٧,٣٣٩)
نتيجة أعمال القطاع	١٣٦,٤٨٠	٧,٤١٨	٢٧,٧٣١	١٧١,٦٢٩
مصروفات غير مصنفة				(٩١,٣٥٥)
ربح السنة المالية قبل الضرائب				٨٠,٢٧٤
الضرائب				(٢٤,٨٠٥)
ربح السنة بعد الضرائب				٥٥,٤٦٩

٣١ مارس ٢٠٢٢	شركات	أفراد	إستثمار	اجمالي
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤,٣٢٧,٦٣٨	٥٣٣,٥٠٩	٨,٥٦٠,٨٧٩	١٣,٤٢٢,٠٢٦
أصول غير مصنفة				١,٢٨٢,٣٣٧
إجمالي الأصول				١٤,٧٠٤,٣٦٣
إلتزامات النشاط القطاعي	٣,٩٧٩,٦٨٩	٥,٨٤١,٦١٢	١,٣٠٣,١٩١	١١,١٢٤,٤٩٢
إلتزامات غير مصنفة				٣,٥٧٩,٨٧١
إجمالي الإلتزامات				١٤,٧٠٤,٣٦٣



(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
			اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الوجه			
									الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣١٨,٩٣٠	٢١٨	٣٥,٥٨٤	٢٨٣,١٢٨	٥٢,٨٩٦	٢٣,٦٣٤	٥٤,٦٣٦	١٥١,٩٦٢	١٥١,٩٦٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢٥٦,١٠٠)	(٢١٨)	(١٤,٢٢٩)	(٢٤١,٦٥٣)	(١٦,٤٦٠)	(٢٦,٦٧١)	(١٧٣,٢٤٩)	(٢٥,٢٧٣)	(٢٥,٢٧٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٢,٨٣٠	(٠)	٢١,٣٥٥	٤١,٤٧٥	٣٦,٤٣٦	(٣,٠٣٧)	(١١٨,٦١٣)	١٢٦,٦٨٩	١٢٦,٦٨٩	نتيجة أعمال القطاع
٦٢,٨٣٠									ربح الفترة المالية قبل الضرائب
(٢١,٥٤٣)									الضرائب
٤١,٢٨٧									ربح الفترة بعد الضرائب
									الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٢,٦٤٥,٥٥٩	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٤٩,٥٠٥	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	أصول القطاعات الجغرافية
١٢,٦٤٥,٥٥٩	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٤٩,٥٠٥	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	إجمالي الأصول
١٢,٦٤٥,٥٥٩	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٤٩,٥٠٥	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	إلتزامات القطاعات الجغرافية
١٢,٦٤٥,٥٥٩	٢١,٩٥٦	١,٩٧٤,٠٩٨	١٠,٦٤٩,٥٠٥	٣١٠,٩٧٩	٢٥٣,٥٨٠	١,١٧٥,٧٠٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	٨,٩٠٩,٢٤٣	إجمالي الإلتزامات

٣١ مارس ٢٠٢٢

إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
			اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الوجه			
									الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢٨٨,٩٦٨	١١٩	٧٩,٩٥٤	٢٠٨,٨٩٥	٢٥,٤٣٨	٣٣,٧٠٤	(٣٧,٠٣٢)	١٨٦,٧٨٥	١٨٦,٧٨٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢٠٨,٦٩٤)	١٠٠	(٢٧,٧١٠)	(١٨١,٠٨٤)	(٤,٤٨٩)	(٣٠,٤٥٦)	(٢٢,٨٠٤)	(١٢٣,٣٣٥)	(١٢٣,٣٣٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨٠,٢٧٤	٢١٩	٥٢,٢٤٤	٢٧,٨١١	٢٠,٩٤٩	٣,٢٤٨	(٥٩,٨٣٦)	٦٣,٤٥٠	٦٣,٤٥٠	نتيجة أعمال القطاع
٨٠,٢٧٤									ربح السنه المالية قبل الضرائب
(٢٤,٨٠٥)									الضرائب
٥٥,٤٦٩									ربح السنه بعد الضرائب
									الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٤,٧٠٤,٣٦٣	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٦٠٣,٩٥٩	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٨٧,٤٥١	٩,٠٨٧,٤٥١	أصول القطاعات الجغرافية
١٤,٧٠٤,٣٦٣	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٦٠٣,٩٥٩	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٨٧,٤٥١	٩,٠٨٧,٤٥١	إجمالي الأصول
١٤,٧٠٤,٣٦٣	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٦٠٣,٩٥٩	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٨٧,٤٥١	٩,٠٨٧,٤٥١	إلتزامات القطاعات الجغرافية
١٤,٧٠٤,٣٦٣	٢٨,١٢٦	٢,٠٧٢,٢٧٨	١٢,٦٠٣,٩٥٩	٢٧١,١٥٣	١,٨٠٥,٢٧٥	١,٤٤٠,٠٨٠	٩,٠٨٧,٤٥١	٩,٠٨٧,٤٥١	إجمالي الإلتزامات

٦ - صافي الدخل من العائد	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٢٨,٩٠٤	١٤٣,٣٢٨
٦٥٨	١١٤
٩٤,٧٩٣	٧٢,٩٢٩
٢١,٠٥١	٤٥,٧١٤
١٣,٣١٣	١١,٣٩٣
٢٥٨,٧١٩	٢٧٣,٤٧٨
(٩,٦١٧)	(٨,٣٢٨)
(١٣٧,٧٥٢)	(١٤١,٤٦٠)
(١٦٧)	(٩٠)
(٤,٩٦٢)	(١٢,٨٢٧)
(١٥٢,٤٩٨)	(١٦٢,٧٠٥)
١٠٦,٢٢١	١١٠,٧٧٣

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
 قروض وتسهيلات للعملاء
 قروض وتسهيلات للبنوك
 أذون وستندات خزانة
 ودائع وحسابات جارية
 إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
 ودائع وحسابات جارية :
 للبنوك
 للعملاء
 عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
 قروض و تسهيلات اخرى
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٤١٢	٢١,٥٤٣
٦٩٣	٤٤٢
٧,٧٢٦	٦,٥٠٦
٢١,٨٣١	٢٨,٤٩١
(٢٧٤)	(٦٣٣)
(٣,٩٩٣)	(٤,٢٩٧)
(٤,٢٦٧)	(٤,٩٣٠)
١٧,٥٦٤	٢٣,٥٦١

إيرادات الأتعاب والعمولات :
 الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
 أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
 أتعاب أخرى
 إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات

مصرفات الأتعاب والعمولات :
 أتعاب سمسرة مدفوعة
 أتعاب أخرى مدفوعة
 إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات
الصافي

٨ - توزيعات أرباح	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
-	-
-	-

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الصافي

٩ - صافي دخل المتاجرة	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٨,٦٢٢	٢٦,٨٩٧
(١,٢٤٠)	(١٠)
-	-
٢٣٦	-
(٣٠٩)	(٥,١٥٦)
٧,٣٠٩	٢١,٧٣١

عمليات النقد الأجنبي
 أرباح التعامل في العملات الأجنبية
 أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
 (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
 أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
 التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
الصافي

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	١٠ - رد / عبء الخسارة الإتمانية المتوقعة
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤,١٠٧	(٥٨,٣١٤)	قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد
٥٨٤	٢,٤١٩	قروض و تسهيلات للبنوك
٢٠٩	٤٥٥	أرصدة لدى البنوك المركزية - الإحتياطى الإلزامى
(٤,١٤٩)	(٤,٠٥٥)	أرصدة لدي البنوك
٤٦٦	(٢٦٤)	أدوات دين
١,٢١٧	(٥٩,٧٥٩)	أصول أخرى
		الصافي

١١ - مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٢٠,٣٢٦)	(١٦,٠٥٦)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٥٧٧)	(٤٠٠)	مصروفات علاجية
(٢,١٨٨)	(٢,٢٠١)	مصروفات تأمين ومعاشات
(٤,١٨٤)	(١,٦٥٥)	مستلزمات سلعية
(٦,٠٠٥)	(٣,٩٠٩)	مستلزمات خدمية
(٤,٩٣٠)	(٣,٦١٩)	رسوم و ضرائب دمغة
(٣,١٧٨)	(٤,٢٤٣)	إهلاك واستهلاك
(٢٧)	(١)	تبرعات
(٦٨٣)	(٧١٤)	مصروفات التأمين الشامل
(٤٢,٠٩٨)	(٣٢,٧٩٨)	الإجمالي

١٢ - مصروفات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٤٤٣	(٣,١٣٥)	خسائر / أرباح ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
٣٧	-	أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها وفاء للديون
٥٥٢	٦٣٤	إيرادات تشغيل أخرى
(٦,٨٩٩)	(٥,٧٨٤)	مصروفات تشغيل أخرى
(٦,١٨١)	١٢,٣٧٧	عبء مخصصات أخرى
(١١,٠٤٨)	٤,٠٩٢	الصافي

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

١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١٨,٨١٨)	(١٦,٧١٢)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(٣,١١١)	(٤,٢٧٧)	ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبية
(٢,٨٧٦)	(٥٥٤)	ضرائب مؤجلة
(٢٤,٨٠٥)	(٢١,٥٤٣)	

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨٠,٢٧٤	٦٢,٨٣٠	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	متوسط سعر الضريبة
١٨,٠٦٢	١٤,١٣٧	ضريبة الدخل المحسوبة علي أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
(٤٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٦٧)	يضاف (يخصم) إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٧,٥٧١	٤٣,٨١٢	مصرفات لا تخصم لأغراض الضرائب
١٧,٩٦٥	-	فائض ضرائب أدون الخزانة
(٥,٠٠٥)	٥٥٣	استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
٢٤,٨٠٥	٢١,٥٣٥	ضريبة الدخل
%٣٠,٩٠	%٣٤,٢٧	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٥,٤٦٩	٤١,٣٦٤	صافي أرباح الفترة الماليه
(١٢,٧٢٠)	(٣,٦٩٠)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنه) المتوقعة / الفعلية
(٤٥٠)	(١١٢)	مكافأة أعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح السنه) المتوقعة / الفعلية
(١,٣٣٠)	-	تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٤٠,٩٦٩	٣٧,٥٦٢	الإجمالي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المتوقع لعدد الاسهم
٠,٤١	٠,٣٨	ربحية السهم (دولار / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٦,٥٨٢	٦١,٧٤٤	نقدية
١,١٠٨,٤١١	٨٩٩,٧٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,١٦٤,٩٩٣	٩٦١,٥٤١	الإجمالي
١,١٦٤,٩٩٣	٩٦١,٥٤١	أرصدة بدون عائد
١,١٦٤,٩٩٣	٩٦١,٥٤١	الرصيد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦١,٣٣٤	١٥٠,٠٤٨	حسابات جارية
٢,٥٧٥,٤٧٩	٣,٠٣١,٨٤٢	ودائع
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,١٦٧,٧٦٩	الرصيد
٣١١,٢٥٨	٧٥١,٩١٥	البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,٢٠٦,٦٠١	١,٤٨٧,١٧٧	بنوك محلية
١,٢١٨,٩٥٤	٩٤٢,٧٩٨	بنوك خارجية
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,١٦٧,٧٦٩	الرصيد
١٦١,٥٣٠	١٤٨,٠٥١	أرصدة بدون عائد
٢,٥٧٥,٢٨٣	٣,٠٣٣,٨٣٩	أرصدة ذات عائد
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,١٦٧,٧٦٩	الرصيد
٢,٧٣٦,٨١٣	٣,١٨١,٨٩٠	أرصدة متداولة
(١٤,٠٢٧)	(١٤,١٢١)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,١٦٧,٧٦٩	الرصيد

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

١٧- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٠١٩,٤٤٨	٨٥٧,٦٦٤	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
١,٠١٩,٤٤٨	٨٥٧,٦٦٤	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		رصيد (أ)
٣٠,٥٣٤	٣٩,٤٦٤	(ب) أدوات حقوق ملكية
٣٠,٥٣٤	٣٩,٤٦٤	غير مدرجة في السوق
		رصيد (ب)
٥٨٤,٥٥٦	٤٤٧,٧٠٢	(ج) أدون خزانة
٥٨٤,٥٥٦	٤٤٧,٧٠٢	أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		رصيد (ج)
١٤,٢٥٠	١١,٧٣٧	(د) وثائق صناديق الإستثمار
١٤,٢٥٠	١١,٧٣٧	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١,٦٤٨,٧٨٨	١,٣٥٦,٥٦٧	الرصيد
		رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨٨٢,٠٧٩	٧٠٩,٤٣٠	(أ) أدوات دين
(١٠,٢٢٨)	(١١,٠٢١)	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٧١,٨٥١	٦٩٨,٤٠٩	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		رصيد (أ)
١,٤٤٩,٦٠٩	١,٤٥٤,٧٤٤	(ب) أدون خزانة
(٣,٤٦٠)	(٧,٧٧٨)	أدون الخزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٤٦,١٤٩	١,٤٤٦,٩٦٦	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,١٤٥,٣٧٥	رصيد (ب)
٣,٩٦٦,٧٨٨	٣,٥٠١,٩٤٢	رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		اجمالي الإستثمارات المالية
٢,٣٧٨,٧٨٥	٢,١٧٤,٦٩٠	أرصدة متداولة
١,٥٨٨,٠٠٣	١,٣٢٧,٢٥٢	أرصدة غير متداولة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٣,٥٠١,٩٤٢	
٢,٧٣٨,٠٠٤	٣,٢٤٩,٢٤٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٩٧,٩٢٤	٢٠١,٥٠١	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٠٣٥,٩٢٨	٣,٤٥٠,٧٤١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣/١٧ أذون الخزانة
١,٩٧٤,٤٣٨	١,٨٠٥,٢٢٧	أذون الخزانة المصرية
٦١,١٧٩	١٠٢,٠٤٣	أذون خزانه أمارتية
٢,٣٠٦	١٢٦	أذون الخزانة اللبنانية
٢,٠٣٧,٩٢٣	١,٩٠٧,٣٩٦	إجمالي أذون الخزانة بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
		وتتمثل أذون الخزانة 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
١,٨٢٥,٥٣٩	١,٧٩٩,٧٣٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٠٠	٠	أذون خزانه استحقاق أكثر من سنة
٢,٠٨٤,٤٣٠	١,٩٧١,٢١٢	اجمالي قيمة اسمية
(٤٦,٥٠٧)	(٦٣,٨١٦)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٠٣٧,٩٢٣	١,٩٠٧,٣٩٦	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٤,٠٩٠)	(٧,٩٤٤)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣,١٢٨)	(٤,٧٨٢)	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠٣٠,٧٠٥	١,٨٩٤,٦٧٠	رصيد أذون الخزانة

يمثل رصيد أذون الخزانة مبلغ ١,٨٩٤,٦٧٠ ألف دولار أمريكي منها ٤٤٧,٧٠٢ ألف دولار أمريكي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و مبلغ ١,٤٤٦,٩٦٦ ألف دولار أمريكي بالتكلفة المستهلكة

وتتمثل حركه الإستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي :

الإجمالي	إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤,٥٢٩,٠٤٩	٢,٨٥٧,٣٣٦	١,٦٦٣,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٢٧٧,٤٥٧	٦٧,١١٤	١,٠٧٤,١٢٧	اضافات
(١,١٤٢,٦٩٥)	(١٧٩,٤٥٩)	(٨٥٠,١٤٦)	استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
٣,٨٧٩	(٤٠٢,٣٦٩)	(٥٩٢,١٩٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعه نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٣,٠٧٢)	(٢٥,١٧٠)	(١٢١,١١٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٥,٠٣٣)	٥٤٨	(٤٩٠)	أذون خزانه
١,٤٥٥			يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٦٦,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٤٢,٩٨٥	٢٧,١٧٥	٢١٥,٨١٠	اضافات
(٢٢٧,٤٣١)	(٧٠,٤٩٧)	(١٥٦,٩٣٤)	استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(٣٠٧,٣٣٦)	(١٣١,٣٤٤)	(١٧٥,٩٩٢)	فروق ترجمة اصول ذات طبيعه نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٠,٨٢٦)	-	(٤٠,٨٢٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٧,٩٣٤)	٦,٣٤٥	(١٣٤,٢٧٩)	أذون خزانه
(٤,٣٠٤)	(٤,٣٠٤)	٠	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٥٠١,٩٤٢	٢,١٤٥,٣٧٥	١,٣٥٦,٥٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
٤٦٨	٩	أرباح بيع أذون خزانه
٦٤١	٣٧٦	الأجمالي
١,١٠٩	٣٨٥	

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

١٨. إستثمارات عقارية

الإجمالي	مباني	اراضي	
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	التكلفه
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨	مجمع الإهلاك
(١٠)	(١٠)		صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٠٦٠	١,١٠٢	٩٥٨	تكلفه الإهلاك
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨	صافي القيمة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
			صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦٣,٣٠٥	١٨٣,٤١٧	قروض أخرى
(١,٥٦٦)	(١,٩٥٦)	يخصم:
(٣,٠٩٧)	(٦٧٨)	خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
١٥٨,٦٤٢	١٨٠,٧٨٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الرصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩٩,٠٠٣	٩٠,٩٩٩	أفراد
١٧,٥٨٧	١٦,٧٣٩	حسابات جارية مدينة
٣٠٤,٠٩٩	٢٤٤,٤١٣	بطاقات إئتمان
١١١,٤٠٣	١٠٠,٨٧٨	قروض شخصية
٢,١١٧	١,٦٣٩	قروض عقارية
١٨٩,٨٨٥	١٤٩,٩٤٦	قروض أخرى
٧٢٤,٠٩٤	٦٠٤,٦١٤	أوراق تجارية مخصصة
		الرصيد
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٨٢٤,١٢٨	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٧١,٠٣٢	٧٨٩,١٥٨	حسابات جارية مدينة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٢٢,٢٨١	قروض مباشرة
١,٣٩١	١,٢٨٧	قروض مشتركة
٤٤,٩٢٦	٢٤,٣٧٠	قروض أخرى
٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,١٦١,٢٢٤	أوراق تجارية مخصصة
٥,١٢٩,٠٥٨	٤,٧٦٥,٨٣٨	الرصيد
(٤٨,٦٢٨)	(٤٠,٠٦٤)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٥١)	(١٤٣)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
(٤٢٠,٠٩٨)	(٤٤١,٥٤٠)	يخصم: عوائد محصله مقدماً عن قروض
(٦١٢)	(١٩٩)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٢٨٣,٨٩٢	يخصم: فوائد مجانية
٢,١٣٨,٤٢٩	٢,١٢٢,٠٩٤	الصافي يوزع إلي:
٢,٥٢١,١٤٠	٢,١٦١,٧٩٨	أرصدة متداولة
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٢٨٣,٨٩٢	أرصدة غير متداولة
		الرصيد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ مارس ٢٠٢٣				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	
٤٢٤,١٩٧	٣٦٢,٤٢٦	٣,٦٥١	٥٨,١٢٠	٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	الرصيد أول الفترة المالية
٨٦,٤٨٣	٦٢,١٥٣	٥٧٠	٢٣,٧٦٠	٥٥,٨٩٥	٥٢,٤٢٤	(٢,٤١٩)	٥,٨٩٠	(د) / عبء الاضمحلال
١٧,٨٤٠	١٧,٦٢٥	-	٢١٥	١,٤٢٣	١,٣٨١	-	٤٢	متحصلات من ديون سبق اعادهاها
(١٤,٩٩٦)	(١٠,٤١٣)	(٩٩٢)	(٣,٥٩١)	(٥٤)	-	-	(٥٤)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٩٠,٣٢٩)	(٧٨,١٩٣)	(١٣٢)	(١٢,٠٠٤)	(٣٨,٢٤١)	(٢٥,٥٢٨)	-	(١٢,٧١٣)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	٤٤٢,٢١٨	٣٨١,٨٧٥	٦٧٨	٥٩,٦٦٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجل *Forward* إرتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد للالتزامات تعاقدية لإستلام 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 الإنتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجل 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 إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الإنتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الإنتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

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

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

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

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

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

نسبه المساهمه	قيمه المساهمه	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	طبيعته العلاقه	٣١ مارس ٢٠٢٣
%	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي			
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركه نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار	شركه شقيقه
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركه مصر للإستثمار و التطوير	شركه شقيقه
	٧٠٣	(٨)	٢٨	١٤	٩٢			الإجمالي

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

نسبه المساهمه	قيمه المساهمه	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	طبيعته العلاقه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
%	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي			
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركه نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار	شركه شقيقه
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركه مصر للإستثمار و التطوير	شركه شقيقه
	٧٠٣	(٨)	٢٨	١٤	٩٢			الإجمالي

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩٦,٥٢٩	٩٣,١٧٧	إيرادات مستحقة
٥,٩٧٩	٦,١٣٢	مصروفات مقدمة
١١٣,٩٤٩	١٢٨,٤٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢,١٧٦	١٧,٧٥٨	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٤,٧٦٨	٢٥,٢٩٩	تأمينات وعهد
٥٧,٢٦١	٥٣,٩٩٤	أرصده مدينه متنوعه
(٥٧٩)	(٦٦٠)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١٠,٠٨٤	٣٢٤,١٢٤	الرصيد

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

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(١,٩٠٢)		(٢,٦٦٨)	٨٥	الأصول الثابتة
	١٢,٦١٦	(٢٨)	١٢,٧٧٨	مخصصات أخرى
(١١١)	-	(٨٤)	-	الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
	١٥,٠١٧	-	٢٤,٩٦٨	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
				أثر التغيرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي IFRS9
				إلتزامات مزايا العاملين
(٢,٠١٣)	٢٧,٦٣٣	(٢,٧٨٠)	٣٧,٨٣١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
-	٢٥,٦٢٠	-	٣٥,٠٥١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات بإجمالي حركة الأصول و الألتزامات المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٢٨١	٥,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٥٥	٢٩,٦١٥	حركه الضريبة المؤجلة خلال السنة المالية
٥,٤٣٦	٣٥,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة المالية

(شركة مساهمة مصرية)

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

٢٥. أصول ثابتة:

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	اراضي ومباني	
٢٥٧,٥٤٠	٨٩,١١٩	٣٥,٨٨٦	١٣٢,٥٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣٧,١٧٣)	(٦٨,٣٣١)	(٢٥,٨٠٤)	(٤٣,٠٣٨)	التكلفة
١٢٠,٣٦٧	٢٠,٧٨٨	١٠,٠٨٢	٨٩,٤٩٧	مجمع الإهلاك
٥,٥٤٨	٤,٦٦٣	٨٨٥	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٥)	(٣١)	(٤)	-	إضافات
(٩,٧٠٦)	(٥,٥٩٥)	(٣,٠٠٤)	(١,١٠٧)	إستبعادات
(٣٨٤)				تكلفة الإهلاك
١١٥,٧٩٠	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠	فروق ترجمة عملات
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٦٣,٠٥٣	٩٣,٧٥١	٣٦,٧٦٧	١٣٢,٥٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤٦,٨٧٩)	(٧٣,٩٢٦)	(٢٨,٨٠٨)	(٤٤,١٤٥)	التكلفة
١١٦,١٧٤	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠	مجمع الإهلاك
٣,٠٣٨	٣,٠٢٩	٩	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
(١)	(١)	-	-	إضافات
(٢,٦١١)	(١,٦٥٧)	(٦٩٠)	(٢٦٤)	إستبعادات
(٤٩٤)				تكلفة الإهلاك
١١٦,١٠٦	٢١,١٩٦	٧,٢٧٨	٨٨,١٢٦	فروق ترجمة عملات
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٦٦,٠٩٠	٩٦,٧٧٩	٣٦,٧٧٦	١٣٢,٥٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
(١٤٩,٤٩٠)	(٧٥,٥٨٣)	(٢٩,٤٩٨)	(٤٤,٤٠٩)	التكلفة
(٤٩٤)				مجمع الإهلاك
١١٦,١٠٦	٢١,١٩٦	٧,٢٧٨	٨٨,١٢٦	فروق ترجمة عملات
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٦. الأصول المؤجرة ايجار تمويلي بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٨,٥٤٣	٩٩,٦٠٤	التكلفه
(٢,٤٩٠)	(٣٠,٤٩٣)	فروق ترجمة عملات
(٤٩٤)	٨,٤٢٨	مجمع الأهلاك
٥٥,٥٥٩	٧٧,٥٣٩	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٦,٦٦٢	١٠,٩٣٠	إضافات
(١٢,٦١٧)	(٧٠٩)	إستيعادات
(٣٠,٤٩٣)	(٢٤,٤٩٨)	فروق ترجمة عملات
٨,٤٢٨	٨,١٨٣	مجمع الإهلاك
٧٧,٥٣٩	٧١,٤٤٥	
(٣١,٦٠٢)	(٢٩,٨٠٦)	خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي
(١٧٩)	(٢٤٠)	خصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٥,٧٥٨	٤١,٣٩٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٧. الأصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٦,٥٢٤	٣٦,٦٦٦	التكلفة
(٧,٦٧٨)	(٩,٢٥٧)	إستهلاك
٢٨,٨٤٦	٢٧,٤٠٩	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة

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

٢٨-أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٦٣,٩٠٢	١٨١,٨٣٦	حسابات جارية
٦٩٩,٨٣٠	٥٩٥,٩١٠	ودائع
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	الرصيد
٤٥,٧٦٤	١١٩,٤٠٥	بنوك مركزية
٤٨٠,٠١٧	٣٢٠,٦٣٧	بنوك محلية
٣٣٧,٩٥١	٣٣٧,٧٠٤	بنوك خارجية
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	الرصيد
١٦٣,٩٠٢	١٨١,٨٣٦	أرصدة بدون عائد
٦٩٩,٨٣٠	٥٩٥,٩١٠	أرصدة ذات عائد
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	الرصيد
٨٦٣,٧٣٢	٧٧٧,٧٤٦	أرصدة متداولة

٢٩-ودائع للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,٠١٧,٤٨٦	٢,٧٢٢,٣٨١	ودائع تحت الطلب
٣,٧٤٧,١٠٧	٣,٥٦٢,٠٨٠	ودائع لأجل و بأخطار
١,٠١٥,٦٧٩	٨٩٢,٨٢٢	شهادات ادخار
٨٧٤,١٨٢	١,٠٦٥,٠٧٣	ودائع توفير
١٤٧,٣٦٥	١٣٨,٣٤٨	ودائع أخرى
٨,٨٠١,٨١٩	٨,٣٨٠,٧٠٤	الرصيد
٥,٨٦٠,٤٢٨	٥,٢٩١,٩٥٨	ودائع مؤسسات
٢,٩٤١,٣٩١	٣,٠٨٨,٧٤٦	ودائع أفراد
٨,٨٠١,٨١٩	٨,٣٨٠,٧٠٤	الرصيد
٨٦٢,٩٣٤	١,٣٩٧,٥٧٦	أرصدة بدون عائد
١,٤٧٨,٣١٦	١٨٧,٢٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٦٠,٥٦٩	٦,٧٩٥,٨٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٨٠١,٨١٩	٨,٣٨٠,٧٠٤	الرصيد
٥,٣١٨,٨٦١	٤,٩٧٦,٧٢٨	أرصدة متداولة
٣,٤٨٢,٩٥٨	٣,٤٠٣,٩٧٦	أرصدة غير متداولة
٨,٨٠١,٨١٩	٨,٣٨٠,٧٠٤	الرصيد

٣٠-إلتزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠٢,٣٦١	٨٦,٦٣١	عوائد مستحقة
٢,١٨٥	٤,٤٧٣	ايرادات مقدمة
٢٨,٤٧٧	٢٨,٣٠٢	مصروفات مستحقة
٣٢,٢٥٤	٣٩,٦٦٧	دائنون
٧٢,٤٨٢	٦٦,٧٥٣	أرصدة دائنة متنوعة
٢٣٧,٧٥٩	٢٢٥,٨٢٦	الرصيد

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

٣١- قروض و تسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	معدل الفائدة	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ١,٨٥%	قرض من بنك افريكسيم
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٤,٩٢%	قرض من بنك افريكسيم
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٧%	قرض من بنك افريكسيم
٤,٢٨٦	.	معدل فائدة ٦,٢٥%	قرض من البنك الاوروي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من البنك الاوروي 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
٤٤٨	٣٥٥	طبقا لمبادرة البنك المركزي المصري	قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)
٩,٢٨٠	٦,٨١٩	معدل فائدة ١٧,٧٥ %	قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات
.	١٠٣	معدل فائدة ٢٠,٢٥ %	قرض من البنك الأهلي المصري
١٠,٠٧٥	١٣,٨١٠	معدل فائدة ١٨ %	قرض من البنك الأهلي المصري
٣,١٥٣	٢,٣٧٣	معدل فائدة ١٨,١ %	قرض من بنك مصر
١,٨٣٦	٩٧٩	معدل فائدة ١٧ %	قرض من بنك قناة السويس
٢,٦٥٢	١,٨٥٧	معدل فائدة ٩,٢٥ %	قرض من المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣,٣٠٢	٢,٥٢٠	معدل فائدة ١٨,٦٥ %	قرض من البنك الأهلي الكويتي
٧٩٥	٤٥٥	معدل فائدة ١٨,٢٥ %	قرض من بنك قطر الوطني
٣٥٨	٣٩٣	معدل فائدة ١٧,٧٥ %	قرض من بنك الكويت الوطني
٨٣	.	معدل فائدة ١٧,٥٠ %	قرض من بنك امارات دبي الوطني
.	١,١١٤	معدل فائدة ٢٠ %	قرض من بنك التجارى وفا
٣,٢٤٩	٢,٤٩٢	معدل فائدة ١٧,٧٥ %	قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين)
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٥٠٥	معدل فائدة ١٨ %	الرصيد
٦٢٤,٧٧٣	٦٢٣,٦٩٧		أرصدة متداولة
٤٣٨,٧٨٥	٤٢٧,٨٠٨		أرصدة غير متداولة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٥٠٥		الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

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

٣٢ . مخصصات أخرى:

الرصيد في اول السنة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الاجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية	
٥٠,٢٨	١٢٣	(٧٠٨)	(٤)	٤,٤٣٩	٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٣,٨١١	(١٢,٥٠٠)	(٢,٤٧٨)	-	١٨,٨٣٣	مخصص مطالبات مخصص الإلتزامات العرضية
٣٨,٨٣٩	(١٢,٣٧٧)	(٣,١٨٦)	(٤)	٢٣,٢٧٢	الرصيد
١,١٣٨	٤,٢٩٩	(١٧٥)	(٢٣٤)	٥,٠٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢١,٧٠٩	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٨١١	مخصص مطالبات مخصص الإلتزامات العرضية
٢٢,٨٤٧	١٩,٦٢٨	(٣,٤٠٢)	(٢٣٤)	٣٨,٨٣٩	الرصيد

٣٣ . الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٤,١٩٢	٤,١٤٨
٧	١٣,٠٧٩
١٣,٠٢٦	٤,٢٧٥
٢٧,٢٢٥	٢١,٥٠٢

الإلتزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية
 الإلتزامات ضرائب أذون و سندات الخزانة
 الإلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية

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

٣٤. التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اکتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن إستثمار أموال الصندوق وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاکتوارى فيما يلي:-
 -معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ A
 -معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
 -استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتركات (Unit Projected method).

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
الف جنية مصري	الف جنية مصري	القيمة الحالية للإلتزامات الممولة
٩٠٦,٧٨٥	١,٠٤٦,٠١٢	القيمة العادلة لأصول النظام
(٩١,١٧٣)	٨٦٠,١٧٩	عجز (فائض) النظم الممولة
٩٩٧,٩٥٨	١٨٥,٨٣٣	صافي الربح / الخسارة الاکتوارية غير المعترف به
(١٠,٧٦٩)	(٢٢٥,٢٠٨)	صافي الإلتزامات (الأصول)
٩٨٧,١٨٩	(٣٩,٣٧٥)	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٩٨٧,١٨٩	(٣٩,٣٧٥)	الإلتزامات (الأصول)
(١٠,٧٦٩)	(٣٩,٣٧٥)	صافي الإلتزامات (الأصول)

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

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

دولار أمريكي %	جنية مصرية %	نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصري متوسط الإقتراضات لتحديد إلتزامات المزايا
٣,٨	١٥,٣٧	معدل (سعر) الخصم %
٢	٥	معدل زيادة التعويض %
٨	٢٤,٤	معدل تضخم الأسعار %
٢	٧,٠	معدل زيادة المعاش %
٢,٢٥	١٤,٧٠	متوسط الإقتراضات لتحديد صافي التكلفة
		معدل (سعر) الخصم %
٢,٩٩	٩,٨٧	معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام
٢	٥,٠	خلال السنة المالية %
٧,٠	٥,٩	معدل زيادة التعويض %
٢	٥,٠	معدل تضخم الأسعار %
		معدل زيادة المعاش %

٣٥ - عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٩,٣٧٦	١٥,٣٢٣
١٩,٣٧٦	١٥,٣٢٣

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

٣٦ - رأس المال

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

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

٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإحتياطيات
١٩٢,٦٧٣	١٩٢,٦٧٣	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الإحتياطي الخاص
٤,٥٣٠	٣,٦٢٧	إحتياطي مخاطر بنكيه
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	إحتياطي الرأسمالي
(٥٢,٥٥٦)	(٦٤,٢٠٣)	إحتياطي ترجمه عملات
(٥١,٦٩٩)	(٨٦,٣٣٢)	إحتياطي القيمة العادلة
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٢٠,٠٠٧	١٧٢,٨٢٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(أ) الإحتياطي القانوني

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

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

(ب) الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

(ج) الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٧٥٢	٤,٥٣٠	محول من الأرباح المحتجزة
٢,١٤٨	(٩٠٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١,٣٧٠)	٣,٦٢٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(شركة مساهمة مصرية)

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

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣,١٠٥	٣,٤٦٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥٥		المحول من الأرباح المحتجزة
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٣٣,٧٢٠)	(٥٢,٥٥٦)	الرصيد في أول السنة المالية
(١٨,٨٣٦)	(١١,٦٤٧)	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
(٥٢,٥٥٦)	(٦٤,٢٠٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٣,١٩٨	(٥١,٦٩٩)	الرصيد في أول السنة المالية
(١٢,٨٢٢)	(٣,٧٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٧,٤٣٠)	(٣٩,٦٣٠)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥	(١,١٩٦)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٣,٢٣٢		المحول من الأرباح المحتجزة الى إحتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٣٩٨	٩,٩٦٠	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
(٥١,٦٩٩)	(٨٦,٣٣٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ح) إحتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ط) إحتياطي خاص - إئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦١,٩٧٤	٦١,٩٧٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٦٩٦	٢٥,٦٩٦	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية



الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٣٧٩,٣٥٩	١,٤٣٠,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٣٥٥)	-	المحول الي إحتياطي رسامالي
(١,٣٣٠)	-	المحول الي ارصدة دائنة
(٢,١٤٨)	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
(١٣,٦٥٥)	-	المحول الي الإحتياطي القانوني
(٢٥,٦٩٦)	-	المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان
(٤٠,٧٨٦)	(١,٣٣٣)	التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٢
-	-	أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٣,٢٣٢)	-	المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٨,٦٢٦	٤١,٣٦٤	صافي أرباح الفترة المالية
<u>١,٤٣٠,٧٨٣</u>	<u>١,٤٧٠,٨١٤</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨. إلتزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٠١٨,٧٣٩	١,٠٠٢,٣٩٤	خطابات الضمان
١٤٦,٦٠٢	٣٥٨,٠٠٩	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٨٦,٨٧٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١,٣٩٧,٢٠٣</u>	<u>١,٤٤٧,٢٧٧</u>	الرصيد

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

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 الانتهاء 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 وأرباح آتون وسندات الخزنة 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 أي 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 الالتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٣/٣١

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

٤٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٣١١,٢٥٨	٧٥١,٩١٥
٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١

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

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

ب) مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

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

المرتبات والمزايا
 الحوافز الممنوحة في اطار مزاياء العاملين وفقاً للوائح

٤١ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " شيلد "

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

٤٢ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ١٧١,٥٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٩٠,٥٤ جنيه مصري.

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

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

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

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

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

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

٤٦ - النقدية 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 الإقتناء .

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,٤٣٦,٩٤٨	٩٦١,٥٤١	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٦٥٨,٤٥٨	٣,١٦٧,٧٦٩	أرصدة لدى البنوك
١,٥٧٧,١٩٢	١,٨٩٤,٦٧١	أذون خزانة
(١,٣٦٧,٣٠٠)	(٨٩٩,٧٩٧)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣٠١,٠٠٠)	(٣٢,٠٩٩)	ودائع لدى البنوك
(٨٢٦,٩٩٧)	(١,٤٤٢,٢٠٨)	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)
٤,١٧٧,٣٠١	٣,٦٤٩,٨٧٧	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية

٤٧ - 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٪/١٨,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪. و بناء 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.

ب- أحداث هامة

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