البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

الفهرس	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	
قائمة المركز المالي المستقلة	١
قائمة الدخل المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٦- ٥٩

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. وبقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يلم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى الدورى المستقل للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في : ٦ سبتمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب

رقم القيد في سجل البنك المركزى "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية

محاسبون قانونيون ومستشارون

إيهاب [illegible]

رقم القيد في سجل البنك المركزى [illegible]

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

المحاسبون المتحدون
A member of Nexia International
محاسبون قانونيون ومستشارون - أعضاء نكسيا العالمية

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	الإيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	٩٦٧,٤٤٧	١,١٦٤,٩٧٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣,٥٩٦,١٤٣	٢,٧١٩,٣٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٩)	٢١٤,٩٧٦	١٥٨,٦٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٠)	٤,٤٣٩,٩٢٢	٤,٦٣٨,٧٣٥
مشتقات مالية	(٢١)	-	٤,٥٥٦
إستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧)	١,٥١٦,٧٧٢	١,٦٤٥,٨١٨
- بالتكلفة المستهلكة	(١٧)	٢,٢٤٣,٥٦٨	٢,٣١٦,٢٨٢
إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	(٢٢)	٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١
إستثمارات عقارية	(١٨)	٢,٠٥٠	٢,٠٧٠
أصول غير ملموسة	(٢٦)	٢٥,٨٠٩	٢٨,٨٣٣
أصول أخرى	(٢٣)	٣٥٥,٤٤٤	٣٠٤,٢١٢
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	٤٧,٨٨٠	٢٥,٦٩١
أصول ثابتة	(٢٥)	١١٥,٤٧٠	١١٥,١٥٠
إجمالي الأصول		**١٣,٥٧٠,٢١٢**	**١٣,١٦٩,٠٤٧**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	٩٢٨,٧٧٣	٨٦٣,٧٣٢
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(٣٤)	١٥,١١٢	١٩,٣٧٦
ودائع العملاء	(٢٨)	٩,١٧٤,٧٠٥	٨,٨٠٨,٧٨٠
مشتقات مالية	(٢١)	٥١٠	-
إلتزامات أخرى	(٢٩)	١٨٧,٦٠٣	٢٢١,٩٤٩
قروض وتسهيلات من بنوك	(٣٠)	١,٠١٨,٢٣٧	١,٠٢٨,٣٢٧
مخصصات أخرى	(٣١)	٢٦,٧٨٦	٣٨,٧٦٢
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	(٣٢)	٤٤,٥٤٢	٢٦,١٦٩
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٣)	٧٥٣	-
إجمالي الإلتزامات		**١١,٣٩٧,٠٢١**	**١١,٠٠٧,٠٩٥**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٥)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	(٣٦)	٢٤١,٤٣٦	٢٧٢,٥٤٣
أرباح محتجزة	(٣٧)	١,٤٣١,٧٥٥	١,٣٨٩,٤٠٩
إجمالي حقوق الملكية		**٢,١٧٣,١٩١**	**٢,١٦١,٩٥٢**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**١٣,٥٧٠,٢١٢**	**١٣,١٦٩,٠٤٧**

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

محمد رائف رئيس المجموعة المالية	تامر وحيد نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	بدر مشارى الحميضي رئيس مجلس الإدارة

تقرير الفحص المحدود " مرفق"

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	الإيضاح	عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	رقم	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٥٧٤,٨٣٧	٤٨٢,٧٨٢	٣٠٩,٩٨٤	٢٢٩,٣٦٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣٤٨,٣٨٥)	(٢٩٠,٢٢٠)	(١٩٢,٧٠٦)	(١٣٨,٦٢٠)
صافي الدخل من العائد		**٢٢٦,٤٥٢**	**١٩٢,٥٦٢**	**١١٧,٢٧٨**	**٩٠,٧٤٢**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٥٦,٠٨٧	٣٨,٢٤٧	٢٨,٧٨٦	١٧,٨٩٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٩,٩٥٢)	(٩,٤٤٢)	(٥,٠٤٦)	(٥,١٧٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		**٤٦,١٣٥**	**٢٨,٨٠٥**	**٢٣,٧٤٠**	**١٢,٧١٦**
توزيعات الأرباح	(٨)	١,٢٦٥	١,٠٧٦	١,٢٦٥	١,٠٧٦
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٥٠,٧٧٩	١٥,٩٦٩	٣٤,٢١٢	٨,٦٩٢
(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠)	(٧٢,٩٨٩)	(١٤,٢٩٤)	(١٢,٦٧٨)	(١٥,٥٣٣)
أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية	(١٧)	٤٤٢	(١,٣٨٠)	١٦٠	(٢,٤٦٩)
مصروفات إدارية	(١١)	(٦٢,٠٥٢)	(٧١,٢٥١)	(٣١,٣٧٠)	(٣٣,٩٥٣)
مصروفات تشغيل أخرى	(١٢)	(٣٩,٩٤٤)	(١٧,٦٢٧)	(٤٣,٨٢١)	(٦,٣٥٠)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل		**١٥٠,٠٨٨**	**١٣٣,٨٦٠**	**٨٨,٧٨٦**	**٥٤,٩٢١**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٣,٩٦٦)	(٤٣,٣٦٢)	(٢٢,٦٦٤)	(١٩,٠٥٣)
صافي أرباح الفترة		**١٠٦,١٢٢**	**٩٠,٤٩٨**	**٦٦,١٢٢**	**٣٥,٨٦٨**
ربحية السهم (دولار/ سهم)	(١٤)	٠,٩٦	٠,٨٢	٠,٦٠	٠,٣٣

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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي أرباح الفترة	١٠٦,١٢٢	٩٠,٤٩٨	٦٦,١٢٢	٣٥,٨٦٨
بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل				
صافي التغير فى إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٤,٥٧١)	(٧,٥٣١)	(٨٠٤)	(٧,٥٣١)
إجمالي	**(٤,٥٧١)**	**(٧,٥٣١)**	**(٨٠٤)**	**(٧,٥٣١)**
بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل				
حركة إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٥,٦٣٠)	(٤٦,٤٤١)	(٦,٠٠٠)	(٢٦,٠٨٥)
الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١,٨٠٠)	٢,٤٥٨	(٦٠٤)	٢,٧٩١
إجمالي	**(٤٧,٤٣٠)**	**(٤٣,٩٨٣)**	**(٦,٦٠٤)**	**(٢٣,٢٩٤)**
ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل	١١,٧٠٠	١٢,٧٩٤	١,٧٤٠	٦,٥١٨
إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة	**(٤٠,٣٠١)**	**(٣٨,٧٢٠)**	**(٥,٦٦٨)**	**(٢٤,٣٠٧)**
إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة	**٦٥,٨٢١**	**٥١,٧٧٨**	**٦٠,٤٥٤**	**١١,٥٦١**

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

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص - ائتمان	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطيات أخرى *	الأرباح المحتجزة	ألف دولار أمريكي الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	١٠,٠٠٠	١٣,١٩٨	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,٧٥٢	٥,٥٣٣	١,٣٤٥,٠٤٥	٢,١٤٢,٠٠١
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٣,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	(١٣,٦٥٥)	-
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٣٨٩)	(٤٢,٣٨٩)
المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(٦١٦)	-	-	(٦١٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	(٣٨,٧٢٠)	-	-	-	-	-	(٣٨,٧٢٠)
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٤٩٨	٩٠,٤٩٨
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٢٥,٥٢٢)	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,١٣٦	٥,٥٣٣	١,٣٧٨,١٦٩	٢,١٤٩,٤٤٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٥١,٦٩٩)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٤,٥٣٠	٥,٨٨٨	١,٣٨٩,٤٠٩	٢,١٦١,٩٥٢
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٨١)	-
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨,٠٨٨)	(٤٨,٠٨٨)
المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى**	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(٩٠٢)	(٤,١٨٥)	-	(٥,٠٨٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	(٤٠,٣٠١)	-	-	-	-	-	(٤٠,٣٠١)
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,١٢٢	١٠٦,١٢٢
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠,٠٠٠	(٩٢,٠٠٠)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٣,٦٢٨	١,٧٠٣	١,٤٣١,٧٥٥	٢,١٧٣,١٩١

**المحول من الأرباح المحتجزة الي الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢٢

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

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

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	الايضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار امريكى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار امريكى
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		١٥٠,٠٨٨	١٣٣,٨٦٠
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك وإستهلاك	(١١)	٨,٣٢٧	٥,٩٣٦
الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصول المالية	(١٠)	٧٢,٩٨٩	١٤,٢٩٤
متحصلات من ديون سبق إعدامها	(٢٠)	١,٤٧٥	١٥,٦٦٣
عبء المخصصات الأخرى	(١٢)	(٨,٨٨٣)	٤,٧٧٠
المستخدم من مخصصات القروض	(٢٠)	(٢٧,٦٧٥)	(٩٤٥)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	(٣١)	(٣,٠٩٣)	(١,٨١٧)
عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة	(٢٢)	-	٢,٨٠١
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٣٣)	-	(٦٢)
أرباح إستثمارات مالية	(١٧)	(٤٤٢)	(١,٤٢١)
توزيعات أرباح	(٨)	(١,٢٦٥)	(١,٠٧٦)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١٢)		(٣٨)
		-	
تدعيم مزايا العاملين	(٣٣)	٢,٤٤١	١,٣٠١
المستخدم من مزايا العاملين	(٣٣)	(١,٦٨٨)	(٤,٨٣٠)
خسائر/أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و إلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٧)	٣٠٧,٧١٣	٤١٣,٩٥٥
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٤٩٩,٩٨٧	٥٨٢,٣٩١
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات			
ودائع لدى البنوك		(٩٠٤,٩٧٣)	٤٣٢,٤٤٩
أذون الخزانة		١٣٨,٩٤٧	(٥٠٢,٣٥٨)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		-	٣,٣٢١
قروض للعملاء و البنوك		١٤٧,٤٢٠	(١٢٦,٤٩٦)
مشتقات مالية (بالصافي)		٤,٥٥٦	٧٦٤
أصول أخرى		(٥١,٢٣٢)	(٣١,٦١٣)
أرصدة مستحقة للبنوك		٦٥,٠٤١	(٩٢٨,٧٦٤)
ودائع العملاء		٣٦٥,٩٢٥	(٣٧٤,٥٧٥)
أرصدة دائنة و التزامات أخرى		(٣٣,٥٩٣)	(٤٨,٢٦٩)
ضرائب الدخل المسددة		(٢٥,٥٩٣)	(٤٤,٧٠٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٢٠٦,٤٨٥	**(١,٠٣٧,٨٥٩)**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة		(٤٥٦,٠٨٤)	(٦٥٩,٦٦٦)
متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة		٣٦١,١٤٧	٥٧٢,٧٥٦
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٤٤٢	١,٤٢١
عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة		-	(٢,٨٠١)
متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها للبنك		-	٣٨
توزيعات أرباح محصلة		١,٢٦٥	١,٠٧٦
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٢٧,٣١٣)	(٤١,١٨٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		**(١٢٠,٥٤٣)**	**(١٢٨,٣٦٤)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
قروض وتسهيلات من بنوك		(١٠,٠٩٠)	(٩,٢٨٦)
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣٧)	(٤٨,٠٨٨)	(٤٢,٣٨٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**(٥٨,١٧٨)**	**(٥١,٦٧٥)**
صافي النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية		٢٧,٧٦٤	**(١,٢١٧,٨٩٨)**
رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية		٣,٨٣٨,٠٦٧	٤,١٧٨,١٩٦
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية		**٣,٨٦٥,٨٣١**	**٢,٩٦٠,٢٩٨**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		٩٦٧,٤٤٧	٨٤٤,٠٥٢
أرصدة لدى البنوك		٣,٥٩٦,١٤٣	٢,٩٠٠,٣٢٧
أذون الخزانة		٢,٠٨٨,٧٠٠	١,٧٧٥,٣٨٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(٩٠٣,٨٣٨)	(٧٧٠,٥٧٩)
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٧٦٠)	(٢٣٥,١٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١,٨٨١,٨٦١)	(١,٥٥٣,٧٨٨)
النقدية وما في حكمها	(٤٥)	**٣,٨٦٥,٨٣١**	**٢,٩٦٠,٢٩٨**

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ فى 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 ٩٩ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,١٠٧ موظفاً فى تاريخ المركز المالي. تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٥ سبتمبر ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب- تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا إستوفى الشرطين التاليين:

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

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

الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدف قد تحقق بعدم الإحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

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

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

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

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

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

إضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الإعتراف بخسائر إئتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب 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 مدي الحياة مع عدم إضمحلال قيمة الإئتمان

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

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

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

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في 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.

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

- يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً اليها 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 النظرعن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

د - التقارير القطاعية

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

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملات الاجنبية

هـ/١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري 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 الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الإعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية .

هـ/٢ - الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالي معروض للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ المركز المالي .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة بإستخدام 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 الإعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل الى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الإستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الإستثمار بذات البند . ويتم الإعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

و -الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 الإعتراف 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 ، أوالمعاملات 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 ، أوضمن 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 ، بإعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الإقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الإعتراف 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 فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات 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 إستخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الإعتراف 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 الإعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للإستثمارات التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أوتحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لايؤخذ في الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلي، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أوالمقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
وعند تصنيف القروض أوالمديونيات بأنها غير منتظمة أومضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :
عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية.
بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لايدرج بالإيرادات الا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي -إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أوتسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أوالمديونيات غير المنتظمة أوالمضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .
ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الإعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الإرتباط .

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

وتعرض بنود إتفاقيات شراء أذون الخزانة مع إلتزام بإعادة البيع ضمن الأصول وإتفاقيات بيع أذون الخزانة مع إلتزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات .

م - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الإئتمان منذ الإعتراف الاولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

م/١ الزيادة الجوهرية فى مخاطر الإئتمان:

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

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الأقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (٣,٢,١)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ن –الأصول غير الملموسة

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

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

ن/١برامج الحاسب الآلي

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

ويتم الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

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

س -الأصول الثابتة

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

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

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.
ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .
وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات 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 أعماله من خلالها أو تلك التي آلت للبنك وفاءاً لديون ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ف -إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص -الإيجارات

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

ص/١ الإستئجار

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

ص/٢ التأجير

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

ق -النقدية وما في حكمها

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

ر-المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم 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 باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الإلتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ش - عقود الضمانات المالية

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 التزام 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 التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم 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 السنة والضريبة الفترة المؤجلة، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

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

ث- مزايا العاملين

١ - إلتزامات معاشات التقاعد

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

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

وتتمثل 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 الإكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد التزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير إكتواري مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وبإستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الإلتزامات.

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT.
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال السنة للجنيه المصري، وللدولار الامريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتركات (Unit Projected method).

٢ - نظام الحوافز

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

٣ – حصة العاملين في الأرباح

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

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

خـ رأس المـال

خ/١ - تكلفة رأس المال

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

خ/٢ - توزيعات الأرباح

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

أ - خطر الإئتمان

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

أ/١ قياس خطر الإئتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

إحتمالات الإخفاق التأخر (*Probability of default*) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بإلتزاماته 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 الإئتمان للوصول الى 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 الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى إحتمال 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
١-٥	ديون جيدة
٦	المتابعة العادية
٧	المتابعة الخاصة
٨-١٠	ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/٢سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الإئتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الإئتمان الي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول*Asset-Backed Securities* والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الإئتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الأفتراضية 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 والإلتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، الا أنه يتم تخفيض خطر الإئتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق إتفاقيات 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 الخاضعة لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الإتفاقيات.

<u>الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان</u>

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

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

<u>سياسات الإضمحلال والمخصصات</u> ٣/أ

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

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

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

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

تقييم البنك	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٥	١٣	٦٢	١٥
٢. المتابعة العادية	٢٥	٢١	٢٨	٢٨
٣. المتابعة الخاصة	١	١	١	-
٤. ديون غير منتظمة	٩	٦٥	٩	٥٧
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 قِبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنيب 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 الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان :

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الإئتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان في الميزانية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٢١٤,٩٧٦	١٥٨,٦٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٨٣,٦٨٤	٩٩,٠٠٣
- بطاقات إئتمان	٢٠,٥٩٣	١٧,٥٨٧
- قروض شخصية	٢٥٧,٢٢١	٣٠٠,٨١٣
- قروض عقارية	٧٩,٣٧٤	٧٤,٧٩٤
- قروض أخرى	١,٥٤٩	٢,١١٧
- أوراق تجارية مخصومة	١٥٣,٧٨٩	١٨٩,٨٨٥
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد	(٥٨,٦٦٦)	(٦٤,٥٩٩)
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١,٩٠٢,٣٨٣	١,٨٠٨,٠٦٩
- قروض مباشرة	٨١٤,٤١٦	٨٧١,٠٣٢
- قروض مشتركة	١,٥٤٩,٧٥٤	١,٦٧٩,٥٤٦
- أوراق تجارية مخصومة	٣٤,٠٧٢	٤٤,٩٢٦
- قروض أخرى	١,٤٦٢	١,٣٩١
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات	(٣٦٩,١٠١)	(٣٥٥,٠٨٣)
يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة وعوائد محصلة مقدماً عن قروض	(٣٠,٦٠٨)	(٣٠,١٣٤)
يخصم: فوائد مجنبة	-	(٦١٢)
إستثمارات مالية :		
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٥٥,٣٢٦	١,٦٠١,٢١٧
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٤٣,٥٦٨	٢,٣٢٩,٩٧٠
أصول أخرى	٩٠,٥٢٨	٩٥,٥٤٧
الإجمالي	٨,٤٤٤,٣٢٠	٨,٨٢٤,١١١

البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج الميزانية	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
خطابات ضمان	٩٩٤,١٩٠	١,٠١٨,٨٢٣
إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)	٣١٢,٣٦٤	١٤٦,٦٠٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٦,٦٦٢	٢٣١,٨٦٢
الإجمالي	١,٤٣٣,٢١٦	١,٣٩٧,٢٨٧

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٧,١٣% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٦,٩٣% في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٣٧,٤٥% مقابل ٣٨,٤٦% في السنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها علي الإستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الإئتمان 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.

٧٦,٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال .

القروض و التسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٤٢٦,٦٠٨ الف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٤,٢٪ من قيمتها مقابل ٤٧٣,١١٩ في أخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥,٣٧٪ من قيمتها.

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية فـى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أكثر من ٨٨,٦٤ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٤٩١,٨٠١	-	-	٤٩١,٨٠١
BBB+ to BBB-	٧٦٠	٨٣,٥٦١	-	٨٤,٣٢١
BB+ to BB-	٣,٢٤٣,١٢٦	٦٨١,٣٤٣	-	٣,٩٢٤,٤٦٩
WD	-	-	١٣,٦٩٨	١٣,٦٩٨
الإجمالي	٣,٧٣٥,٦٨٧	٧٦٤,٩٠٤	١٣,٦٩٨	٤,٥١٤,٢٨٩
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٢٦)	(٣)	(١٣,٦٧٩)	(١٤,٣٠٨)
القيمة الدفترية	٣,٧٣٥,٠٦١	٧٦٤,٩٠١	١٩	٤,٤٩٩,٩٨١

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	-	-	-	-
BB+ to BB-	١,٥٩٦,٨٨٣	-	-	١,٥٩٦,٨٨٣
CCC+ to CCC-	١٢٦	-	-	١٢٦
الإجمالي	١,٥٩٧,٠٠٩	-	-	١,٥٩٧,٠٠٩
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧,٢٦٨)	-	-	(٧,٢٦٨)
القيمة الدفترية	١,٥٨٩,٧٤١	-	-	١,٥٨٩,٧٤١

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٤٩٨,٩٥٩	-	-	٤٩٨,٩٥٩
الإجمالي	٤٩٨,٩٥٩	-	-	٤٩٨,٩٥٩
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٤٩٨,٩٥٩	-	-	٤٩٨,٩٥٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٤٥٩,٠٣٢	١٩٧,٥٨٦	-	٦٥٦,٦١٨
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٤٥٩,٠٣٢	١٩٧,٥٨٦	٨,٠٠٠	٦٦٤,٦١٨
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٢,٧٩١)	(٨,٠٠٠)	(١٠,٧٩١)
القيمة الدفترية	٤٥٩,٠٣٢	١٩٤,٧٩٥	-	٦٥٣,٨٢٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٤١٧,٤٨٤	٢,٨٩٠	-	٤٢٠,٣٧٤
BB+ to BB-	٤٠١,٠٢٧	١٣٤,٩٦٦	-	٥٣٥,٩٩٣
الإجمالي	٨١٨,٥١١	١٣٧,٨٥٦	-	٩٥٦,٣٦٧
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٣٠)	(٣,٠٤٠)	-	(٣,٣٧٠)
القيمة الدفترية	٨١٨,٥١١	١٣٧,٨٥٦	-	٩٥٦,٣٦٧

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢١٥,٨٧١	-	-	٢١٥,٨٧١
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	-	٠
الإجمالي	٢١٥,٨٧١	-	-	٢١٥,٨٧١
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٨٩٥)	-	-	(٨٩٥)
القيمة الدفترية	٢١٤,٩٧٦	-	-	٢١٤,٩٧٦

قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يو	٥٣٠,٥٢٤	-	-	٥٣٠,٥٢٤
المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم	-	٢٧,٥٠٧	-	٢٧,٥٠٧
المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)	-	-	٣٨,١٧٩	٣٨,١٧٩
الإجمالي	٥٣٠,٥٢٤	٢٧,٥٠٧	٣٨,١٧٩	٥٩٦,٢١٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠,٨٩٢)	(١١,٤٩٩)	(٣٦,٢٧٥)	(٥٨,٦٦٦)
القيمة الدفترية	٥١٩,٦٣٢	١٦,٠٠٨	١,٩٠٤	٥٣٧,٥٤٤

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٦٠٠,٠٤٣	٢١٣,٣٤٨	-	٢,٨١٣,٣٩١
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٣٨,٧١٤	٩٢٧,٥٣٩	-	١,٠٦٦,٢٥٣
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	٣٤,٠١٤	-	٣٤,٠١٤
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٣٨٨,٤٢٩	٣٨٨,٤٢٩
الإجمالي	٢,٧٣٨,٧٥٧	١,١٧٤,٩٠١	٣٨٨,٤٢٩	٤,٣٠٢,٠٨٧
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١١,٨٤١)	(٧٦,٩٨٩)	(٢٨٠,٢٧١)	(٣٦٩,١٠١)
القيمة الدفترية	٢,٧٢٦,٩١٦	١,٠٩٧,٩١٢	١٠٨,١٥٨	٣,٩٣٢,٩٨٦

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطى وأرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٢٩٥	١٤٩	١٣,٥٨٣	١٤,٠٢٧
المحول الى المرحلة الأولى	١	(١)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
صافي التغير فى إحتمالات الخسارة	٣٢٩	(٨)	٩٧	٤١٨
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	-	(١٣٧)	-	(١٣٧)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٦٢٥	٣	١٣,٦٨٠	١٤,٣٠٨

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	(١,٤٥٣)	-	-	(١,٤٥٣)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦,٢٥٦	-	-	٦,٢٥٦
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٩٩٥)	-	-	(٩٩٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٧,٢٦٨	-	-	٧,٢٦٨

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٦٣٠	-	-	٦٣٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)
الرصيد في أخر الفترة المالية	-	-	-	-

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	١٣,٣٦٨	٧٨,٣٢٧	٢٦٦,٤٨٥	٣٥٨,١٨٠
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٢	(١٥٢)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١,٠٨٢)	١,٠٨٢	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	(٤٤٩)	٤٤٩	-
التغيرات في إحتمالات الإخفاق والخسارة	(١,٥١٢)	٢,٧٣٠	٤١,٨٠٠	٤٣,٠١٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢,٥٩٤	-	-	٢,٥٩٤
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٧٨٤)	-	٢٠,٦٩٢	١٩,٩٠٨
الإستردادات	-	-	١,٣٨١	١,٣٨١
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢٤,٢٧٠)	(٢٤,٢٧٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤,٥٤٩)	(٢٦,٢٦٦)	(٣٠,٨١٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	١٢,٧٣٦	٧٦,٩٨٩	٢٨٠,٢٧١	٣٦٩,٩٩٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٢٩٤	٤,٢٤٧	-	٤,٥٤١
المحول الى المرحلة الأولى	٥١٦	(٥١٦)	-	-
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	(٥٤٧)	(٦٣٠)	-	(١,١٧٧)
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨٠	٢٥٨	-	٤٣٨
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١١٣)	(٢)	-	(١١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية		(٣١٧)	-	(٣١٧)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٣٣٠	٣,٠٤٠	-	٣,٣٧٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	-	٢,٢٢٨	٨,٠٠٠	١٠,٢٢٨
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	-	١٣٩	-	١٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	١,٧٧٨	-	١,٧٧٨
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	-	(١,٣٥٤)	-	(١,٣٥٤)
الرصيد في أخر الفترة المالية	-	٢,٧٩١	٨,٠٠٠	١٠,٧٩١

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

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

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

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦٣٠	-	-	٦٣٠
الرصيد في أخر الفترة المالية	٦٣٠	-	-	٦٣٠

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

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

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

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣,٩٣١,٣٠٣	٤,٠٤٩,٩٢١
متأخرات ليست محل إضمحلال	٧٥٩,٦٢٧	٧٤٤,٥٨٤
محل إضمحلال	٤٢٥,٥٠٦	٤٥٧,٩٦٣
الإجمالي	**٥,١١٦,٤٣٦**	**٥,٢٥٢,٤٦٨**
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض	(٣٢,٧٤٠)	(٣١,٥٤٩)
عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٣٦)	(١٥١)
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٢٨,٦٦٢)	(٤٢٢,٧٧٩)
العوائد المجنبة	-	(٦١٢)
الصافي	**٤,٦٥٤,٨٩٨**	**٤,٧٩٧,٣٧٧**

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٤٢٨,٦٦٢ مليون دولار أمريكي في السنة الحالية مقابل ٤٢٢,٧٧٩ مليون دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣١٦,٥٤٦ مليون دولار أمريكي مقابل ٣٠٩,٢٨٨ مليون دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١١٢,١١٦ مليون دولار أمريكي مقابل ١١٣,٤٩١ مليون دولار أمريكي عن السنة المقارنة.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

	أفراد				
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**قروض مباشرة**	**بطاقات إئتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٧٠١	٢١,٤١٠	١٨٥	٢٤,٢٩٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٤٨٩	٦,٥٧٥	٢٨	٧,٠٩٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٢٢٦	٢,٠٤٧	٥	٢,٢٧٨
الإجمالي	**-**	**٣,٤١٦**	**٣٠,٠٣٢**	**٢١٨**	**٣٣,٦٦٦**

	مؤسسات				
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١١٦,٦٦٣	١٥٧,٠٥٦	٣٧٢,٦١٣	-	٦٤٦,٣٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٦,٣١٦	٦,٢٣٧	-	-	١٢,٥٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٢,٦٧٥	٦٤,٤٠١	-	-	٦٧,٠٧٦
الإجمالي	**١٢٥,٦٥٤**	**٢٢٧,٦٩٤**	**٣٧٢,٦١٣**	**-**	**٧٢٥,٩٦١**

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

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التقييم	أفراد						مؤسسات					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالى القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	٧٦,٦٠٤	١١,٣٥٦	١٢٥,٩٠٨	٨٨	-	١٥٣,٧٨٩	١,٢١٤,٥٣٨	٩٩,١٣٢	٧٤١,٥٩١	١,٤٤١	٣٤,٠٧٢	٢,٤٥٨,٥١٩	٢١٨,١٣٩	٢,٦٧٦,٦٥٨
المتابعة العادية	٧,٠٨٠	٥,٦٥٥	٩٢,٦١٢	٧٩,٠٦٨	١,٥٤٩	-	٥٦١,٤٩٩	٢١٠,٧٣٩	٢٦٢,٣٧٥	٢١	-	١,٢٢٠,٥٩٨	-	١,٢٢٠,٥٩٨
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٦٩٢	٣٣,٣٥٥	-	-	-	٣٤,٠٤٧	-	٣٤,٠٤٧
الإجمالي	٨٣,٦٨٤	١٧,٠١١	٢١٨,٥٢٠	٧٩,١٥٦	١,٥٤٩	١٥٣,٧٨٩	١,٧٧٦,٧٢٩	٣٤٣,٢٢٦	١,٠٠٣,٩٦٦	١,٤٦٢	٣٤,٠٧٢	٣,٧١٣,١٦٤	٢١٨,١٣٩	٣,٩٣١,٣٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٢٥,٥٠٦ الف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل ٤٥٧,٩٦٣ الف دولار أمريكي فى آخر ديسمبر ٢٠٢٢
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

	أفراد					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات إئتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	-	١٦٦	٨,٦٦٩	-	-	٨,٨٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	-	١١,٠٥٤

	مؤسسات					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**قروض و تسهيلات بنوك**	**الإجمالي**
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	-	٢٤٣,٤٩٦	١٧٣,١٧٥	-	-	٤١٦,٦٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	-	٤٤٦,٩٠٩

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 إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تـم إعادة التفاوض بشأنـــها ٤٩,٧٥٣ الف دولار أمريكي فـــي ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مشتركة	٣٦,٧٠٤	٣٨,٠٤١
قروض مباشرة	١٢,٥٦٨	١٥,٨٤٥
أفراد		
قروض شخصية	٤٧٢	٥٠٥
قروض عقارية	٩	٨
الإجمالي	**٤٩,٧٥٣**	**٥٤,٣٩٩**

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافى وفقا لوكالات التقييم في:-
آخر السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بناء علي تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
Prime 1	-	٨٤,٠٩١	-	٨٤,٠٩١
AA+	-	٢١,٨١٦	-	٢١,٨١٦
AA	-	٨٧,٩٥٥	-	٨٧,٩٥٥
A+	-	٢٣,٩٧١	-	٢٣,٩٧١
A	-	١٦٥,١٢٥	-	١٦٥,١٢٥
A-	-	٣٧,٤١٧	-	٣٧,٤١٧
أقل من BBB	٢,٠٨٨,٧٠٠	٥٣٥,٩٩٢	٦٥٣,٨٢٧	٣,٢٧٨,٥١٩
الإجمالي	**٢,٠٨٨,٧٠٠**	**٩٥٦,٣٦٧**	**٦٥٣,٨٢٧**	**٣,٦٩٨,٨٩٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
Prime 1	-	١١,٢٨٣	-	١١,٢٨٣
AA+	-	١٦,٨٢٣	-	١٦,٨٢٣
AA	-	١٠٧,٠٨٥	-	١٠٧,٠٨٥
AA-	-	٧٢,٣٣٦	-	٧٢,٣٣٦
A+	-	٣٢,٧٥٧	-	٣٢,٧٥٧
A	-	٤١,٣٢٨	-	٤١,٣٢٨
A-	-	٥٧,٦٧٥	-	٥٧,٦٧٥
BBB	-	٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥
أقل من BBB	٢,٠٢٦,٩٢٠	٦٧٧,٥٢٤	٨٧١,٣٤٣	٣,٥٧٥,٧٨٧
الإجمالي	**٢,٠٢٦,٩٢٠**	**١,٠١٩,٢٣٦**	**٨٧١,٣٤٣**	**٣,٩١٧,٤٩٩**

أ/٩ -تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية							
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناه	الإجمالي	الإمارات العربية المتحدة	لبنان	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي	٦٧١,٠٢٩	-	-	-	٦٧١,٠٢٩	٢٣٢,٧٨٩	٢٠	٩٠٣,٨٣٨
أرصدة لدى البنوك	٢,٤٢٦,٦٤٣	-	-	-	٢,٤٢٦,٦٤٣	١,١٧٠,١١٠	١٣,٦٩٨	٣,٦١٠,٤٥١
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٢,١٠٠,٧٨٧	-	-	-	٢,١٠٠,٧٨٧	٠	١٢٦	٢,١٠٠,٩١٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	١٠,٢٩١	-	-	١٠,٢٩١	٢٠٧,٨٤٨	-	٢١٨,١٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
-حسابات جارية مدينة	٥٥,٣٤٩	٣,٣٦٢	٢٣,٢٤٣	١,٦٥٤	٨٣,٦٠٨	٧٦	-	٨٣,٦٨٤
-بطاقات إئتمانية	١٣,١٥٢	٤,٧٥٨	٩١٠	١,٧٧٣	٢٠,٥٩٣	-	-	٢٠,٥٩٣
-قروض شخصية	١٦٥,٦٩٠	٦٣,٧٨٩	٨,٤٩١	١٨,٩٥٥	٢٥٦,٩٢٥	٢٩٦	-	٢٥٧,٢٢١
- قروض عقارية	٧٦,٩٠١	١,٦١٣	٢٩٥	٢٥٧	٧٩,٠٦٦	٣٠٨	-	٧٩,٣٧٤
أوراق تجارية مخصومة	١٥٣,٧٨٩	-	-	-	١٥٣,٧٨٩	-	-	١٥٣,٧٨٩
-قروض أخرى	١,٤٩٧	٥٢	-	-	١,٥٤٩	-	-	١,٥٤٩
قروض لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	١,٣٠٨,٩٢٧	٣٣٩,٩٠٣	١٣,٥٠٤	٧٧,٠٥٤	١,٧٣٩,٣٨٨	١٦٢,٩٩٥	-	١,٩٠٢,٣٨٣
- قروض مباشرة	٤٥٧,٠٣٤	٢٣٧,٣٤٧	٢,٣٥١	٦٧,٦٠٣	٧٦٤,٣٣٥	٥٠,٠٨١	-	٨١٤,٤١٦
- قروض مشتركة	٨٥٦,٦٥٦	٣٥٦,٠٩٤	-	-	١,٢١٢,٧٥٠	٣٣٧,٠٠٤	-	١,٥٤٩,٧٥٤
أوراق تجارية مخصومة	٣٤,٠٧٢	-	-	-	٣٤,٠٧٢	-	-	٣٤,٠٧٢
- قروض أخرى	١,٠٠٣	٢٩٩	٣٧	١٢٣	١,٤٦٢	-	-	١,٤٦٢
إستثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,٥٢٢,٣٥٨	-	-	-	١,٥٢٢,٣٥٨	٩٠,٦٢٧	٨,٠٠٠	١,٦٢٠,٩٨٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٩,٨٤٤,٨٨٧	١,٠١٧,٥٠٨	٤٨,٨٣١	١٦٧,٤١٩	١١,٠٧٨,٦٤٥	٢,٢٥٢,١٣٤	٢١,٨٤٤	١٣,٣٥٢,٦٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٢٩٩,٢٠٢	٦٣٤,١٦٦	٢٩,٦٥١	٣٢,٨٩٣	١٠,٩٩٥,٩١٢	٢,٠٠٧,٤٣٥	٢٥,٨٥٣	١٣,٠٢٩,٢٠٠

- **قطاعات النشاط**

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

	قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	قطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	٩٠٣,٨٣٨	-	-	٩٠٣,٨٣٨
أرصده لدى البنوك	-	-	-	-	٢,٥٤٨,٣٥٧	-	١,٠٦٢,٠٩٤	-	-	٣,٦١٠,٤٥١
أذون الخزانة وأوراق حكومية	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٩١٣	-	-	٢,١٠٠,٩١٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	٢١٨,١٣٩	-	-	-	-	٢١٨,١٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء :										
قروض لأفراد :										
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٨٤	-	٨٣,٦٨٤
- بطاقات إئتمانية	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٩٣	-	٢٠,٥٩٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٢٢١	-	٢٥٧,٢٢١
أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٧٨٩	-	١٥٣,٧٨٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٣٧٤	-	٧٩,٣٧٤
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٩	-	١,٥٤٩
قروض لمؤسسات :										
- حسابات جارية مدينة	٩٠٩,٥٩٤	٥,٥٥٠	٢١٦,٧٣٠	٣١٣,٦٩٢	٨٩,٤٢٧	٣٦٧,٣٦٠	٣٠	-	-	١,٩٠٢,٣٨٣
- قروض مباشرة	٩٧,٥٧٤	٢,٦٢٦	٥٩,٠٠٩	٣٦٨,٤٥٤	٢٣٠,٥٦٦	٥٥,٥٢٥	٦٦٢	-	-	٨١٤,٤١٦
- قروض مشتركة	٤٢٤,٨٩٣	-	٩١,٢٦١	٥٩٨,٨٩٨	٨١,٧٢٦	١٠٢,٦٣٩	١٦١,٠٦٩	-	٨٩,٢٦٨	١,٥٤٩,٧٥٤
قروض أخرى	١٥٨	١٢	٤٦٨	٧٤٧	٩	٤٤	٢٤	-	-	١,٤٦٢
أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	٣٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	٣٤,٠٧٢
إستثمارات مالية :										
- أدوات دين	-	-	-	-	٤٢٠,٣٧٥	-	١,٢٠٠,٦١٠	-	-	١,٦٢٠,٩٨٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**١,٤٣٢,٢١٩**	**٨,١٨٨**	**٣٦٧,٤٦٨**	**١,٣١٥,٨٦٣**	**٣,٥٨٨,٥٩٩**	**٥٢٥,٥٦٨**	**٥,٤٢٩,٢٤٠**	**٥٩٦,٢١٠**	**٨٩,٢٦٨**	**١٣,٣٥٢,٦٢٣**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١,٥٣٦,٨٣٣**	**٢٣,٤٠٤**	**٧٦٨,٠١٧**	**١,٢٩٤,٣٦٧**	**٣,٣٥٦,٥٤٩**	**٢٠٤,٥٠٠**	**٦,٠٠٦,٠١٦**	**٦٨٤,١٩٩**	**٩٩,١٦٥**	**١٣,٩٧٣,٠٥٠**

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 بالعملات الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملات الأجنبية :

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

ب/٢-خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة لدي البنوك المركزية	١٨,٢٤٧	٧٠٨,٤٩٥	٣,١٣٨	٩٠٧	٢٣٦,٦٦٠	٩٦٧,٤٤٧
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٨٢,٠٥٠	٤٦٢,١٦١	١٤٣,٢٩٨	٤٩,١٥٤	٢٥٩,٤٨٠	٣,٥٩٦,١٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١,٨٨٩,٣٢٣	٢,٦٧١,١٢٨	٩,٨٦٤	٦٥٦	٨٣,٩٢٧	٤,٦٥٤,٨٩٨
ضرائب مؤجلة	٣٤,٩٣٧	-	-	-	١٢,٩٤٣	٤٧,٨٨٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٢,١٦٥	١,٣٣٢,٧٧٧	١,٦٦١	-	١٦٩	١,٥١٦,٧٧٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٠٩,٣٧٩	٤٧٤,٢٦٩	١٥٩,٣٣٧	-	٥٨٣	٢,٢٤٣,٥٦٨
إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٣٤,٩٨٧	٩,٧٤٤	-	-	-	٤٤,٧٣١
أصول أخرى	١٦٤,٨٨٣	١٨٧,٩٠٧	٩٨٢	٣٦٢	١,٣١٠	٣٥٥,٤٤٤
إجمالي الأصول المالية	**٦,٦١٥,٩٧١**	**٥,٨٤٦,٤٨١**	**٣١٨,٢٨٠**	**٥١,٠٧٩**	**٥٩٥,٠٧٢**	**١٣,٤٢٦,٨٨٣**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٥٧,٣٦٤	٣,٦٤٤	١١٩,٨١٤	١,٩٤٧	٤٦,٠٠٤	٩٢٨,٧٧٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بأعادة الشراء	-	١٥,١١٢	-	-	-	١٥,١١٢
ودائع للعملاء	٢,٦٧٠,٢٧٣	٥,٣٩٨,٠٧١	١٩٧,٠١٨	٤٨,٩٣٢	٨٦٠,٤١١	٩,١٧٤,٧٠٥
مشتقات مالية	٥١٠	-	-	-	-	٥١٠
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠١٥,٠٠٠	٣,٢٣٧	-	-	-	١,٠١٨,٢٣٧
مخصصات أخرى	١٥,٤٤٤	١٠,٦٠٨	٧٠٢	٤	٢٨	٢٦,٧٨٦
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢١,٦٩٥	١٣,٧٤٨	-	-	٩,٠٩٩	٤٤,٥٤٢
إلتزامات أخرى	(١٠٢,٥١٥)	١٣٠,٨٩٤	٢٩٥	٢٩٨	١٥٨,٦٣١	١٨٧,٦٠٣
إجمالي الإلتزامات المالية	**٤,٣٧٧,٧٧١**	**٥,٥٧٥,٣١٤**	**٣١٧,٨٢٩**	**٥١,١٨١**	**١,٠٧٤,١٧٣**	**١١,٣٩٦,٢٦٨**
صافي المركز المالي للميزانية	**٢,٢٣٨,٢٠٠**	**٢٧١,١٦٧**	**٤٥١**	**(١٠٢)**	**(٤٧٩,١٠١)**	**٢,٠٣٠,٦١٥**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٥,٩٧٦,٠٢٨	٥,٩٧٥,٠٨٧	٢٠٩,٨٩٣	٤١,٨٨٢	٨٢٠,١٠٤	١٣,٠٢٢,٩٩٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٢٢٠,٦٣٥	٥,٧٩٦,٩١٤	٢١٠,٤٠١	٤١,٨١٨	٧٣٧,٣٢٧	١١,٠٠٧,٠٩٥
صافي المركز المالى للميزانية	١,٧٥٥,٣٩٣	١٧٨,١٧٣	(٥٠٨)	٦٤	٨٢,٧٧٧	٢,٠١٥,٨٩٩

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 الأداه 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 الإختلاف 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 الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ يونيو 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							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣٢,٧٨٩	-	-	-	-	٧٣٤,٦٥٨	٩٦٧,٤٤٧
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٥٦,٨٦٣	٢٧٨,٩٦٨	٧٦٠	-	-	٥٩,٥٥٢	٣,٥٩٦,١٤٣
أذون الخزانة	٥٦,٣٨٦	١٥٠,٤٥٣	١,٨٨١,٨٦١	-	-	-	٢,٠٨٨,٧٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٣٥٦,٢١٣	١,٢١٤,٩٣١	٥٩٢,٨٧٣	٢١٧,٦٥٨	٢٧٢,٩١٦	٣٠٧	٤,٦٥٤,٨٩٨
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢٢,٣٩٨	١٧٦,٧١٨	١٢٢,٨٣٦	٢٢٢,٤١٩	٣٣٠,٥٩٦	٤٢,٨٤٦	١,٠١٧,٨١٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٧,٤٥٢	-	١٨٧,٦١٧	٣١٢,٧٢٦	١٢٦,٠٣٢	-	٦٥٣,٨٢٧
إجمالي الأصول المالية	٦,٠٥٢,١٠١	١,٨٢١,٠٧٠	٢,٧٨٥,٩٤٧	٧٥٢,٨٠٣	٧٢٩,٥٤٤	٨٣٧,٣٦٣	١٢,٩٧٨,٨٢٨
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٢٣,٥٢٥	٢,٧٢٣	-	-	-	٢,٥٢٥	٩٢٨,٧٧٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	١٣,٥٥٠	١,٥٦٢	-	-	-	١٥,١١٢
ودائع للعملاء	٤,٠٨٥,٣٠٧	١,٠٩٥,٦٢٤	١,٥٨٨,٥٢٤	١,٤٤٦,٧٦٦	١٥٤,٥٦٥	٨٠٣,٩١٩	٩,١٧٤,٧٠٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥١٠	٥١٠
قروض وتسهيلات من بنوك	٤٠٠,٠٠٠	١٦,٢٩٥	٤٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٩٤٢	-	١,٠١٨,٢٣٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٤٠٨,٨٣٢	١,١٢٨,١٩٢	١,٩٩٠,٠٨٦	١,٦٤٦,٧٦٦	١٥٦,٥٠٧	٨٠٦,٩٥٤	١١,١٣٧,٣٣٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٤٣,٢٦٩	٦٩٢,٨٧٨	٧٩٥,٨٦١	(٨٩٣,٩٦٣)	٥٧٣,٠٣٧	٣٠,٤٠٩	١,٨٤١,٤٩١

ج ـ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

٣٠ يونيو 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
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٢٦,٠٥٠	٢,٧٢٣	-	-	-	٩٢٨,٧٧٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	١٣,٥٥٠	١,٥٦٢	-	-	١٥,١١٢
ودائع للعملاء	٣,٢٧٢,٥٩٤	٨٥٩,٢٦٨	١,١١٦,٠٠٤	٢,٤٩٠,٦٤٤	١,٤٣٦,١٩٥	٩,١٧٤,٧٠٥
قروض وتسهيلات من بنوك	٤٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	٣,٢٣٧	١,٠١٨,٢٣٧
إجمالي الإلتزامات المالية	**٤,٥٩٨,٦٤٤**	**٨٨٠,٥٤١**	**١,٥٢٢,٥٦٦**	**٢,٦٩٥,٦٤٤**	**١,٤٣٩,٤٣٢**	**١١,١٣٦,٨٢٧**

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

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

الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض .

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

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

منهج التمويل

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

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 المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٩٦,١٤٣	٢,٧١٩,٣٤٩	٣,٥٩٦,١٤٣	٢,٧١٩,٣٤٩
قروض و تسهيلات للبنوك	٢١٤,٩٧٦	١٥٨,٦٤٢	٢١٤,٩٧٦	١٥٨,٦٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٥٩٦,٢١٠	٦٨٤,١٩٩	٥٩٦,٢١٠	٦٨٤,١٩٩
- مؤسسات	٤,٣٠٢,٠٨٧	٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٣٠٢,٠٨٧	٤,٤٠٤,٩٦٤
استثمارات مالية :				
بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٤٣,٥٦٨	٢,٣١٦,٢٨٢	٢,١٩٦,٥٦٩	٢,٢٤٠,٣٠٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٢٨,٧٧٣	٨٦٣,٧٣٢	٩٢٨,٧٧٣	٨٦٣,٧٣٢
ودائع العملاء :				
- أفراد	٤,٠٠١,١٣٩	٢,٩٤١,٣٩١	٤,٠٠١,١٣٩	٢,٩٤١,٣٩١
- مؤسسات	٥,١٧٣,٥٦٦	٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,١٧٣,٥٦٦	٥,٨٦٧,٣٨٩
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠١٨,٢٣٧	١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٨,٢٣٧	١,٠٢٨,٣٢٧

أرصدة لدى البنوك

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

- إستثمارات فى أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، 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 .

أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- أرصدة مستحقة للبنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدي 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 اخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة المركز 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 واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري فى 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 ١٢,٥% متضمنة الدعامة التحويلية و ٠,٢٥٪ بالنسبة للبنك العربي الأفريقي الدولي وذلك وفقا لكتاب البنك المركزي بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧ و بإعتبار البنك العربي الأفريقي الدولي من البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً

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

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

٤٥ % من الإحتياطي الخاص.

٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

الأدوات المالية المختلطة.

القروض(الودائع) المساندة.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالى المخاطر الائتمانية 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).

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

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

اجمالي قيمه إستثمارات البنك فى شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتى تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية

محافظ التوريق.

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

مخاطر الإئتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الإعتبار.
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف دولار امريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف دولار امريكى
الشريحة الاولى		
أسهم رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات	٢٢٠,٤١٤	٢٠٦,١٣٣
الأرباح المحتجزة	١,٣٦٥,٦٨٢	١,٢٨٢,١٤٧
إحتياطي المخاطر العام	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	(٩٢,٠٠٠)	(٥١,٦٩٩)
الأرباح المرحلية الربع سنوية	٤١,٢٨٧	١٥٣,٣٩٩
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر	(٧٨,٦٦٤)	(٦٥,٤٩٩)
إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity	**١,٩٨٠,٢٠٠**	٢,٠٤٧,٩٦٢
الشريحة الثانية		
٤٥ % من قيمه الإحتياطي الخاص	١,١٠٢	١,١٠٢
٤٥ % من الزياده فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة	١١,٥٠٩	١٤,٣٩٧
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى	٤٠,٣٨٦	٣٣,٨٨٠
إجمالي الشريحة الثانية	**٥٢,٩٩٧**	٤٩,٣٧٩
إجمالي القاعدة الرأسمالية	**٢,٠٣٣,١٩٧**	٢,٠٩٧,٣٤١
مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل		
مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الاخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	٩,٤٩٠,٥٥٤	٩,١٣٥,٧١٥
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	١٩٦,٢١٦	١٤٢,٨٢٥
متطلبات رأس المال لمخاطر االتشغيل	٢٧٤,٦٨٣	٤٦٤,٣٣٥
إجمالي مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل	**٩,٩٦١,٤٥٣**	٩,٧٤٢,٨٧٥
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢٠,٤١**	%٢١,٥٣

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

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر *NSFR* أجمالى ١٤٦,٥٤% (بالعملة المحلية ١٤١,١٥% و بالعملات الأجنبية ١٥٠,٨٥%) و بلغت نسبة تغطية السيولة *LCR* أجمالى ٣٤٥,٦٢ % (بالعملة المحلية ٢٥٤,٤١% و بالعملات الأجنبية ١٨٦,١%)

نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة استرشاديه إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى ديسمبر ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة

أ – مكونات البسط

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

ب –مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :–

نسبة الرافعة المالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف دولار امريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف دولار امريكى
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	١,٩٨٠,٢٠٠	٢,٠٤٧,٩٦٢
إجمالي الشريحة الأولي من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	**١,٩٨٠,٢٠٠**	**٢,٠٤٧,٩٦٢**
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٤,١٧٢,٨٦٣	١٥,٠٤٣,٢٨٨
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١,٣٠١,٤٠٠	١,٥٢٤,٦٢١
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	**١٥,٤٧٤,٢٦٣**	١٦,٥٦٧,٩٠٩
نسبة الرافعة الماليه	**%١٢,٨**	%١٢,٣٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ -خسائر الاضمحلال 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 علي الإنخفاض علي مستوي 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 اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة

التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

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

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د -استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - ضرائب الدخل

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

٥ -التحليل القطاعي

أ -التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ٠ ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية ٠

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية ٠

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالالف دولار امريكى الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى القوائم المالية البنك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	شركات	افراد	استثمار	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١٨٨,٤١٩	٥٠,٢٧٨	٧٧,٧٥٩	٣١٦,٤٥٦
مصروفات النشاط القطاعي	(٩٦,٤٤٢)	(٤٠,٩٥٨)	(٢٨,٩٦٨)	(١٦٦,٣٦٨)
نتيجة أعمال القطاع	٩١,٩٧٧	٩,٣٢٠	٤٨,٧٩١	١٥٠,٠٨٨
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-
ربح الفترة قبل الضرائب	-	-	-	١٥٠,٠٨٨
ضرائب الدخل	-	-	-	(٤٣,٩٦٦)
ربح الفترة بعد الضرائب				١٠٦,١٢٢
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤,٧٤٦,٤٩٣	٤٦٤,١٨٧	٧,٦٦٩,٢٩٥	١٢,٨٧٩,٩٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦٩٠,٢٣٧
إجمالي الأصول				١٣,٥٧٠,٢١٢
إلتزامات النشاط القطاعي	٦,١٤٤,٣٦٥	٣,١١٨,٧٧٢	٩١٢,٦٥٧	١٠,١٧٥,٧٩٤
إلتزامات غير مصنفة	-	-	-	٣,٣٩٤,٤١٨
إجمالي الإلتزامات				١٣,٥٧٠,٢١٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	شركات	افراد	استثمار	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١٢٧,١٧٥	٢٨,٩٣٩	٧٩,٩٨٣	٢٣٦,٠٩٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٤,٤٠٣)	(٩,٧٨١)	(٢٧,٠٣٤)	(٧١,٢١٨)
نتيجة أعمال القطاع	٩٢,٧٧٢	١٩,١٥٨	٥٢,٩٤٩	١٦٤,٨٧٩
مصروفات غير مصنفة	–	–	–	(٣١,٠١٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	–	–	–	١٣٣,٨٦٠
ضرائب الدخل	–	–	–	(٤٣,٣٦٢)
ربح الفترة بعد الضرائب				٩٠,٤٩٨
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤,٧٦٥,٣٢٨	٥٦٤,١٤٩	٨,١٣٠,٢٣٨	١٣,٤٥٩,٧١٥
أصول غير مصنفة	–	–	–	٥٢٨,٣٧٤
إجمالي الأصول				١٣,٩٨٨,٠٨٩
إلتزامات النشاط القطاعي	٦,٢٩٧,٥٢٧	٣,٥٨٩,٩٥٤	٨٩٣,٠٦١	١٠,٧٨٠,٥٤٢
إلتزامات غير مصنفة	–	–	–	٣,٢٠٧,٥٤٧
إجمالي الإلتزامات				١٣,٩٨٨,٠٨٩

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	جمهورية مصر العربية					دول الخليج العربى	دولة لبنان	إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحرى	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٥٨,١٠٢	١٧٨,٢٥٦	٨٨,٧٩٨	٣٩,٥٤٢	١,١٦٤,٦٩٨	٧٧,١٣٨	٢٤٥	١,٢٤٢,٠٨١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧٥٠,٠١٦)	(٢٠٩,٥٩٢)	(٤٤,٥٧٣)	(٥٤,٩٧٥)	(١,٠٥٩,١٥٦)	(٣٢,٤٦٧)	(٣٧٠)	(١,٠٩١,٩٩٣)
نتيجة أعمال القطاع	١٠٨,٠٨٦	(٣١,٣٣٦)	٤٤,٢٢٥	(١٥,٤٣٣)	١٠٥,٥٤٢	٤٤,٦٧١	(١٢٥)	١٥٠,٠٨٨
ربح العام قبل الضرائب								١٥٠,٠٨٨
ضرائب الدخل								(٤٣,٩٦٦)
ربح العام بعد الضرائب								١٠٦,١٢٢
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
أصول القطاعات الجغرافية	٨,٣٠٢,٩٦٠	١,٥٨٣,٥٤٥	٦٨٠,٠٦٩	٧٤٤,٠٠٠	١١,٣١٠,٥٧٤	٢,٢٤٥,٣٧٦	١٤,٢٦٢	١٣,٥٧٠,٢١٢
إجمالي الأصول	٨,٣٠٢,٩٦٠	١,٥٨٣,٥٤٥	٦٨٠,٠٦٩	٧٤٤,٠٠٠	١١,٣١٠,٥٧٤	٢,٢٤٥,٣٧٦	١٤,٢٦٢	١٣,٥٧٠,٢١٢
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٨,٣٠٢,٩٦٠	١,٥٨٣,٥٤٥	٦٨٠,٠٦٩	٧٤٤,٠٠٠	١١,٣١٠,٥٧٤	٢,٢٤٥,٣٧٦	١٤,٢٦٢	١٣,٥٧٠,٢١٢
إجمالي الإلتزامات	٨,٣٠٢,٩٦٠	١,٥٨٣,٥٤٥	٦٨٠,٠٦٩	٧٤٤,٠٠٠	١١,٣١٠,٥٧٤	٢,٢٤٥,٣٧٦	١٤,٢٦٢	١٣,٥٧٠,٢١٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	جمهورية مصر العربية					دول الخليج العربى	دولة لبنان*	إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحرى	الوجه القبلي	اخرى	اجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٥٦,٣٥٧	٩٤,٣٤٦	٢٧,٥٦١	٤٨,٨٦٧	١,٠٢٧,١٣١	٩٥,٩٠٥	٢٤٥	١,١٢٣,٢٨١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧٠٣,١٧٦)	(٢٠٢,٩١٩)	(٢٩,١٨٧)	(٢٩,٤٠٣)	(٩٦٤,٦٨٥)	(٢٤,٤٤١)	(٢٩٦)	(٩٨٩,٤٢٢)
نتيجة أعمال القطاع	١٥٣,١٨١	(١٠٨,٥٧٣)	(١,٦٢٦)	١٩,٤٦٤	٦٢,٤٤٦	٧١,٤٦٤	(٥١)	١٣٣,٨٥٩
ربح العام قبل الضرائب								١٣٣,٨٥٩
ضرائب الدخل								(٤٣,٣٦١)
ربح العام بعد الضرائب								٩٠,٤٩٨
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
أصول القطاعات الجغرافية	٩,٩٧٦,١٩٩	١,١٩٦,٠٧١	٢٧٥,٧٩٢	٣٦٤,٧٠٨	١١,٨١٢,٧٧٠	٢,١٤٨,٠٤٠	٢٧,٢٧٩	١٣,٩٨٨,٠٨٩
إجمالي الأصول	٩,٩٧٦,١٩٩	١,١٩٦,٠٧١	٢٧٥,٧٩٢	٣٦٤,٧٠٨	١١,٨١٢,٧٧٠	٢,١٤٨,٠٤٠	٢٧,٢٧٩	١٣,٩٨٨,٠٨٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٩,٩٧٦,١٩٩	١,١٩٦,٠٧١	٢٧٥,٧٩٢	٣٦٤,٧٠٨	١١,٨١٢,٧٧٠	٢,١٤٨,٠٤٠	٢٧,٢٧٩	١٣,٩٨٨,٠٨٩
إجمالي الإلتزامات	٩,٩٧٦,١٩٩	١,١٩٦,٠٧١	٢٧٥,٧٩٢	٣٦٤,٧٠٨	١١,٨١٢,٧٧٠	٢,١٤٨,٠٤٠	٢٧,٢٧٩	١٣,٩٨٨,٠٨٩

٦-صافي الدخل من العائد

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩٠,١٢٥	٢٤٠,٤٢٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٣١	١,٥١٤
أذون وسندات خزانة	١٥٣,٠٦٠	١٨٠,٢٣٥
ودائع وحسابات جارية	١٠٤,٤٤٠	٣٤,٤٧٠
إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر	٢٦,٥٨١	٢٦,١٤١
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة	**٥٧٤,٨٣٧**	**٤٨٢,٧٨٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(١٦,٦٨٤)	(٢١,٠٣٢)
للعملاء	(٣٠٥,٠١٩)	(٢٥٩,٣٤٠)
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(١٧٨)	(٣١٥)
قروض وتسهيلات أخرى	(٢٦,٥٠٤)	(٩,٥٣٣)
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**(٣٤٨,٣٨٥)**	**(٢٩٠,٢٢٠)**
الصافي	**٢٢٦,٤٥٢**	**١٩٢,٥٦٢**

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب وعمولات مرتبطة بالإئتمان	٤١,٧٦٣	٢٣,٩٨٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٧١٣	١,١٢٥
أتعاب اخرى	١٣,٦١١	١٣,١٣٤
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات	**٥٦,٠٨٧**	**٣٨,٢٤٧**
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٩٣٢)	(٨١٠)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٩,٠٢٠)	(٨,٦٣٢)
إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات	**(٩,٩٥٢)**	**(٩,٤٤٢)**
الصافي	**٤٦,١٣٥**	**٢٨,٨٠٥**

٨- توزيعات الارباح

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢٦٥	١,٠٦٨
شركات تابعة	-	٨
الصافي	**١,٢٦٥**	**١,٠٧٦**

٩- صافى دخل المتاجرة

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٥٥,٨٢٠	١٧,٥١٠
(خسائر) عقود مبادلة عملات	(٤٧)	(١,٠٢١)
أرباح بيع أدوات دين من خلال الأرباح و الخسائر	٤٤	-
التغير في القيمة العادلة لعقود صرف آجله بغرض المتاجرة	(٥,٠٣٨)	(٥٢٠)
الصافي	**٥٠,٧٧٩**	**١٥,٩٦٩**

١٠- رد / عبء الخسارة الإئتمانية المتوقعة

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
قروض و تسهيلات للعملاء	(٧٢,٧٤٤)	(١١,٨٩٠)
قروض و تسهيلات للبنوك	٢,٢٠٢	١,٠٢٢
أرصدة لدى البنوك	٣٤٩	٤٤٩
أدوات دين	(٢,٧١٧)	(٤,٤٤٢)
أصول أخرى	(٧٩)	٥٦٧
الصافي	**(٧٢,٩٨٩)**	**(١٤,٢٩٤)**

١١- مصروفات إدارية

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أجور ومرتبات ومزايا عينية	(٢٨,٩٩٣)	(٣٥,٢٢٢)
مصروفات علاجية	(٨٠٠)	(١,٠٧٢)
تكلفة تأمينات إجتماعية و معاشات	(٤,٤٤٦)	(٣,٨٥٧)
مستلزمات سلعية	(٣,٢٥٧)	(٤,٣٧٦)
مستلزمات خدمية	(٧,٤٤١)	(٩,٥٣٥)
ضرائب و رسوم	(٧,٣٦٢)	(٩,٩٣١)
إهلاك وإستهلاك	(٨,٣٢٧)	(٥,٩٣٦)
تبرعات	(٣)	(٢٥)
مصروفات التأمين الشامل	(١,٤٢٣)	(١,٢٩٧)
الإجمالي	**(٦٢,٠٥٢)**	**(٧١,٢٥١)**

١٢- مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أرباح /(خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٤٢,٠٠٩)	(٢,٣٢٢)
أرباح بيع أصول ثابتة	-	٣٨
إيرادات تشغيل أخرى	٨١٨	٥٠٣
مصروفات تشغيل أخرى	(٧,٦٣٦)	(١١,٠٧٦)
عبء مخصصات أخري	٨,٨٨٣	(٤,٧٧٠)
الصافي	**(٣٩,٩٤٤)**	**(١٧,٦٢٧)**

١٣- ضرائب الدخل

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية	(٤٥,٣١٩)	(٣٤,٥١٨)
ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبية	(٩,١٣٥)	(١٣,٤٥٣)
ضرائب مؤجلة	١٠,٤٨٨	٤,٦٠٩
الإجمالي	**(٤٣,٩٦٦)**	**(٤٣,٣٦٢)**

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

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
صافى الربح المحاسبي قبل الضريبة	١٥٠,٠٨٨	١٣٣,٨٦٠
متوسط سعر الضريبة	**%٢٢,٥**	**%٢٢,٥**
ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الإرباح فى الدوائر الضريبة المختلفة	٣٣,٧٧٠	٣٠,١١٩
يضاف (يخصم)		
ايرادات غير خاضعه للضريبة	(٨٢,٤٦٦)	(٦٧,٤٨٨)
مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب	١٠٣,١٥٠	٨٥,٣٣٩
استخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً	(١٠,٤٨٨)	(٤,٦٠٨)
ضريبة الدخل	٤٣,٩٦٦	٤٣,٣٦٢
سعر الضريبة الفعلي	**%٢٩,٢٩**	**%٣٢,٣٩**

١٤- نصيب السهم فى صافى ربح الفترة المالية

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
صافي أرباح الفترة المالية	١٠٦,١٢٢	٩٠,٤٩٨
حصة العاملين في الأرباح (من صافى أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية	(٩,٥٥١)	(٨,١٤٥)
مكافأة أعضاء مجلس الإداره (من صافى أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية	(٢٢٥)	(٢٢٥)
الإجمالي	**٩٦,٣٤٦**	**٨٢,١٢٨**
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (دولار / سهم)	**٠,٩٦**	**٠,٨٢**

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية	٦٣,٦٠٩	٥٦,٥٦٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	٩٠٣,٨٣٨	١,١٠٨,٤١١
الإجمالي	**٩٦٧,٤٤٧**	**١,١٦٤,٩٧٨**
أرصدة بدون عائد	٩٦٧,٤٤٧	١,١٦٤,٩٧٨
الرصيد	**٩٦٧,٤٤٧**	**١,١٦٤,٩٧٨**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية	١٤٤,٥٥٩	١٥٨,٠٩٣
ودائع	٣,٤٦٥,٨٩٢	٢,٥٧٥,٢٨٣
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)
الرصيد	**٣,٥٩٦,١٤٣**	**٢,٧١٩,٣٤٩**
البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	١,٠٦٢,٠٩٤	٣١١,٢٥٨
بنوك محلية	٢,٠٢٩,٢٨٨	١,٢٠٣,١٦٤
بنوك خارجية	٥١٩,٠٦٩	١,٢١٨,٩٥٤
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)
الرصيد	**٣,٥٩٦,١٤٣**	**٢,٧١٩,٣٤٩**
أرصدة بدون عائد	١٤٤,٥٥٩	١٥٨,٠٩٣
أرصدة ذات عائد	٣,٤٦٥,٨٩٢	٢,٥٧٥,٢٨٣
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)
الرصيد	**٣,٥٩٦,١٤٣**	**٢,٧١٩,٣٤٩**
أرصدة متداولة	٣,٦١٠,٤٥١	٢,٧٣٣,٣٧٦
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)
الرصيد	**٣,٥٩٦,١٤٣**	**٢,٧١٩,٣٤٩**

١٧- إستثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	٥٣٥,٩٩٢	٦٤٩,٢٣٤
غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	٤٢٠,٣٧٥	٣٧٠,٠٠٢
رصيد (أ)	**٩٥٦,٣٦٧**	**١,٠١٩,٢٣٦**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
غير مدرجة في السوق	٣٠,٤٩٤	٣٠,٥٣٤
مدرجة في السوق	١٨,٦٠٥	-
رصيد (ب)	**٤٩,٠٩٩**	**٣٠,٥٣٤**
ج) أذون خزانة		
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٩٨,٩٥٩	٥٨١,٩٨١
رصيد (ج)	**٤٩٨,٩٥٩**	**٥٨١,٩٨١**
د) وثائق صناديق الأستثمار		
غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية	١٢,٣٤٧	١٤,٠٦٧
إجمالى (د)	**١٢,٣٤٧**	**١٤,٠٦٧**
رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	**١,٥١٦,٧٧٢**	**١,٦٤٥,٨١٨**

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة بسوق الأوراق المالية	٦٦٤,٦١٨	٨٨١,٥٧١
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٠,٧٩١)	(١٠,٢٢٨)
رصيد (أ)	**٦٥٣,٨٢٧**	**٨٧١,٣٤٣**
(ب) أذون خزانة		
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	١,٥٩٧,٠٠٨	١,٤٤٨,٣٩٩
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٧,٢٦٧)	(٣,٤٦٠)
رصيد (ب)	**١,٥٨٩,٧٤١**	**١,٤٤٤,٩٣٩**
رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٢,٢٤٣,٥٦٨**	**٢,٣١٦,٢٨٢**
رصيد الاستثمارات المالية	**٣,٧٦٠,٣٤٠**	**٣,٩٦٢,١٠٠**
أرصدة متداولة	٢,٥٠٢,٣٦١	٢,٣٧٣,٩٣٢
أرصدة غير متداولة	١,٢٥٧,٩٧٩	١,٥٨٨,١٦٨
الرصيد	**٣,٧٦٠,٣٤٠**	**٣,٩٦٢,١٠٠**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢,٨٠٢,٤١٧	٢,٧٣٨,٠٠٤
أدوات دين ذات عائد متغير	٢٣١,٨٥٩	٢٩٧,٩٢٤
الرصيد	**٣,٠٣٤,٢٧٦**	**٣,٠٣٥,٩٢٨**

٣/١٧ أذون خزانة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أذون الخزانة مصرية	٢,١٠٠,٧٨٧	١,٩٧٠,٦٥٣
أذون الخزانة الإماراتية	-	٦١,١٧٩
أذون الخزانة اللبنانية	١٢٦	٢,٣٠٦
رصيد أذون الخزانة	**٢,١٠٠,٩١٣**	**٢,٠٣٤,١٣٨**
وتتمثل أذون الخزانة فى :		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٠٠,٤٢٤	١٣٩,٦٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٢٥٣,١٣٧	٩٢,١٨٤
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٢٤,٩٨٦	٢٦,٨٠٧
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	١,٧٩٩,٧٠٦	١,٨٢١,٧٥٤
أذون خزانة أستحقاق أكثر من سنة	-	٣٠٠
اجمالي القيمة الأسمية	٢,١٧٨,٢٥٣	٢,٠٨٠,٦٤٥
: يخصم عوائد لم تستحق بعد	(٧٧,٣٤٠)	(٤٦,٥٠٧)
القيمة الأسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد	**٢,١٠٠,٩١٣**	**٢,٠٣٤,١٣٨**
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٧,٢٦٨)	(٤,٠٩٠)
إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٤,٩٤٥)	(٣,١٢٨)
رصيد أذون الخزانة	**٢,٠٨٨,٧٠٠**	**٢,٠٢٦,٩٢٠**

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلى:

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	١,٦٦٣,٤١٦	٢,٨٥٢,٧٧٢	٤,٥١٦,١٨٨
اضافات	١,٠٧١,٥٥٢	٦٧,١١٤	١,١٣٨,٦٦٦
إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)	(٨٤٨,٥٥٩)	(١٧٦,٦١٣)	(١,٠٢٥,١٧٢)
فروق ترجمة اصول ذات طبيعه نقديه بالعملات الأجنبية	(٥٩٤,٣٧٥)	(٤٠٢,٣٦٩)	(٩٩٦,٧٤٤)
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٢١,١١٤)	-	(١٢١,١١٤)
أذون خزانة	٤٧٤,٨٩٨	(٢٥,١٧٠)	٤٤٩,٧٢٨
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	-	٥٤٨	٥٤٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٦٤٥,٨١٨	٢,٣١٦,٢٨٢	٣,٩٦٢,١٠٠
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	١,٦٤٥,٨١٨	٢,٣١٦,٢٨٢	٣,٩٦٢,١٠٠
اضافات	٤٢٥,٨٣٦	٣٠,٢٤٨	٤٥٦,٠٨٤
إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)	(٢٤٥,٧٠٠)	(١١٥,٤٤٧)	(٣٦١,١٤٧)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٧٥,٩٥٩)	(١٣١,٧٥٤)	(٣٠٧,٧١٣)
صافي التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٠,٢٠١)	-	(٥٠,٢٠١)
أذون خزانة	(٨٣,٠٢٢)	١٤٨,٦٠٩	٦٥,٥٨٧
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	-	(٤,٣٧٠)	(٤,٣٧٠)
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**١,٥١٦,٧٧٢**	**٢,٢٤٣,٥٦٨**	**٣,٧٦٠,٣٤٠**

وتتمثل أرباح / خسائر الأستثمارات المالية فيما يلي :

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أرباح بيع إستثمارات مالية سندات	٣١	٤٨٢
أرباح بيع أذون خزانة	٤١١	٩٣٩
(عبء) إضمحلال فى إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	-	(٢,٨٠١)
الإجمالي	**٤٤٢**	**(١,٣٨٠)**

١٨- استثمارات عقارية

	أراضي	مبانى	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢			
التكلفة	٩٥٨	٢,١٧٧	٣,١٣٥
مجمع الإهلاك	-	(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)
صافي القيمة فى ١ يناير ٢٠٢٣	**٩٥٨**	**١,١١٢**	**٢,٠٧٠**
تكلفه الإهلاك	-	(٢٠)	(٢٠)
صافي القيمة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٩٥٨**	**١,٠٩٢**	**٢,٠٥٠**
صافي القيمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٥٨**	**١,١١٢**	**٢,٠٧٠**

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض لآجل	١٠,٠٠٠	-
أوراق تجارية مخصومة	٢٠٨,١٣٩	١٦٣,٣٠٥
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٢,٢٦٨)	(١,٥٦٦)
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٨٩٥)	(٣,٠٩٧)
رصيد	**٢١٤,٩٧٦**	**١٥٨,٦٤٢**

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨٣,٦٨٤	٩٩,٠٠٣
بطاقات إئتمان	٢٠,٥٩٣	١٧,٥٨٧
قروض شخصية	٢٥٧,٢٢١	٣٠٠,٨١٣
قروض عقارية	٧٩,٣٧٤	٧٤,٧٩٤
قروض أخرى	١,٥٤٩	٢,١١٧
أوراق تجارية مخصومة	١٥٣,٧٨٩	١٨٩,٨٨٥
رصيد (١)	**٥٩٦,٢١٠**	**٦٨٤,١٩٩**
قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١,٩٠٢,٣٨٣	١,٨٠٨,٠٦٩
قروض مباشرة	٨١٤,٤١٦	٨٧١,٠٣٢
قروض مشتركة	١,٥٤٩,٧٥٤	١,٦٧٩,٥٤٦
قروض اخرى	١,٤٦٢	١,٣٩١
أوراق تجارية مخصومة	٣٤,٠٧٢	٤٤,٩٢٦
رصيد (٢)	**٤,٣٠٢,٠٨٧**	**٤,٤٠٤,٩٦٤**
رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٤,٨٩٨,٢٩٧**	**٥,٠٨٩,١٦٣**
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٣٠,٤٧٢)	(٢٩,٩٨٣)
عوائد محصله مقدماً عن قروض	(١٣٦)	(١٥١)
الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٤٢٧,٧٦٧)	(٤١٩,٦٨٢)
فوائد مجنبة	-	(٦١٢)
الصافي يوزع إلي :	**٤,٤٣٩,٩٢٢**	**٤,٦٣٨,٧٣٥**
أرصدة متداولة	٢,٢٨٨,٩٠٤	٢,١٤٤,٢٣٥
أرصدة غير متداولة	٢,١٥١,٠١٨	٢,٤٩٤,٥٠٠
رصيد	**٤,٤٣٩,٩٢٢**	**٤,٦٣٨,٧٣٥**

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	أفراد	بنوك	مؤسسات	الإجمالي	أفراد	بنوك	مؤسسات	الإجمالي
الرصيد أول الفترة / الفترة	٦٤,٥٩٩	٣,٠٩٧	٣٥٥,٠٨٣	٤٢٢,٧٧٩	٥٥,٢٨٤	٣,٦٥١	٣٦٢,٤١٦	٤٢١,٣٥١
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٨,٠٣٨	(٢,٢٠٢)	٦٤,٧٠٦	٧٠,٥٤٢	٢٤,٥٦٤	٥٦٩	٦١,٤٩٨	٨٦,٦٣١
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٩٣	-	١,٣٨٢	١,٤٧٥	٢١٥	-	١٧,٦٢٥	١٧,٨٤٠
المستخدم خلال الفترة المالية	(١,١٢٧)	-	(٢٦,٥٤٨)	(٢٧,٦٧٥)	(٣,٥٩١)	(٩٩٢)	(١٠,٤١٣)	(١٤,٩٩٦)
فروق ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية	(١٢,٩٣٧)	-	(٢٥,٥٢٢)	(٣٨,٤٥٩)	(١١,٨٧٣)	(١٣١)	(٧٦,٠٤٣)	(٨٨,٠٤٧)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٥٨,٦٦٦	٨٩٥	٣٦٩,١٠١	٤٢٨,٦٦٢	٦٤,٥٩٩	٣,٠٩٧	٣٥٥,٠٨٣	٤٢٢,٧٧٩

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل إتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الإتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدي/ 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 معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الإئتمان أو خطر السعر .

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية .

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	الأصول	الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات
مشتقات العملات الأجنبية				
عقود مبادلة العملات	-	-	٢٧	٢٦
عقود صرف آجلة	-	٥١٠	٤,٦٠٥	٥٠
إجمالي المشتقات	-	٥١٠	٤,٦٣٢	٧٦
صافي الأصول / الإلتزامات	-	٥١٠	٤,٥٥٦	-

٢٢- إستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعه العلاقه	البلد مقر الشركه	أصول الشركه	إلتزمات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
شركه يونيفيرسال للإستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٤٣٣	١٣١	٥١٤	٣٦	٢٢٤	٩٠
العربى الأفريقى القابضة	شركة تابعة	مصر	١٨,٨٨٤	١٢,٧٤٤	٢,٦٤٤	٧٤٧	٩,٤٩٨	٨٩.٦٣
شركه العربى الأفريقى الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٣٢,٤٠٨	٢٠,٢٩٢	٢,٦٨١	٦٤٣	١٧,٧٨٧	٩٥.٤٦
شركه العربى الافريقى للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٤٥,٣١٤	٣٥,٣٥١	١١,٦٦٨	٦٣٥	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	٨,٩٠٠	٨,٥٨٠	١,٢٣٢	(٧١٩)	٢,٤٣٣	٦٧
شركه نون لخدمات الاداره فى مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار و التطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
الرصيد			١٠٦,٠٣١	٧٧,١١٢	١٨,٧٦٧	١,٣٣٤	٤٤,٧٣١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعه العلاقه	البلد مقر الشركه	أصول الشركة	إلتزمات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
شركه يونيفيرسال للإستثمار والتنمية	شركة تابعة	مصر	٥٦٣	١٧٠	١,١٨١	٩٣	٢٢٤	٩٠
العربى الأفريقى القابضة	شركة تابعة	مصر	١٢,٨٨٤	٥,٩٤١	٣,٧١٠	٦٩٨	٩,٤٩٨	٨٩.٦٣
شركه العربى الأفريقى الدولي للتمويل العقاري	شركة تابعة	مصر	٤٥,٧٠٢	٣٠,٣٥٨	٧,٦٧٨	٢,٣٨٤	١٧,٧٨٧	٩٥.٤٦
شركه العربى الأفريقى للتأجير التمويلي	شركة تابعة	مصر	٤٩,٤٩١	٣٧,٤٠٤	١٣,٧٧١	١,٥٧٨	١٤,٠٨٦	٩٩
شركة سندة للمشروعات متناهية الصغر	شركة تابعة	مصر	٨,٥٣٥	٧,٢٧٠	٣,٤٤٨	(١,٥٨١)	٢,٤٣٣	٦٧
شركه نون لخدمات الادارة فى مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار و التطوير	شركة شقيقة	مصر					٧٠٣	٢٠
الرصيد			١١٧,٢٦٧	٨١,١٥٧	٢٩,٨١٦	٣,١٦٤	٤٤,٧٣١	

- تم المساهمة في شركة مصر للإستثمار و التطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكي بنسبة و التي تمثل ٢٠٪ من نسبة مساهمة الشركة و هذا المبلغ يمثل ٢٥٪ من قيمة التخصيص.
- تم زيادة رأس مال شركة سندة بمبلغ ٢٠,١ مليون جنيه مصري بما يعادل ١,٠٤٧ ألف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة سندة للمشروعات متناهية الصغر إضمحلال بمبلغ ٤,٢٠٤ الف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار إضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار .
- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية "ش.م.م" إضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.
- الإستثمارات المالية فى شركات تابعة و شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٢٣- أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات مستحقة	٩١,٠٦٦	٩٦,٠٦٩
مصروفات مقدمه	٥,٨٣٣	٥,٧٧٤
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٤٠,٦٢٩	١١٣,٣١٦
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون	١٧,٧٥٩	٢٢,١٧٦
تأمينات وعهد	٢٨,٨١١	١٤,٥٧٠
ارصده مدينه متنوعه	٧١,٨٨٤	٥٢,٨٢٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٣٨)	(٥٢٢)
الرصيد	**٣٥٥,٤٤٤**	**٣٠٤,٢١٢**

٢٤- أصول ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبية لبنود الأصول والإلتزامات فيما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	أصول	إلتزامات	أصول	إلتزامات
الأصول الثابتة	-	(٢,٠٤٧)		(١,٩٥٢)
فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	٩,٤٥٨			
مخصصات اخرى	١٣,٥٩٠	-	١٢,٦٣٤	-
التزامات مزايا عاملين	١٦٩	-		-
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦,٧١٠	-	١٥,٠٠٩	
اجمالي الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام) ضريبي	**٤٩,٩٢٧**	(٢,٠٤٧)	**٢٧,٦٤٣**	(١,٩٥٢)
صافي الضريبة التى ينشأ عنها أصل ضريبي	**٤٧,٨٨٠**	-	**٢٥,٦٩١**	-

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٥,٦٩١	٨,٥٣٨
حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية	٢٢,١٨٩	١٧,١٥٣
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	**٤٧,٨٨٠**	**٢٥,٦٩١**

٢٥- أصول ثابتة

	أراضي ومباني	الآت ومعدات	أخرى	الأجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢				
التكلفه	١٣١,٨٧٠	٢٤,٣٣٥	٥١,٤٥٩	٢٠٧,٦٦٤
مجمع الإهلاك	(٤٢,٣٧٣)	(١٤,٢٩٨)	(٣١,٦٧٩)	(٨٨,٣٥٠)
صافى القيمه الدفتريه فى ١يناير ٢٠٢٢	**٨٩,٤٩٧**	**١٠,٠٣٧**	**١٩,٧٨٠**	**١١٩,٣١٤**
إضافات*	-	٧٤٩	٤,٥٦٨	٥,٣١٧
إستبعادات	-	(١)	(٣١)	(٣٢)
تكلفة الإهلاك	(١,١٠٧)	(٢,٨٥١)	(٥,٤٩١)	(٩,٤٤٩)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٨,٣٩٠**	**٧,٩٣٤**	**١٨,٨٢٦**	**١١٥,١٥٠**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣				
التكلفه	١٣١,٨٧٠	٢٥,٠٨٣	٥٥,٩٩٦	٢١٢,٩٤٩
مجمع الإهلاك	(٤٣,٤٨٠)	(١٧,١٤٩)	(٣٧,١٧٠)	(٩٧,٧٩٩)
صافى القيمه الدفتريه فى ١يناير ٢٠٢٢	**٨٨,٣٩٠**	**٧,٩٣٤**	**١٨,٨٢٦**	**١١٥,١٥٠**
إضافات*	-	٣٧٥	٥,١١٥	٥,٤٩٠
إستبعادات	-	-	-	
تكلفة الإهلاك	(٥٢٧)	(١,٢٧٣)	(٣,٣٧٠)	(٥,١٧٠)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٨٧,٨٦٣**	**٧,٠٣٦**	**٢٠,٥٧١**	**١١٥,٤٧٠**
الرصيد فى اخر الفترة المالية الحالية				
التكلفة	١٣١,٨٧٠	٢٥,٤٥٨	٦١,١١١	٢١٨,٤٣٩
مجمع الإهلاك	(٤٤,٠٠٧)	(١٨,٤٢٢)	(٤٠,٥٤٠)	(١٠٢,٩٦٩)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٨٧,٨٦٣**	**٧,٠٣٦**	**٢٠,٥٧١**	**١١٥,٤٧٠**

٢٦- الأصول الغير ملموسة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التكلفة	٣٦,٦٤٤	٣٦,٥١١
إستهلاك	(١٠,٨٣٥)	(٧,٦٧٨)
صافي القيمة الدفتريه فى اخر الفترة المالية	**٢٥,٨٠٩**	**٢٨,٨٣٣**

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية	٦٠,٩٧٤	١٦٣,٩٠٢
ودائع	٨٦٧,٧٩٩	٦٩٩,٨٣٠
رصيد	**٩٢٨,٧٧٣**	**٨٦٣,٧٣٢**
بنوك مركزية	٣٨,١٤٧	٤٥,٧٦٤
بنوك محلية	٢٩٢,٣٢٥	٤٨٠,٠١٧
بنوك خارجية	٥٩٨,٣٠١	٣٣٧,٩٥١
رصيد	**٩٢٨,٧٧٣**	**٨٦٣,٧٣٢**
أرصده بدون عائد	٦٠,٩٧٤	١٦٣,٩٠٢
أرصده ذات عائد	٨٦٧,٧٩٩	٦٩٩,٨٣٠
رصيد	**٩٢٨,٧٧٣**	**٨٦٣,٧٣٢**
أرصده متداولة	**٩٢٨,٧٧٣**	**٨٦٣,٧٣٢**

٢٨- ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع تحت الطلب	٢,٧٢٦,١٩١	٣,٠٢٤,٤٤٧
ودائع لأجل و بإخطار	٣,٣٧٥,٨٠١	٣,٧٤٧,١٠٧
شهادات إدخار	٨٧٠,٩٣٦	١,٠١٥,٦٧٩
ودائع توفير	٢,٠٩٤,٨٨٩	٨٧٤,١٨٢
ودائع أخرى	١٠٦,٨٨٨	١٤٧,٣٦٥
رصيد	**٩,١٧٤,٧٠٥**	**٨,٨٠٨,٧٨٠**
ودائع مؤسسات	٥,١٧٣,٥٦٦	٥,٨٦٧,٣٨٩
ودائع افراد	٤,٠٠١,١٣٩	٢,٩٤١,٣٩١
رصيد	**٩,١٧٤,٧٠٥**	**٨,٨٠٨,٧٨٠**
أرصدة بدون عائد	٨٠٣,٩١٩	٨٦٢,٩٣٤
أرصدة ذات عائد متغير	١,٦٠١,٣٣١	١,٤٧٨,٣١٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٦,٧٦٩,٤٥٥	٦,٤٦٧,٥٣٠
رصيد	**٩,١٧٤,٧٠٥**	**٨,٨٠٨,٧٨٠**
أرصدة متداولة	٥,٢٤٧,٨٦٦	٥,٣٢٥,٨٢٢
أرصدة غير متداولة	٣,٩٢٦,٨٣٩	٣,٤٨٢,٩٥٨
رصيد	**٩,١٧٤,٧٠٥**	**٨,٨٠٨,٧٨٠**

٢٩- التزامات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عوائد مستحقة	٨٠,٣٠٢	١٠٢,٠٢٦
إيرادات مقدمة	٤,٠٥٤	١,٨٩٥
مصروفات مستحقة	٢٧,٥٥١	٢٨,٢٧٣
دائنون	٢٥,٤٠٧	٢٩,١٠٧
أرصدة دائنة متنوعة	٥٠,٢٨٩	٦٠,٦٤٨
رصيد	**١٨٧,٦٠٣**	**٢٢١,٩٤٩**

٣٠- قروض وتسهيلات من بنوك

	معدل الفائدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قرض من بنك أفريكسم	معدل فائدة ٤,٩٢%	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض من بنك أفريكسم	معدل فائدة ٦,٥٧%	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض من بنك أفريكسم	معدل فائدة ٦,٥٨%	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية		-	٤,٢٨٦
قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية	معدل فائدة ٨,٠٥%	٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠
قرض من المؤسسة الفرنسية للتنمية	معدل فائدة ٨,٠٥%	٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر	معدل فائدة ٩,٥%	١,٩٤٢	٢,٥٠٦
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر	معدل فائدة ٩,٧٥%	١,٢٩٥	١,٥٣٥
رصيد		**١,٠١٨,٢٣٧**	**١,٠٢٨,٣٢٧**
أرصدة متداولة		٨١٠,٠٠٠	٦١٤,٢٨٦
أرصدة غير متداولة		٢٠٨,٢٣٧	٤١٤,٠٤١
رصيد		**١,٠١٨,٢٣٧**	**١,٠٢٨,٣٢٧**

٣١- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	الرصيد فى أول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق إعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد فى اخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	٥,٠٣٣	٨٧٤	(٦٣٥)	-	٥,٢٧٢
مخصص الإلتزامات العرضيه	٣٣,٧٢٩	(٩,٧٥٧)	(٢,٤٥٨)	-	٢١,٥١٤
رصيد	**٣٨,٧٦٢**	**(٨,٨٨٣)**	**(٣,٠٩٣)**	-	**٢٦,٧٨٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	الرصيد فى أول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة إرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد فى اخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	١,١١٥	٤,٢٩٩	(١٤٧)	(٢٣٤)	٥,٠٣٣
مخصص الإلتزامات العرضيه	٢١,٦٢٧	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٧٢٩
رصيد	**٢٢,٧٤٢**	**١٩,٦٢٨**	**(٣,٣٧٤)**	**(٢٣٤)**	**٣٨,٧٦٢**

٣٢- التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة	١٣,٥٨٣	١٣,١٣٦
التزامات ضرائب الدخل - فروع محلية	٢١,٨٦٠	٧
التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية	٩,٠٩٩	١٣,٠٢٦
رصيد	**٤٤,٥٤٢**	**٢٦,١٦٩**

٣٣- التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الإجتماعي للعاملين في البنك العربي الافريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز فى 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 الاكتوارى فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ UL
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.
- إستخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية لإشتراكات (Unit Projected method).

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

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥,٧١٤
فروق ترجمة عملات	-	(٢٨٩)
المكون خلال الفترة المالية	٢,٤٤١	١,٠٤٠
المستخدم خلال الفترة المالية	(١,٦٨٨)	(٦,٤٦٥)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٧٥٣**	-

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

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

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإلتزامات	٣,٥١٨	٢,٩٠٢
صافي الإلتزامات (الأصول)	**٣,٥١٨**	**٢,٩٠٢**

الأسس الأكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصري

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

- تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدولارية و الذى يبلغ ٧٠ الف دولار أميركى شهريا .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	الف جنيه مصري	**الف جنيه مصري**
القيمة الحالية للالتزامات الممولة	١,٠٤٦,٠١٢	٩٠٦,٧٨٥
القيمة العادلة لأصول النظام	٨٦٠,١٧٩	٨٢٦,٣٨١
عجز (فائض) النظم الممولة	١٨٥,٨٣٣	٨٠,٤٠٤
صافى الربح / الخسارة الأكتوارية غير المعترف به	(٢٢٥,٢٠٨)	(٩١,١٧٣)
صافي الإلتزامات (الأصول)	(٣٩,٣٧٥)	**(١٠,٧٦٩)**

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية	**الف جنيه مصري**	**الف جنيه مصري**
الإلتزامات	(٣٩,٣٧٥)	(١٠,٧٦٩)
صافي الإلتزامات (الأصول)	(٣٩,٣٧٥)	**(١٠,٧٦٩)**

٣٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بأعادة الشراء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بأعادة الشراء عن ٩١ يوم	١٥,١١٢	١٩,٣٧٦
رصيد	**١٥,١١٢**	**١٩,٣٧٦**

٣٥- رأس المال

أ -رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب-رأس المال المصدر و المدفوع

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

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

ج - بيان بأهم مساهمى البنك

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

٣٦- الإحتياطيات و الارباح المحتجزة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإحتياطي القانوني	٢٠٦,٩٥٤	١٩٢,٦٧٣
الإحتياطي العام	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
إحتياطي الخاص	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
إحتياطي مخاطر بنكية	٣,٦٢٨	٤,٥٣٠
إحتياطي رأسمالي	٣,٤٦٠	٣,٤٦٠
إحتياطي ترجمه عملات	(٤,٢٠٥)	(٢٠)
إحتياطي القيمه العادلة	(٩٢,٠٠٠)	(٥١,٦٩٩)
إحتياطي خاص - إئتمان	٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠
إحتياطي المخاطر العام	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٤١,٤٣٦**	**٢٧٢,٥٤٣**

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى :-

(أ) الإحتياطي القانوني

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	١٩٢,٦٧٣	١٧٩,٠١٨
محول من الأرباح المحتجزة	١٤,٢٨١	١٣,٦٥٥
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٠٦,٩٥٤**	**١٩٢,٦٧٣**

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

(ب) الإحتياطي العام

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**١٠,٠٠٠**	**١٠,٠٠٠**

(ج) الإحتياطي الخاص

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
المحول الى احتياطى المخاطر العام	-	-
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢,٤٤٨**	**٢,٤٤٨**

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

(د) إحتياطي مخاطر بنكية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	٤,٥٣٠	٣,٧٥٢
المحول من الأرباح المحتجزة	-	٢,١٤٨
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٠٢)	(١,٣٧٠)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٣,٦٢٨**	**٤,٥٣٠**

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

(ه) الإحتياطى الرأسمالى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	٣,٤٦٠	٣,١٠٥
المحول من الأرباح المحتجزة	-	٣٥٥
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٣,٤٦٠**	**٣,٤٦٠**

(و) إحتياطى فروق ترجمة عملات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٢٠)	(٢٠)
صافي فروق ترجمة عملات اجنبية	(٤,١٨٥)	-
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**(٤,٢٠٥)**	**(٢٠)**

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

(ز) إحتياطى القيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٥١,٦٩٩)	١٣,١٩٨
صافى التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٤,٥٧١)	(١٢,٨٢٢)
حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٤٥,٦٣٠)	(٨٧,٤٣٠)
الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١,٨٠٠)	١,٧٢٥
المحول من الأرباح المحتجزة الي إحتياطي قيمة عادلة	-	١٣,٢٣٢
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة	١١,٧٠٠	٢٠,٣٩٨
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**(٩٢,٠٠٠)**	**(٥١,٦٩٩)**

(ح) إحتياطى المخاطر العام

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٣,٤٨١**	**٢٣,٤٨١**

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

(ط) إحتياطى خاص – إئتمان

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	٨٧,٦٧٠	٦١,٩٧٤
المحول الى احتياطى خاص - إئتمان	-	٢٥,٦٩٦
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٨٧,٦٧٠**	**٨٧,٦٧٠**

٣٧- حركة الأرباح المحتجزة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد فى أول الفترة المالية	١,٣٨٩,٤٠٩	١,٣٤٥,٠٤٥
التوزيعات النقدية للأرباح	(٤٨,٠٨٨)	(٤٢,٣٨٩)
المحول الي الأرصدة الدائنة	(١,٤٠٧)	(١,٣٣٠)
المحول الي الإحتياطي القانوني	(١٤,٢٨١)	(١٣,٦٥٥)
المحول الي الإحتياطي الرأسمالي	-	(٣٥٥)
المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية	-	(٢,١٤٨)
المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان	-	(٢٥,٦٩٦)
المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(١٣,٢٣٢)
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-
صافي أرباح الفترة المالية	١٠٦,١٢٢	١٤٣,١٦٩
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**١,٤٣١,٧٥٥**	**١,٣٨٩,٤٠٩**

٣٨ – التزامات عرضية و ارتباطات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج الميزانية	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
خطابات ضمان	٩٩٤,١٩٠	١,٠١٨,٨٢٣
إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)	٣١٢,٣٦٤	١٤٦,٦٠٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٢٦,٦٦٢	٢٣١,٨٦٢
الإجمالي	**١,٤٣٣,٢١٦**	**١,٣٩٧,٢٨٧**

٣٩ - الموقف الضريبي

- **اولاً: ضريبة الاشخاص الاعتبارية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥**

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

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

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١

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

٤- سنة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٢ بنهاية يونيو ٢٠٢٣ ولا توجد ضرائب مستحقة بخلاف الضرائب المسددة على عوائد وأرباح اذون وسندات الخزانة الحكومية.

٥- الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

- **ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور**

١- السنوات حتى ٢٠١٩

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، 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- الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠.

- **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

١- السنوات حتى ٢٠٢١

تم الانتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين الضريبية المنتهية بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الإلتزامات 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 فى المواعيد القانونية ولا يوجد أي مستحقات ضريبية وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٣- الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠.

- **رابعاً: الضريبة العقارية**

تم تقديم إقرارات الضريبة العقارية عن أصول البنك وملحقاته بكافة تفاصيلها وبياناتها بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لأحكام قانون الضرائب العقارية رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ مع سداد كافة الإلتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠.

٤٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)	١,٠٦٢,٠٩٤	٣١١,٢٥٨
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١
قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)		
قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في بداية الفترة	٢٨,٩٠٧	٢٨,٦١٧
المدفوعات و المتحصلات خلال الفترة	(٣,٣٠٦)	٢٩٠
رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٥,٦٠١	٢٨,٩٠٧
عائد القروض	١,٨٣٧	٩١٩
ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة)		
ودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في بداية الفترة	٦,٩٦١	١٣,٥٦٩
المدفوعات و المتحصلات خلال الفترة	١,٨٢٠	(٦,٦٠٨)
رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة و شقيقة) في٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٨,٧٨١	٦,٩٦١
فوائد الودائع	(٣١٠)	(١٤١)
أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)	٣٨,١٤٧	٣٥,٢٧٥

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهرى وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٥٩٥ الف دولار أمريكي (٥٠٠ الف دولار امريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
المرتبات و المزايا	١,٣٦٩	١,٦٩٠
الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقا للوائح	٤٨٥	٢٨٣
الإجمالي	**١,٨٥٤**	**١,٩٧٣**

٤١- صندوق استثمار البنك العربى الأفريقى الدولى" شيلد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة ٩٣,١٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٨٨,٦٣ جنيه مصري.

٤٢- صندوق استثمار البنك العربى الأفريقى الدولى "جمان"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ١٨٤,٧٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٢٠,٦٥ جنيه مصري.

٤٣- صندوق استثمار البنك العربى الأفريقى الدولى للإستثمار فى ادوات الدخل الثابت "جذور"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الافريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٩٣,٣٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٣,٢٥ جنيه مصري.

٤٤- صندوق استثمار البنك العربى الأفريقى الدولى للاستثمار فى ادوات الدخل الثابت "جارد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار 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 ١٠,١٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٠,٣٦ جنية مصري

٤٥- النقدية و ما في حكمها

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية	٩٦٧,٤٤٧	٨٤٤,٠٥٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٩٦,١٤٣	٢,٩٠٠,٣٢٧
أذون خزانة	٢,٠٨٨,٧٠٠	١,٧٧٥,٣٨٦
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(٩٠٣,٨٣٨)	(٧٧٠,٥٧٩)
ودائع لدى البنوك	(٧٦٠)	(٢٣٥,١٠٠)
أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(١,٨٨١,٨٦١)	(١,٥٥٣,٧٨٨)
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية	**٣,٨٦٥,٨٣١**	**٢,٩٦٠,٢٩٨**

٤٦/ أ - أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٨,٢٥٪ - ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪. و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ٢٤ جنيه للدولار الي ٣٠,٩ 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.

٤٦ / ب – أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس ٣ أغسطس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٩,٢٥٪ و ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥٪.