



البنك العربي الأفريقي الدولي و شركاته التابعة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المحاسبون المتحدون- أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٦-٦٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا نصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ٦ سبتمبر ٢٠٢٣

مراقب الحسابات


سيد خليل سيد الديب

رقم القيد في سجل البنك المركزي "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية

محاسبون قانونيون ومستشارون



"شركة مساهمة مصرية"
 قائمة المركز المالي المجمعة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإيضاح	الأصول
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	رقم	
١,١٦٧,٩٩٣	٩٦٧,٤٥٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,٥٩٧,٨٨٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٤٥٢,٤٥٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٨,٦٤٢	٢١٤,٩٧٦	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٥٦	-	(٢١)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١,٦٤٨,٧٨٨	١,٥١٩,٢٥١	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٤٦,٢٧٥	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٠٣	٧٠٣	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٠٧٠	٢,٠٥٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٨,٨٤٦	٢٥,٩٩٠	(٢٧)	أصول غير ملموسة
٣١٠,٠٨٤	٣٦٥,١٧٥	(٢٣)	أصول أخرى
٢٧,٦٣٣	٤٩,٩٩٨	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,٧٩٠	١١٦,٠٥٢	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٥,٧٥٨	٤٢,١٩١	(٢٦)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي
١٣,٢٠٨,٢١٨	١٣,٦٠٠,٤٦١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨٦٣,٧٣٢	٩٢٨,٧٧٣	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٣٧٦	١٥,١١٢	(٣٥)	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨,٨٠١,٨١٩	٩,١٦٥,٩٢٤	(٢٩)	ودائع العملاء
-	٥١٠	(٢١)	مشتقات مالية
٢٣٧,٧٥٩	٢٠٣,٦٩٦	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٢٥,٠١٤	٢,٢٢٧	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٣,١٣٦	(٣١)	قروض وتسهيلات من بنوك
٣٨,٨٣٩	٢٦,٢٩٣	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢٧,٢٢٥	٤٥,١١٨	(٣٣)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
.	٧٥٣	(٣٤)	إلتزامات مزاياء التقاعد
١١,٠٥٤,٣٢٢	١١,٤٤١,٥٤٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
٢٢٠,٠٠٧	١٨٢,٥٩٣	(٣٧)	إحتياطيات
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٤٧٤,٣٦٩	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٥٠,٧٩٠	٢,١٥٦,٩٦٢		إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك
٣,١٠٦	١,٩٥٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,١٥٣,٨٩٦	٢,١٥٨,٩١٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣,٢٠٨,٢١٨	١٣,٦٠٠,٤٦١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

بدر مشارى الحميضي

رئيس مجلس الإدارة

تامر وحيد

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

محمد رائف

رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة اشهر المنتهية في		الايضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٥٩٠,١٤٠	٤٩٣,١٦٨	٣١٦,٦٦٢	٢٣٤,٤٤٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٦٠,٥٤٣)	(٢٩٢,٠٩٦)	(١٩٧,٨٣٨)	(١٣٩,٥٩٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٢٩,٥٩٧	٢٠١,٠٧٢	١١٨,٨٢٤	٩٤,٨٥١		صافي الدخل من العائد
٥٨,٩١٤	٤١,٠٥٠	٣٠,٤٢٣	١٩,٢١٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٩٩٨)	(٩,٥٠٩)	(٥,٠٦٨)	(٥,٢٤٢)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٤٨,٩١٦	٣١,٥٤١	٢٥,٣٥٥	١٣,٩٧٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٢٦٥	١,٠٦٩	١,٢٦٥	١,٠٦٩	(٨)	توزيعات الأرباح
٥٠,٨٨٥	١٦,٠٤٣	٣٤,٣٠٩	٨,٧٣٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٧٢,٤٢١)	(١٤,٤٦١)	(١٢,٦٦٢)	(١٥,٦٧٨)	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٤٧	١,٤٤٢	١٦٢	٣٣٣	(١٧)	أرباح الإستثمارات المالية
(٦٦,٣٠٩)	(٨٠,٥٤١)	(٣٣,٥١١)	(٣٨,٤٤٣)	(١١)	مصرفوات إدارية
(٣٩,١٤٥)	(١٧,٢٥٥)	(٤٣,٢٣٧)	(٦,٢٠٧)	(١٢)	(مصرفوات) تشغيل أخرى
١٥٣,٣٣٥	١٣٨,٩١٠	٩٠,٥٠٥	٥٨,٦٣٦		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٤,٥٩٨)	(٤٤,١٤٣)	(٢٣,٠٥٥)	(١٩,٣٣٨)	(١٣)	مصرفوات ضرائب الدخل
١٠٨,٧٣٧	٩٤,٧٦٧	٦٧,٤٥٠	٣٩,٢٩٨		صافي أرباح الفترة
١٠٨,٨٧١	٩٤,٩١٦	٦٧,٥٠٧	٣٩,٣٤٩		نصيب المساهمين في البنك
(١٣٤)	(١٤٩)	(٥٧)	(٥١)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٠٨,٧٣٧	٩٤,٧٦٧	٦٧,٤٥٠	٣٩,٢٩٨		صافي أرباح الفترة
٠,٩٩	٠,٨٦	٠,٦١	٠,٣٥	(١٤)	ربحية السهم (دولار / سهم)

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



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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٣٩,٢٩٨	٦٧,٤٥٠	٩٤,٧٦٧	١٠٨,٧٣٧	صافي أرباح الفترة
(٧,٥٣١)	(٨٠٤)	(٧,٥٣١)	(٤,٥٧١)	بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل
(٧,٥٣١)	(٨٠٤)	(٧,٥٣١)	(٤,٥٧١)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية
				بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل
(٢٦,٠٩٩)	(٦,٠٠٠)	(٤٦,٤٥٥)	(٤٥,٦٣٠)	حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٩١	(٦٠٤)	٢,٤٥٨	(١,٨٠٠)	الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣,٣٠٨)	(٦,٦٠٤)	(٤٣,٩٩٧)	(٤٧,٤٣٠)	إجمالي
٦,٥١٨	١,٧٤٠	١٢,٧٩٤	١١,٧٠٠	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل
(٢٤,٣٢١)	(٥,٦٦٨)	(٣٨,٧٣٤)	(٤٠,٣٠١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة
١٤,٩٧٧	٦١,٧٨٢	٥٦,٠٣٣	٦٨,٤٣٦	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
				يعود إلى:
١٥,٠٢٨	٦١,٨٣٩	٥٦,١٨٢	٦٨,٥٧٠	نصيب المساهمين في البنك
(٥١)	(٥٧)	(١٤٩)	(١٣٤)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الف دولار أمريكي

رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص - إئتمان	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطيات أخرى *	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسبورة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	١٠,٠٠٠	١٣,١٩٨	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,٧٥٢	١,٣٧٩,٣٥٩	٢,١٤٢,٦١٥	٣,٤٣٥	٢,١٤٦,٠٥٠
المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٣,٦٥٥	-	-	-	-	-	(١٣,٦٥٥)	-	-	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	(١,٣٣٠)
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٣٨٢)	(٤٢,٣٨٢)	-	(٤٢,٣٨٢)
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(١١٠,٥٥١)	-	(١١,١٦٧)	(٤٢)	(١١,٢٠٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣٨,٧٣٤)	-	-	-	-	(٣٨,٧٣٤)	-	(٣٨,٧٣٤)
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٩١٦	٩٤,٩١٦	(٤٤٩)	٩٤,٤٦٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٢٥,٥٣٦)	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,١٣٦	١,٤١٦,٩٠٨	٢,١٤٣,٩١٨	٢,٩٤٤	٢,١٤٦,٨٦٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٥١,٦٩٩)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٤,٥٣٠	١,٤٣٠,٧٨٣	٢,١٥٠,٧٩٠	٣,١٠٦	٢,١٥٣,٨٩٦
المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٤,٢٨١	-	-	-	-	-	(١٤,٢٨١)	-	-	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	(١,٤٠٧)
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩,٥٩٧)	(٤٩,٥٩٧)	(٩٣)	(٤٩,٦٩٠)
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(٩٠٣)	(١٠,٤٩١)	(١١,٣٩٤)	(٩٢٢)	(١٢,٣١٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٠,٣٠١)	-	-	-	-	(٤٠,٣٠١)	-	(٤٠,٣٠١)
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٧١	(١٣٤)	١٠٨,٧٣٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠,٠٠٠	(٩٢,٠٠٠)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٣,٦٢٧	١,٤٧٤,٣٦٩	٢,١٥٦,٩٦٢	١,٩٥٧	٢,١٥٨,٩١٩

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

*تتكون الإحتياطيات الأخرى من المجموعه التالية من الإحتياطيات (إحتياطي خاص – إحتياطي رأسمالي – إحتياطي ترجمه عملات) و تم الإفصاح عن حركة كل إحتياطي علي حدى في الإيضاحات المتممه للقوائم المالية
**يمثل الرصيد المحول من الأرباح المحتجزة الي الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢٢.

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١٣٨,٩١٠	١٥٣,٣٣٥		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
-	-		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٩,٦٣٩	٨,٦٧٦	(١١)	إهلاك وإستهلاك
١٤,٤٦١	٧٢,٤٢١	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول
-	١,٤٧٥	(١٠)	متحصلات عن ديون سبق اعدامها
٤,٧٧٠	(٨,٨٧١)	(١٢)	عبء المخصصات الأخرى
(٦٢)	(٢٧,٦٧٥)		المستخدم من مخصصات القروض
(٣٩,٤٩١)	-	(٣٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
-	(٣,١٣٨)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	-	(١٩)	رد/ خسائر الإئتمانية المتوقعة في إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٣٥٩	(٥٤٧)	(١٧)	أرباح إستثمارات مالية
(٣٨)	-	(١٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٦٩)	(١,٢٦٥)	(٨)	توزيعات أرباح
١,٣٠١	٢,٤٤١	(٣٤)	تدعيم مزايا العاملين
(٤,٨٣٠)	(١,٦٨٨)	(٣٤)	المستخدم من مزايا العاملين
٤١٣,٩٥٥	٣٠٧,٧١٣		أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول وإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٥٣٨,٩٠٥	٥٠٢,٨٧٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص في الأصول والإلتزامات
			ودائع لدى البنوك
			أذون الخزانة
٩٦٣,٥٣٤	(٩٠,١٠٧)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٨١,٨٦٣)	١٤٢,٥٣١		قروض للعملاء و البنوك
٤,١١٢	-		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٥٠,٤٩٦)	١٥٢,٢٨٠		أصول أخرى
٧٦٤	٤,٥٥٦		أرصدة مستحقة للبنوك
(٧١,٦٨٨)	(٥٥,٠٩١)		ودائع العملاء
(٩٢٨,٧٦٤)	٦٥,٠٤١		أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
(٣٦٦,٢٣٦)	٣٦٤,١٠٥		ضرائب الدخل المسددة خلال العام
(٥٠,٠٩٤)	(٢٣,٤٠٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٤٦,٦٦٥)	(٢٦,٧٠٥)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٨٨,٤٩١)	٢١٥,٠٣٥		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		(١٧)	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٦١,٣٣١)	(٤٥٧,١٣٠)		توزيعات أرباح محصلة
٥٧٢,٨٠٤	٣٦١,٦٩٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها للبنك
١,٣٥٩	١,٢٥٦		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨	-		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(١,٣٥٩)	٥٤٧		مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣١٨)	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الإستثمار
٤٠,٩٦٢	(٢٧,٢٠١)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٧,٨٤٥)	(١٢٠,٨٣٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			رأس المال المدفوع
(٤٣,٧١٢)	(٤٩,٤٢٠)		قروض بنكية
-	-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٤,٢٩٩)	(١٠,٤٢٢)		صافي النقص و الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية
(٥٨,٠١١)	(٥٩,٨٤٢)		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
(٤٩٤,٣٤٦)	٣٤,٣١٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
٣,٤٥٧,٢٨٣	٣,٨٤٥,٤٨٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢,٩٦٢,٩٣٧	٣,٨٧٩,٧٩٩		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
			أرصدة لدى البنوك
٨٤٦,٣٠١	٩٦٧,٤٥٩		أذون الخزانة
٢,٩٠٠,٤١٧	٣,٥٩٧,٨٨٦		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,٧٧٥,٣٨٦	٢,١٠٠,٩١٣		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٧٠,٥٧٩)	(٩٠٣,٨٣٨)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣٥,١٠٠)	(٧٦٠)		النقدية وما في حكمها
(١,٥٥٣,٤٨٨)	(١,٨٨١,٨٦١)		
٢,٩٦٢,٩٣٧	٣,٨٧٩,٧٩٩	(٤٦)	

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



١. معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية . يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً و وحدة . و يؤدي 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 في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٥ سبتمبر ٢٠٢٣

الشركات التابعة

تأسست شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة - شركة مساهمة مصرية- وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويستحوذ البنك على نسبة ٩٠ % من إجمالي رأس مال الشركة . قامت شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٠٨ بالاستحواذ على ٥٠٪ من أسهم شركة البراق لتداول الأوراق المالية وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال لتصبح نسبة مساهمة الشركة القابضة الي ٧٦ % وتم تعديل اسم شركة البراق لتداول الأوراق المالية لتصبح العربي الأفريقي لتداول الأوراق المالية . قامت شركة العربي الأفريقي القابضة للاستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٠ بإقتناء نسبة ٨٩,٥ % من أسهم شركة العربي الأفريقي لادارة الإستثمارات من البنك العربي الأفريقي الدولي . بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٧ قامت الشركة بالاستحواذ على ٤٩٨٠٠ سهم من أسهم شركة العربي الأفريقي الدولي لتداول الأوراق المالية لتصبح نسبة المساهمة ٩٩,٩٥٢ % .

تأسست شركة بيت التمويل العقاري في ١٤ أغسطس ٢٠٠٨ "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري . وقد قام البنك في ٩ ديسمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على عدد ٤٤٤٨ ألف سهم من أسهم الشركة , كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٠ بالمساهمة في زيادة رأس مال الشركة بالاكنتاب في ٦ مليون سهم و بذلك يصبح إجمالي عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٤٤٨ ألف سهم بنسبة ٩٤,٩٨٪ من إجمالي رأسمال الشركة . وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١١ تم تعديل هيكل المساهمين بالشركة ليصبح بذلك عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٥٠٠ ألف سهم بنسبة مساهمة ٩٥,٤٦٪ , كما تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري . كما قام البنك بالاستحواذ على نسبة ٢,٢٧ % من شركة بيت التمويل العقاري من خلال شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة لتصبح نسبة مساهمة البنك المباشرة والغير مباشرة في الشركة ٩٧,٧٣ %

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

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



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

يمتلك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند 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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

- الاحتفاظ 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 ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الإعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً 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 استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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



اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

ج -أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة

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

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

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

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

١ - البنك العربي الأفريقي الدولي .

٢ - شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة (القوائم المجمعة) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .

٣- شركة العربي الأفريقي للتمويل العقاري بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبه مساهمه غير مباشر ٢,٢٧ %.

٤- شركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية و التي يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠ %

٥ - شركة العربي الأفريقي الدولي للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٩ % .

٦- شركة سنده لتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة بنسبة ٦٨ %



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

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

- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الإلتزامات المكتتاة في تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة .

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

ج/٣ السيطرة

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

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

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطي للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها.

- وجود سلطة البنك - مستمدة من تشريع أو اتفاقية - للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.

- المقدرة على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.

- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

ج/٤ حقوق الأقلية

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

د-التقارير القطاعية

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

هـ- ترجمة العملات الأجنبية

١/٥ المعاملات بالعملات الأجنبية



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

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

٢/٥ - الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالي معروضة للفرع الأجنبي بإستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه المركز المالي .

يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات 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 والمصرفات بإستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

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

٣/٥ - شركات المجموعة

- تم ترجمة القوائم المالية لشركات المجموعة التي تختلف عملة التعامل والعرض لها عن عملة التعامل والعرض للقوائم المالية المجمعة (لا يوجد أى منهم بعملة خاصة باقتصاد عالي التضخم) على النحو التالي :
- تتم ترجمة الأصول والإلتزامات لكل مركز مالي بإستخدام سعر الصرف في تاريخ المركز المالي.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات لكل قائمة دخل بإستخدام متوسط أسعار الصرف خلال الفترة (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يعتبر تقريب مقبول لأسعار الصرف السائدة في تاريخ كل معاملة، وفي هذه الحالة يتم ترجمة الإيرادات والمصرفات بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات).
- يتم الاعتراف بفروق الترجمة كبند مستقل ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية.

و- الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود : تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة 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.



٣/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات 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 أن واحد.

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

ح/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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



وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المنتهية بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتهية بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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



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

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

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

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي :

- إيرادات تمويل عقارى

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

- إيرادات عن سمسرة

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

- عمولات حسن اداء

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

- الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

- إيرادات التأجير الأخرى

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

١. إيرادات الفوائد

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

٢. إيرادات أتعاب إصدار القروض

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

٣. غرامة التأخير

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



م - إضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

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

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

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

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

فروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

تغيرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

فروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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



التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية

سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن -الأصول غير الملموسة

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

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

ن/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن/٢ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناء القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الإقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن إقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك

ويتم اختبار مدى إضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة إستهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة الإضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

س -الأصول الثابتة

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

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

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.



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

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

ض - الإستثمارات العقارية

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

ف - إضمحلال الأصول غير المالية

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

ص - الإيجارات

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

ص/١ - الاستئجار

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

ص/٢ - التأجير

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



ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

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

ش - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك . ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة . ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة . ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي . ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ث-مزايا العاملين

ث / ١ - التزامات معاشات التقاعد

يوجد لدى البنك صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) غير خاضع للقانون العام "قانون ٧٩ لسنة ١٩٧٥ " وإنما أنشأ بموجب القانون رقم ٦٤ لسنة ١٩٨٠ وهو صندوق خاص بديل له أحكامه المجمعة من حقوق تأمينية (معاش/ مكافأة) تعويض دفعة واحدة) وطبقاً للقرار الوزاري رقم ٩٤ لسنة ١٩٨٥ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. وتتمثل التزامات الصندوق في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد التزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة



الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المزاي المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام 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 A ٤٩-٥٢ULT

- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.

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

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

ث / ٢ - نظام الحوافز

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

ث / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

ث / ٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

خ- رأس المال

خ/ ١ - تكلفة رأس المال

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

خ/ ٢ - توزيعات الأرباح

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ خطر الائتمان

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



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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول 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 الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعده 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 الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول *Asset-Backed Securities* والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية.

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعمل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.
وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية *Master Netting Arrangements*

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعمل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية *Guarantees and stand by letters of credit* ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial letters of Credit* التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
%	%	%	%	
٦٣	١٦	٦٥	١٣	- ديون جيدة
٢٧	٢٨	٢٥	٢١	- المتابعة العادية
١	٠	١	١	- المتابعة الخاصة
٩	٥٦	٩	٦٥	- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

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

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

أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٨,١٣٩	١٦٣,٣٠٥	البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي
		قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات إئتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		- قروض أخرى
		- أوراق تجارية مضمومة
		يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض مؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		- قروض أخرى
		- أوراق تجارية مضمومة
		يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات
		يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة و عوائد محصلة مقدما عن قروض
		يخصم: فوائد مجنبة
		يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
		- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أصول أخرى
		الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج المركز المالي
		خطابات ضمان
		اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
		الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٦,٨٩ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٠٤ % في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٣٧,٨٠ % مقابل ٣٨,٣٩ % في السنة المقارنة. وتتق الإدارة في قدرتها علي الإستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

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

٧٦,٩٩ % 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 ٥١٨,٦٦٥ الف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أكثر من ٨٨,٦ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



أ/ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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
D	-	-	١٣,٦٩٨	١٣,٦٩٨
الإجمالي	٣,٧٣٥,٦٨٧	٧٦٤,٩٠٤	١٣,٦٩٨	٤,٥١٤,٢٨٩
يخصم 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
BB+ to BB-	١,٥٩٩,٥٩٠	-	-	١,٥٩٩,٥٩٠
CCC+ to CCC-	١٢٦	-	-	١٢٦
الإجمالي	١,٥٩٩,٧١٦	-	-	١,٥٩٩,٧١٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧,٢٦٨)	-	-	(٧,٢٦٨)
القيمة الدفترية	١,٥٩٢,٤٤٨	-	-	١,٥٩٢,٤٤٨

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٥٠١,٣٨١	-	-	٥٠١,٣٨١
الإجمالي	٥٠١,٣٨١	-	-	٥٠١,٣٨١
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٥٠١,٣٨١	-	-	٥٠١,٣٨١

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-	٤١٧,٥٤١	٢,٨٩٠	-	٤٢٠,٤٣١
BB+ to BB-	٤٠١,٠٢٧	١٣٤,٩٦٦	-	٥٣٥,٩٩٣
الإجمالي	٨١٨,٥٦٨	١٣٧,٨٥٦	-	٩٥٦,٤٢٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٣٠)	(٣,٠٤٠)	-	(٣,٣٧٠)
القيمة الدفترية	٨١٨,٥٦٨	١٣٧,٨٥٦	-	٩٥٦,٤٢٤

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
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٢,٧٩١)	(٨,٠٠٠)	(١٠,٧٩١)
القيمة الدفترية	٤٥٩,٠٣٢	١٩٤,٧٩٥	-	٦٥٣,٨٢٧



قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢١٥,٨٧١	-	-	٢١٥,٨٧١
الإجمالي	٢١٥,٨٧١	-	-	٢١٥,٨٧١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٩٥)	-	-	(٨٩٥)
القيمة الدفترية	٢١٤,٩٧٦	-	-	٢١٤,٩٧٦

قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية- قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموعه الاولى (متأخرات من صفري الي ٣٠ يوم)	٥٦٨,٣٧٢	-	-	٥٦٨,٣٧٢
المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم)	-	٢٣,٣٥٩	-	٢٣,٣٥٩
المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)	-	-	٤٠,٩١٤	٤٠,٩١٤
الإجمالي	٥٦٨,٣٧٢	٢٣,٣٥٩	٤٠,٩١٤	٦٣٢,٦٤٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,٩٣٩)	(١١,٤٩٩)	(٣٦,٢٧٥)	(٥٩,٧١٣)
القيمة الدفترية	٥٥٦,٤٣٣	١١,٨٦٠	٤,٦٣٩	٥٧٢,٩٣٢

قروض وتسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٥٩٦,٨٠٧	٢١٣,٣٤٨	-	٢,٨١٠,١٥٥
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	٢,٧٣٥,٥٢١	١,١٧٤,٩٠١	٣٨٨,٤٢٩	٤,٢٩٨,٨٥١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠,٧٤٩)	(٧٦,٩٨٩)	(٢٨٠,٢٧١)	(٣٦٨,٠٠٩)
القيمة الدفترية	٢,٧٢٤,٧٧٢	١,٠٩٧,٩١٢	١٠٨,١٥٨	٣,٩٣٠,٨٤٢



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	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
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٥)	(١٤٩)	(١٣,٥٨٣)	(١٤,٠٢٧)
القيمة الدفترية	٢,٧٠٨,٧٦٠	١,١١٨,٦٣٨	٣٦٢	٣,٨٢٧,٧٦٠

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦
الإجمالي	٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)
القيمة الدفترية	٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦

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

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



١٤٩,١٥٣	-	-	١٤٩,١٥٣	التصنيف ٦ المتابعة العادية
١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
١٦١,٧٣٩	١٢,٥٨٦	-	١٤٩,١٥٣	الإجمالي
(٣,٠٩٧)	(٢,٥٨٧)	-	(٥١٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٥٨,٦٤٢	٩,٩٩٩	-	١٤٨,٦٤٣	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية-قروض عقارية)
٦٤٥,١٩٩	-	-	٦٤٥,١٩٩	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم)
-	٢٧,٣١٣	-	٢٧,٣١٣	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الى ٩٠ يوم)
-	-	٥١,٥٨١	٥١,٥٨١	المجموعه الثالثة (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم)
٦٤٥,١٩٩	٢٧,٣١٣	٥١,٥٨١	٧٢٤,٠٩٣	الإجمالي
(١٤,٤٣٦)	(٧,٧٧٦)	(٤٤,٢٨٨)	(٦٦,٥٠٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٣٠,٧٦٣	١٩,٥٣٧	٧,٢٩٣	٦٥٧,٥٩٣	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٥٩٠,٩٤٧	١٤٧,٩٦٤	-	٢,٧٣٨,٩١١	التصنيف ١-٥ ديون جيدة
٢٨٠,٩٢٠	٩٤٤,١٢٨	-	١,٢٢٥,٠٤٨	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	-	٤١١,٦٧٦	٤١١,٦٧٦	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٢,٨٧١,٨٦٧	١,١٢١,٤٢١	٤١١,٦٧٦	٤,٤٠٤,٩٦٤	الإجمالي
(١٢,٨٥٩)	(٧٨,٣٢٦)	(٢٦٢,٤١٣)	(٣٥٣,٥٩٨)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٨٥٩,٠٠٨	١,٠٤٣,٠٩٥	١٤٩,٢٦٣	٤,٠٥١,٣٦٦	القيمة الدفترية



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
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	٢٩٥	١٤٩	١٣,٥٨٣	١٤,٠٢٧
المحول الى المرحلة الأولى	١	(١)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	٣٢٩	(٨)	٩٧	٤١٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(١٣٧)	-	(١٣٧)
الرصيد في آخر 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 خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(١,٤٥٣)	-	-	(١,٤٥٣)
أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة	٦,٢٥٦	-	-	٦,٢٥٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٩٩٥)	-	-	(٩٩٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧,٢٦٨	-	-	٧,٢٦٨

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	-	٢,٢٢٨	٨,٠٠٠	١٠,٢٢٨
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	١٣٩	-	١٣٩
أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة	-	١,٧٧٨	-	١,٧٧٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(١,٣٥٤)	-	(١,٣٥٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٢,٧٩١	٨,٠٠٠	١٠,٧٩١

قروض وتسهيلات مؤسسات (بنوك وشركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان 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	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(١,٥١٣)	٢,٧٣٠	٤٠,٧٠٧	٤١,٩٢٤
أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة	٢,٥٩٥	-	-	٢,٥٩٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٨٤)	-	(٣,٥٥٣)	(٤,٣٣٧)
الاستردادات	-	-	١,٣٨١	١,٣٨١
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢٤)	(٢٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤,٥٤٩)	(٢٦,٢٦٦)	(٣٠,٨١٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٢,٧٣٦	٧٦,٩٨٩	٢٧٩,١٧٩	٣٦٨,٩٠٤

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 في احتمالات الخسارة	(٥٤٧)	(٦٣٠)	-	(١,١٧٧)
أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة	١٨٠	٢٥٨	-	٤٣٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١١٣)	(٢)	-	(١١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣١٧)	-	(٣١٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٣٠	٣,٠٤٠	-	٣,٣٧٠



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٣,٦٢٠	١٣,٥٣٤	٢٩	٥٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
-	-	(١١)	١١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٤٥	(٤٥)	المحول الى المرحلة الثانية
٤٢٨	٤٩	٩٩	٢٨٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٢١)	-	(١٣)	(٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
(٢)	-	-	(٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(٣,٩٧٠)	-	-	(٣,٩٧٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣٠	-	-	٦٣٠	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
٦٣٠	-	-	٦٣٠	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١,٥٨٠	٨,٠٠٠	٣,٥٨٠	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
(٩٢٧)	-	(٩٢٧)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٩٢٩	-	٩٢٩	-	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(١,٣٥٤)	-	(١,٣٥٤)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
١٠,٢٢٨	٨,٠٠٠	٢,٢٢٨	-	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات مؤسسات (بنوك وشركات)
٣٦٨,٠٨٥	٢٦٨,٦٥٥	٨٢,١٨٨	١٧,٢٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
-	-	(٣٩٣)	٣٩٣	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١,٠٨٥	(١,٠٨٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٨	(٣٤)	(٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٧,٤٨٠	٥١,٥٠٧	١١,٠٥٠	(٥,٠٧٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦,٣٩١	٢,٦٤٥	١٧	٣,٧٢٩	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(٧٠,٤٧٦)	(٦٤,٥٩٠)	(٤,٠٥٦)	(١,٨٣٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
(١١,٤١٦)	(١١,٤١٦)	-	-	الاسترداد
٨٢,٢١٢	٨٢,٢١٢	-	-	الإعدام خلال السنة
(٧٥,٥٨١)	(٦٤,٠٥١)	(١١,٥٣٠)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٦,٦٩٥	٢٦٥,٠٠٠	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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



٧/أ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٩٦٤,٥٠٢	٤,٠٨٩,٨١٦	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٧٥٩,٦٢٧	٧٤٤,٥٨٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٢٥,٥٠٦	٤٥٧,٩٦٣	محل إضمحلال
٥,١٤٩,٦٣٥	٥,٢٩٢,٣٦٣	الإجمالي
		يخصم :
(٥٣,٤٥١)	(٥٠,١٩٤)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(١٣٦)	(١٥١)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢٨,٦١٧)	(٤٢٣,١٩٥)	الخسائر الإثمانية المتوقعة
-	(٦١٢)	العوائد المجنبه
٤,٦٦٧,٤٣١	٤,٨١٨,٢١١	الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٤٢٨,٦١٧ مليون دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٤٢٣,١٩٥ مليون دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣١٦,٦٤٦ مليون دولار أمريكي مقابل ٣٠٦,٧٠١ مليون دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١١١,٩٧١ مليون دولار أمريكي مقابل ١١٦,٤٩٤ مليون دولار أمريكي عن السنة المقارنة إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء.

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٧٠١	٢١,٤١٠	١٨٥	-	٢٤,٢٩٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٨٩	٦,٥٧٥	٢٨	-	٧,٠٩٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٢٦	٢,٠٤٧	٥	-	٢,٢٧٨
الإجمالي	-	٣,٤١٦	٣٠,٠٣٢	٢١٨	-	٣٣,٦٦٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١١٦,٦٦٣	١٥٧,٠٥٦	٣٧٢,٦١٣	-	-	٦٤٦,٣٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦,٣١٦	٦,٢٣٧	-	-	-	١٢,٥٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢,٦٧٥	٦٤,٤٠١	-	-	-	٦٧,٠٧٦
الإجمالي	١٢٥,٦٥٤	٢٢٧,٦٩٤	٣٧٢,٦١٣	-	-	٧٢٥,٩٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٦٣٩	٢٣,٥٩١	١٧٦	-	٢٦,٤٠٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٦٣٦	٦,٤١١	١٦	-	٧,٠٦٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٤٨	٧٣٢	١١	-	٩٩١
الإجمالي	-	٣,٥٢٣	٣٠,٧٣٤	٢٠٣	-	٣٤,٤٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٤٧,٤٢١	٨٩,٦٦٢	٤٤٧,٢٥٥	-	-	٦٨٤,٣٣٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٢,٠٠١	-	-	-	-	١٢,٠٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٦٢٢	١٣,١٦٣	-	-	-	١٣,٧٨٥
الإجمالي	١٦٠,٠٤٤	١٠٢,٨٢٥	٤٤٧,٢٥٥	-	-	٧١٠,١٢٤

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

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

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

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	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	٧٦,٦٠٤	١١,٣٥٦	١٢٥,٩٠٨	٨٨	-	١٥٣,٧٨٩	١,٢١٤,٥٣٨	٩٥,٨٩٥	٧٤١,٥٩١	١,٤٤١	٣٤,٠٧٢	٢,٦٧٣,٤٢١
المتابعة العادية	٧,٠٨٠	٥,٦٥٥	٩٤,٦٦٢	١١٣,٤٥٣	١,٥٤٩	-	٥٦١,٤٩٩	٢١٠,٧٣٩	٢٦٢,٣٧٥	٢١	-	١,٢٥٧,٠٣٣
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٦٩٢	٣٣,٣٥٥	-	-	-	٣٤,٠٤٧
الإجمالي	٨٣,٦٨٤	١٧,٠١١	٢٢٠,٥٧٠	١١٣,٥٤١	١,٥٤٩	١٥٣,٧٨٩	١,٧٧٦,٧٢٩	٣٣٩,٩٨٩	١,٠٠٣,٩٦٦	١,٤٦٢	٣٤,٠٧٢	٣,٩٦٤,٥٠١

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	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	٩١,٠٢٦	٨,٦٠٨	١٥٣,٦٩٩	٤٩٩	٣٤	١٨٩,٨٨٥	١,١٠٤,٧٠٦	١٤١,٩٨٩	٧٠٣,٤٥٠	٣٣٠	٤٤,٩٢٦	٢,٦٠٢,٤٥٧
المتابعة العادية	٧,٩٧٧	٥,٣٦٦	١٠٨,٧٠٢	١١٠,٧٠١	٢,٠٨٣	-	٥٤٢,٨٨٥	٢٧٤,٦٧٧	٤٠٤,٥٨٠	١,٠٥٩	-	١,٤٥٨,٠٣٠
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٤٣٤	٢٨,٨٩٣	-	٢	-	٢٩,٣٢٩
الإجمالي	٩٩,٠٠٣	١٣,٩٧٤	٢٦٢,٤٠١	١١١,٢٠٠	٢,١١٧	١٨٩,٨٨٥	١,٦٤٨,٠٢٥	٤٤٥,٥٥٩	١,١٠٨,٠٣٠	١,٣٩١	٤٤,٩٢٦	٤,٠٨٩,٨١٦



(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

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

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
-	١٦٦	٨,٦٦٩	-	٨,٨٣٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	١١,٠٥٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض وتسهيلات بنوك	الإجمالي	
-	٢٤٣,٤٩٦	١٧٣,١٧٥	-	٤١٦,٦٧١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	٤٤٦,٩٠٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٩,٧٥٣ الف دولار أمريكي فـي ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك
أ/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في:-

آخر السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بناءً على 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	٢,٠٩١,١٢٢	٥٣٦,٠٤٩	٦٥٣,٨٢٧	٣,٢٨٠,٩٩٨
الإجمالي	٢,٠٩١,١٢٢	٩٥٦,٤٢٤	٦٥٣,٨٢٧	٣,٧٠١,٣٧٣

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



- القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإحصاءات
			الإجمالي	الوجه القبلي	الوجه	الاسكندرية والدلتا		
٩٠٣,٨٣٨	٢٠	٢٣٢,٧٨٩	٦٧١,٠٢٩	-	-	-	٦٧١,٠٢٩	ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي
٣,٦١٢,١٩٤	١٣,٦٩٨	١,١٧٠,١١٠	٢,٤٢٨,٣٨٦	-	-	-	٢,٤٢٨,٣٨٦	ارصدة لدى البنوك
٢,١٠٣,٣٣٥	١٢٦	-	٢,١٠٣,٢٠٩	-	-	-	٢,١٠٣,٢٠٩	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٢١٨,١٣٩	-	٢٠٧,٨٤٨	١٠,٢٩١	-	-	١٠,٢٩١	-	قروض و تسهيلات للبنوك
								أخرى أدوات دين
								<u>قروض وتسهيلات للعملاء :</u>
								قروض لأفراد :
٨٣,٦٨٤	-	٧٦	٨٣,٦٠٨	١,٦٥٤	٢٣,٢٤٣	٣,٣٦٢	٥٥,٣٤٩	حسابات جارية مدينة
٢٠,٥٩٣	-	-	٢٠,٥٩٣	١,٧٧٣	٩١٠	٤,٧٥٨	١٣,١٥٢	بطاقات ائتمانية
٢٥٩,٢٧١	-	٢٩٦	٢٥٨,٩٧٥	١٨,٩٥٥	٨,٤٩١	٦٣,٧٨٩	١٦٧,٧٤٠	قروض شخصية
١١٣,٧٥٩	-	٣٠٨	١١٣,٤٥١	٢٥٧	٢٩٥	١,٦١٣	١١١,٢٨٦	قروض عقارية
١٥٣,٧٨٩	-	-	١٥٣,٧٨٩	-	-	-	١٥٣,٧٨٩	أوراق تجارية مضمونة
١,٥٤٩	-	-	١,٥٤٩	-	-	٥٢	١,٤٩٧	قروض أخرى
								قروض لمؤسسات :
١,٩٠٢,٣٨٣	-	١٦٢,٩٩٥	١,٧٣٩,٣٨٨	٧٧,٠٥٤	١٣,٥٠٤	٣٣٩,٩٠٣	١,٣٠٨,٩٢٧	حسابات جارية مدينة
٨١١,١٧٩	-	٥٠,٠٨١	٧٦١,٠٩٨	٦٧,٦٠٣	٢,٣٥١	٢٣٧,٣٤٧	٤٥٣,٧٩٧	قروض مباشرة
١,٥٤٩,٧٥٤	-	٣٣٧,٠٠٤	١,٢١٢,٧٥٠	-	-	٣٥٦,٠٩٤	٨٥٦,٦٥٦	قروض مشتركة
٣٤,٠٧٢	-	-	٣٤,٠٧٢	-	-	-	٣٤,٠٧٢	أوراق تجارية مضمونة
١,٤٦٢	-	-	١,٤٦٢	١٢٣	٣٧	٢٩٩	١,٠٠٣	قروض أخرى
								إستثمارات مالية :
١,٦٢١,٠٤٢	٨,٠٠٠	٩٠,٦٢٧	١,٥٢٢,٤١٥	-	-	-	١,٥٢٢,٤١٥	أدوات دين
١٣,٣٩٠,٠٤٣	٢١,٨٤٤	٢,٢٥٢,١٣٤	١١,١١٦,٠٦٥	١٦٧,٤١٩	٤٨,٨٣١	١,٠١٧,٥٠٨	٩,٨٨٢,٣٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٣,١١٩,٥٩٣	٢٥,٨٥٣	٢,٠٠٧,٣٧٨	١١,٠٨٦,٣٦٢	٣٢,٨٩٤	٢٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	١٠,٢٨٩,٦٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قطاعات النشاط

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

قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	القطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	٩٠٣,٨٣٨	-	-	٩٠٣,٨٣٨
-	-	-	-	٢,٥٥٠,١٠٠	-	١,٠٦٢,٠٩٤	-	-	٣,٦١٢,١٩٤
-	-	-	-	-	-	٢,١٠٣,٣٣٥	-	-	٢,١٠٣,٣٣٥
-	-	-	-	٢١٨,١٣٩	-	-	-	-	٢١٨,١٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء :									
قروض لأفراد :									
-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٨٤	-	٨٣,٦٨٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٩٣	-	٢٠,٥٩٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٩,٢٧١	-	٢٥٩,٢٧١
-	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٧٨٩	-	١٥٣,٧٨٩
-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٧٥٩	-	١١٣,٧٥٩
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤٩	-	١,٥٤٩
قروض لمؤسسات :									
٩٠٩,٥٩٤	٥,٥٥٠	٢١٦,٧٣٠	٣١٣,٦٩٢	٨٩,٤٢٧	٣٦٧,٣٦٠	٣٠	-	-	١,٩٠٢,٣٨٣
٩٧,٥٧٤	٢,٦٢٦	٥٩,٠٠٩	٣٦٥,٢١٧	٢٣٠,٥٦٦	٥٥,٥٢٥	٦٦٢	-	-	٨١١,١٧٩
٤٢٤,٨٩٣	-	٩١,٢٦١	٥٩٨,٨٩٨	٨١,٧٢٦	١٠٢,٦٣٩	١٦١,٠٦٩	-	٨٩,٢٦٨	١,٥٤٩,٧٥٤
١٥٨	١٢	٤٦٨	٧٤٧	٩	٤٤	٢٤	-	-	١,٤٦٢
-	-	٣٤,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٧٢
إستثمارات مالية :									
-	-	-	-	٤٢٠,٤٣٢	-	١,٢٠٠,٦١٠	-	-	١,٦٢١,٠٤٢
١,٤٣٢,٢١٩	٨,١٨٨	٤٠١,٥٤٠	١,٢٧٨,٥٥٤	٣,٥٩٠,٣٩٩	٥٢٥,٥٦٨	٥,٤٣١,٦٦٢	٦٣٢,٦٤٥	٨٩,٢٦٨	١٣,٣٩٠,٠٤٤
١,٥٣٦,٨٣٣	٢٣,٤٠٤	٧٦٨,٠١٧	١,٢٩٤,٣٦٧	٨٠٨,١٩١	٢٠٤,٥٠٠	٧,٦٠٤,٤٣٩	٧٢٤,٠٩٤	٩٩,١٦٥	١٣,٠٦٣,٠١٠

أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
أرصده لدى البنوك

أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

بطاقات إئتمانية

- قروض شخصية

أوراق تجارية مخصصة

-قروض عقارية

-قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

إستثمارات مالية

أوراق تجارية مخصصة

إستثمارات مالية :

- أدوات دين

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلكويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها :
تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٢٠ يونيو ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
١٨,٢٤٧	٧٠٨,٥٠٧	٣,١٣٨	٩٠٧	٢٣٦,٦٦٠	٩٦٧,٤٥٩	نقدية و أرصدة داخل البنوك المركزية
٢,٦٨٢,٠٥٠	٤٦٣,٩٠٤	١٤٣,٢٩٨	٤٩,١٥٤	٢٥٩,٤٨٠	٣,٥٩٧,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك
١,٨٨٩,٣٢٣	٢,٦٨٣,٦٦١	٩,٨٦٤	٦٥٦	٨٣,٩٢٧	٤,٦٦٧,٤٣١	قروض و تسهيلات لدى العملاء والبنوك
٣٤,٩٣٤	٢,١٢١	-	-	١٢,٩٤٣	٤٩,٩٩٨	ضرائب مؤجلة
-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية:
١٨٢,١٦٥	١,٣٣٥,٢٥٦	١,٦٦١	-	١٦٩	١,٥١٩,٢٥١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٧٠٣	-	-	-	-	٧٠٣	الدخل الشامل الآخر
١,٦٠٩,٣٧٩	٤٧٦,٩٧٦	١٥٩,٣٣٧	-	٥٨٣	٢,٢٤٦,٢٧٥	إستثمارات في شركات تابعة
١٦٦,٩١٤	٢٢٢,٨٤٦	٩٨٢	٣٦٢	١,٣١٠	٣٩٧,٤١٤	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٥٨٣,٧١٥	٥,٨٩٨,٢٧١	٣١٨,٢٨٠	٥١,٠٧٩	٥٩٥,٠٧٢	١٣,٤٤٦,٤١٧	أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٧٥٧,٣٦٤	٣,٦٤٤	١١٩,٨١٤	١,٩٤٧	٤٦,٠٠٤	٩٢٨,٧٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
-	١٥,١١٢	-	-	-	١٥,١١٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢,٦٧٠,٢٧٣	٥,٣٨٩,٢٩٠	١٩٧,٠١٨	٤٨,٩٣٢	٨٦٠,٤١١	٩,١٦٥,٩٢٤	ودائع للعملاء
٥١٠	-	-	-	-	٥١٠	مشتقات مالية
١,٠١٥,٠٠٠	٣٨,١٣٦	-	-	-	١,٠٥٣,١٣٦	قروض وتسهيلات من بنوك
١٥,٤٤٤	١٠,١١٥	٧٠٢	٤	٢٨	٢٦,٢٩٣	مخصصات أخرى
(١٠٢,٥١٥)	١٤٦,٩٨٧	٢٩٥	٢٩٨	١٥٨,٦٣١	٢٠٣,٦٩٦	إلتزامات أخرى
١٩,٧٥٦	١٦,٢٦٣	-	-	٩,٠٩٩	٤٥,١١٨	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤,٣٧٥,٨٣٢	٥,٦٢٠,٣٠٠	٣١٧,٨٢٩	٥١,١٨١	١,٠٧٤,١٧٣	١١,٤٣٩,٣١٥	إجمالي الإلتزامات المالية
٢,٢٠٧,٨٨٣	٢٧٧,٩٧١	٤٥١	(١٠٢)	(٤٧٩,١٠١)	٢,٠٠٧,١٠٢	صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٥,٩٣٠,٩٥٤	٦,٠٠٢,٢٥٨	٢١٠,٢٨٧	٤١,٨٨١	٨٠٧,٤٩٥	١٢,٩٩٢,٨٧٥	إجمالي الأصول المالية
٤,٢٢٠,٦٤١	٥,٨٤٢,١٢٧	٢١٠,٤٠١	٤١,٨١٨	٧٣٧,٣٢١	١١,٠٥٢,٣٠٨	إجمالي الإلتزامات المالية
١,٧١٠,٣١٣	١٦٠,١٣١	(١١٤)	٦٣	٧٠,١٧٤	١,٩٤٠,٥٦٧	صافي المركز المالي للميزانية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

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	٢٣٢,٨٠١	-	-	-	-	٧٣٤,٦٥٨	٩٦٧,٤٥٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٥٨,٦٠٩	٢٧٨,٩٦٥	٧٦٠	-	-	٥٩,٥٥٢	٣,٥٩٧,٨٨٦
أذون الخزانة	٥٨,٨٠٨	١٥٠,٤٥٣	١,٨٨١,٨٦١	-	-	-	٢,٠٩١,١٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٣٦٨,٧٤٦	١,٢١٤,٩٣١	٥٩٢,٨٧٣	٢١٧,٦٥٨	٢٧٢,٩١٦	٣٠٧	٤,٦٦٧,٤٣١
إستثمارات مالية :							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢٢,٤٥٥	١٧٦,٧١٨	١٢٢,٨٣٦	٢٢٢,٤١٩	٣٣٠,٥٩٦	٤٢,٨٤٦	١,٠١٧,٨٧٠
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٧,٤٥٢	-	١٨٧,٦١٧	٣١٢,٧٢٦	١٢٦,٠٣٢	-	٦٥٣,٨٢٧
إجمالي الأصول المالية	٦,٠٦٨,٨٧١	١,٨٢١,٠٦٧	٢,٧٨٥,٩٤٧	٧٥٢,٨٠٣	٧٢٩,٥٤٤	٨٣٧,٣٦٣	١٢,٩٩٥,٥٩٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩١١,٦٦١	٢,٧٢٣	-	-	-	١٤,٣٨٩	٩٢٨,٧٧٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	١٣,٥٥٠	١,٥٦٢	-	-	-	١٥,١١٢
ودائع للعملاء	٤,٠٧٦,٥٢٦	١,٠٩٥,٦٢٤	١,٥٨٨,٥٢٤	١,٤٤٦,٧٦٦	١٥٤,٥٦٥	٨٠٣,٩١٩	٩,١٦٥,٩٢٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥١٠	٥١٠
قروض وتسهيلات من بنوك	٤٣٤,٨٩٩	١٦,٢٩٥	٤٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٩٤٢	-	١,٠٥٣,١٣٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٤٢٣,٠٨٦	١,١٢٨,١٩٢	١,٩٩٠,٠٨٦	١,٦٤٦,٧٦٦	١٥٦,٥٠٧	٨١٨,٨١٨	١١,١٦٣,٤٥٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٤٥,٧٨٥	٦٩٢,٨٧٥	٧٩٥,٨٦١	(٨٩٣,٩٦٣)	٥٧٣,٠٣٧	١٨,٥٤٥	١,٨٣٢,١٤٠



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك**ج - خطر السيولة**

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

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	٢,٧٢٣,٠٠٠	-	-	-	٩٢٨,٧٧٣
عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	١٣,٥٥٠,٠٠٠	١,٥٦٢	-	-	١٥,١١٢
ودائع العملاء	٣,٢٦٣,٨١٣	٨٥٩,٢٦٨	١,١١٦,٠٠٤	٢,٤٩٠,٦٤٤	١,٤٣٦,١٩٥	٩,١٦٥,٩٢٤
مشتقات مالية	٥١٠	-	-	-	-	٥١٠
قروض وتسهيلات من بنوك	٤٣٤,٨٩٩	٥,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	٣,٢٣٧	١,٠٥٣,١٣٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٦٢٥,٢٧٢	٨٨٠,٥٤١	١,٥٢٢,٥٦٦	٢,٦٩٥,٦٤٤	١,٤٣٩,٤٣٢	١١,١٦٣,٤٥٥

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية**مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالي**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 و 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 البنك بالقيمة العادلة :



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣,٢٦٠,٦٩١	٣,٥٩٧,٨٨٦	٢,٧٢٢,٧٨٦	٣,٥٩٧,٨٨٦	أصول مالية
١٥٨,٦٤٢	٢١٤,٩٧٦	١٥٨,٦٤٢	٢١٤,٩٧٦	أرصدة لدى البنوك
				قروض و تسهيلات للبنوك
٧٢٤,٠٩٤	٦٣٢,٦٤٥	٧٢٤,٠٩٤	٦٣٢,٦٤٥	قروض وتسهيلات للعملاء :
٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٢٩٨,٨٥٠	٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٢٩٨,٨٥٠	- أفراد
				- مؤسسات
٢,٢٤٠,٣٠٠	٢,١٩٦,٥٦٩	٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٤٦,٢٧٥	إستثمارات مالية :
				بالتكلفة المستهلكة
٨٦٣,٧٣٢	٩٢٨,٧٧٣	٨٦٣,٧٣٢	٩٢٨,٧٧٣	التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤١,٣٩١	٤,٠٠١,١٣٩	٢,٩٤١,٣٩١	٤,٠٠١,١٣٩	ودائع العملاء :
٥,٨٦٠,٤٢٨	٥,١٦٤,٧٨٥	٥,٨٦٠,٤٢٨	٥,١٦٤,٧٨٥	- أفراد
				- مؤسسات
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٣,١٣٦	١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٣,١٣٦	قروض و تسهيلات من بنوك



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- إستثمارات في أوراق مالية

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

- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ودائع العملاء

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

- قروض أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

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

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,١٣٣	٢٢٠,٤١٤	الإحتياطيات
١,٢٨٢,١٤٧	١,٣٦٥,٦٨٢	الأرباح المحتجزة
١٥٣,٣٩٩	٤١,٢٨٧	الأرباح المرحلية ربع السنوية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	احتياطي مخاطر عام
(٥١,٦٩٩)	(٩٢,٠٠٠)	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٦٥,٤٩٩)	(٧٨,٦٦٤)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٨٠,٢٠٠	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ ٪ من من قيمة الإحتياطي الخاص
١٤,٣٩٧	١١,٥٠٩	٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
٣٣,٨٨٠	٤٠,٣٨٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
٤٩,٣٧٩	٥٢,٩٩٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٢,٠٩٧,٣٤١	٢,٠٣٣,١٩٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٩,١٣٥,٧١٥	٩,٤٩٠,٥٥٤	مخاطر الائتمان (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٤٢,٨٢٥	١٩٦,٢١٦	متطلبات راس المال لمخاطر السوق
٤٦٤,٣٣٥	٢٧٤,٦٧١	متطلبات راس المال لمخاطر التشغيل
٩,٧٤٢,٨٧٥	٩,٩٦١,٤٤١	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%٢١,٥٣	%٢٠,٤١	معيار كفاية رأس المال (%)

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 بالرافعة المالية , مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:-

- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة :

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٨٠,٢٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٢,٠٤٧,٩٦٢	١,٩٨٠,٢٠٠	إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
١٥,٠٤٣,٢٨٨	١٤,١٧٢,٨٦٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
١,٥٢٤,٦٢١	١,٣٠١,٤٠٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٦,٥٦٧,٩٠٩	١٥,٤٧٤,٢٦٣	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية
%١٢,٣٦	%١٢,٨٠	نسبة الرافعة المالية



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر إنتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - ضرائب الدخل

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

٢. التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

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

أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	شركات	أفراد	إستثمار	اجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	١٩١,٦٦٦	٥٠,٢٧٨	٧٧,٧٥٩	٣١٩,٧٠٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٩٦,٤٤٢)	(٤٠,٩٥٨)	(٢٨,٩٦٨)	(١٦٦,٣٦٨)
نتيجة أعمال القطاع	٩٥,٢٢٤	٩,٣٢٠	٤٨,٧٩١	١٥٣,٣٣٥
ربح السنة المالية قبل الضرائب	-	-	-	١٥٣,٣٣٥
الضرائب	-	-	-	(٤٤,٥٩٨)
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	١٠٨,٧٣٧
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤,٧٧٦,٧٤٢	٤٦٤,١٨٧	٧,٦٦٩,٢٩٥	١٢,٩١٠,٢٢٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦٩٠,٢٣٧
إجمالي الأصول	-	-	-	١٣,٦٠٠,٤٦١
إلتزامات النشاط القطاعي	٦,١٧٤,٦١٤	٣,١١٨,٧٧٢	٩١٢,٦٥٧	١٠,٢٠٦,٠٤٣
إلتزامات غير مصنفة	-	-	-	٣,٣٩٤,٤١٨
إجمالي الإلتزامات	-	-	-	١٣,٦٠٠,٤٦١
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	٣١١,٣٣٥	٦٨,٤٤٥	٧٤٢,٠٨٥	١,١٢١,٨٦٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٦٦,٠٢١)	(٨٧,٠٥٢)	(٧٠٥,٥١٣)	(٨٥٨,٥٨٦)
نتيجة أعمال القطاع	٢٤٥,٣١٤	(١٨,٦٠٧)	٣٦,٥٧٢	٢٦٣,٢٧٩
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	(١٢٤,٣٦٩)
ربح السنة المالية قبل الضرائب	-	-	-	١٣٨,٩١٠
الضرائب	-	-	-	(٤٤,١٤٣)
ربح السنة بعد الضرائب	-	-	-	٩٤,٧٦٧
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	٤,٧٧٠,٢٨٢	٥٦٤,١٤٩	٨,١٣٠,٢٣٨	١٣,٤٦٤,٦٦٩
أصول غير مصنفة	-	-	-	٥٧١,٣٨٢
إجمالي الأصول	-	-	-	١٤,٠٣٦,٠٥١
إلتزامات النشاط القطاعي	٦,٣٠٢,٤٨١	٣,٥٨٩,٩٥٤	٨٩٣,٠٦١	١٠,٧٨٥,٤٩٦
إلتزامات غير مصنفة	-	-	-	٣,٢٥٠,٥٥٥
إجمالي الإلتزامات	-	-	-	١٤,٠٣٦,٠٥١



(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١,٢٤٥,٣٢٨	٢٤٥	٧٧,١٣٨	١,١٦٧,٩٤٥	٣٩,٥٤٢	٨٨,٧٩٨	١٧٨,٢٥٦	٨٦١,٣٤٩
(١,٠٩١,٩٩٣)	(٣٧٠)	(٣٢,٤٦٧)	(١,٠٥٩,١٥٦)	(٥٤,٩٧٥)	(٤٤,٥٧٣)	(٢٠٩,٥٩٢)	(٧٥٠,٠١٦)
١٥٣,٣٣٥	(١٢٥)	٤٤,٦٧١	١٠٨,٧٨٩	(١٥,٤٣٣)	٤٤,٢٢٥	(٣١,٣٣٦)	١١١,٣٣٣
١٥٣,٣٣٥							
(٤٤,٥٩٨)							
١٠٨,٧٣٧							
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٢							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٥٥٢,٧٧٢	٢٤٥	٩٥,٩٠٥	٤٥٦,٦٢٢	٤٨,٨٦٧	٢٧,٥٦١	٩٤,٣٤٦	٢٨٥,٨٤٨
(٤١٣,٨٦٢)	(٢٩٦)	(٢٤,٤٤١)	(٣٨٩,١٢٥)	(٢٩,٤٠٣)	(٢٩,١٨٧)	(٢٠٢,٩١٩)	(١٢٧,٦١٦)
١٣٨,٩١٠	(٥١)	٧١,٤٦٤	٦٧,٤٩٧	١٩,٤٦٤	(١,٦٢٦)	(١٠٨,٥٧٣)	١٥٨,٢٣٢
١٣٨,٩١٠							
(٤٤,١٤٣)							
٩٤,٧٦٧							
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٤,٠٣٦,٠٥١	٢٧,٢٧٩	٢,١٤٨,٠٤٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٦٤,٧٠٨	٢٧٥,٧٩٢	١,١٩٦,٠٧١	١٠,٠٢٤,١٦١
١٤,٠٣٦,٠٥١	٢٧,٢٧٩	٢,١٤٨,٠٤٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٦٤,٧٠٨	٢٧٥,٧٩٢	١,١٩٦,٠٧١	١٠,٠٢٤,١٦١
١٤,٠٣٦,٠٥١	٢٧,٢٧٩	٢,١٤٨,٠٤٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٦٤,٧٠٨	٢٧٥,٧٩٢	١,١٩٦,٠٧١	١٠,٠٢٤,١٦١
١٤,٠٣٦,٠٥١	٢٧,٢٧٩	٢,١٤٨,٠٤٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٦٤,٧٠٨	٢٧٥,٧٩٢	١,١٩٦,٠٧١	١٠,٠٢٤,١٦١

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٦ - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٥٠,٣٤٢	٣٠٥,١٠١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١,٥١٤	٦٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨٠,٦١٣	١٥٣,٣٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤,٥٥٨	١٠٤,٤٩٩	أذون وسندات خزانة
٢٦,١٤١	٢٦,٥٨١	ودائع وحسابات جارية
٤٩٣,١٦٨	٥٩٠,١٤٠	إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر
		إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(٢١,٨٤٧)	(١٧,٣٨٨)	للبنوك
(٢٦٠,٤٠٠)	(٣١٦,٤٧٣)	للعملاء
(٣١٥)	(١٧٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
(٩,٥٣٤)	(٢٦,٥٠٤)	قروض وتسهيلات أخرى
(٢٩٢,٠٩٦)	(٣٦٠,٥٤٣)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٠١,٠٧٢	٢٢٩,٥٩٧	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٦,٦٨٦	٤٤,٥٩٠	إيرادات الأتعاب والعمولات :
١,١٢٥	٧١٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
١٣,٢٣٩	١٣,٦١١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤١,٠٥٠	٥٨,٩١٤	أتعاب أخرى
		إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٨٣٠)	(٩٣٢)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٨,٦٧٩)	(٩,٠٦٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٩,٥٠٩)	(٩,٩٩٨)	إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات
٣١,٥٤١	٤٨,٩١٦	الصافي

٨ - توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٠٦٩	١,٢٦٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٦٩	١,٢٦٥	الصافي

٩ - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٧,٥٨٤	٥٥,٩٢٦	عمليات النقد الأجنبي
(١,٠٢١)	(٤٧)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
	٤٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٥٢٠)	(٥,٠٣٨)	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١٦,٠٤٣	٥٠,٨٨٥	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		الصافي



١٠ - رد / عبء الخسارة الإتمانية المتوقعة		عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد قروض و تسهيلات للبنوك أرصدة لدي البنوك أدوات دين أصول أخرى الصافي		(١١,٤٥٤)	(٧١,٩٣٣)
		١,٠٤٤	٢,٢٠٢
		٤٥٣	٣٤٩
		(٥,٠٦٧)	(٢,٩٦٠)
		٥٦٣	(٧٩)
		<u>(١٤,٤٦١)</u>	<u>(٧٢,٤٢١)</u>
١١ - مصروفات إدارية		عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أجور ومرتبات ومزايا عينية مصروفات علاجية مصروفات تأمين ومعاشات مستلزمات سلعية مستلزمات خدمية رسوم وضرائب دمغة إهلاك واستهلاك تبرعات مصروفات التأمين الشامل الإجمالي		(٣٩,٢٦٣)	(٣١,٩١٧)
		(١,٠٣٤)	(٨٨٨)
		(٣,٩٧٢)	(٤,٤٥١)
		(٤,٩٥٧)	(٣,٥٦٥)
		(١٠,٣٨٧)	(٧,٩٦٠)
		(٩,٩٣١)	(٧,٣٩٦)
		(٩,٦٣٩)	(٨,٦٧٦)
		(٢٥)	(٣)
		(١,٣٣٣)	(١,٤٥٢)
		<u>(٨٠,٥٤١)</u>	<u>(٦٦,٣٠٩)</u>
١٢ - مصروفات تشغيل أخرى		عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها وفاء للديون إيرادات تشغيل أخرى مصروفات تشغيل أخرى عبء مخصصات أخرى الصافي		(٢,٢٨٦)	(٤١,٩٦٧)
		٣٨	-
		٨٧١	١,٥٩٨
		(١١,١٠٨)	(٧,٦٤٧)
		(٤,٧٧٠)	٨,٨٧١
		<u>(١٧,٢٥٥)</u>	<u>(٣٩,١٤٥)</u>



١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٣٥,٢٩٩)	(٤٥,٩٥١)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(١٣,٤٥٣)	(٩,١٣٥)	ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبية
٤,٦٠٩	١٠,٤٨٨	ضرائب مؤجلة
(٤٤,١٤٣)	(٤٤,٥٩٨)	

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٣٨,٩١٠	١٥٣,٣٣٥	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	متوسط سعر الضريبة
٣١,٢٥٥	٣٤,٥٠٠	ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
		يضاف (يخصم)
(٦٧,٨٤٣)	(٨٢,٥٦٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٥,٦٩٠	١٠٣,١٥٠	مصرفات لا تخصم لأغراض الضرائب
٢٩,٦٤٩	-	فائض ضرائب أذون الخزانة
(٤,٦٠٨)	(١٠,٤٨٨)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
٤٤,١٤٣	٤٤,٥٩٨	ضريبة الدخل
%٣١,٧٨	%٢٩,٠٩	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح السنه المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩٤,٩١٦	١٠٨,٨٧١	صافي أرباح الفترة المالية
(٨,٢٩٤)	(٩,٥٥١)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنه) المتوقعة / الفعلية
(٢٢٥)	(٢٢٥)	مكافأة أعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح السنه) المتوقعة / الفعلية
٨٦,٣٩٧	٩٩,٠٩٥	الإجمالي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المتوقع المرجح لعدد الاسهم
٠,٨٦	٠,٩٩	ربحية السهم (دولار / سهم)



١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٣,٦٢١	٥٦,٥٨٢	نقدية
٩٠٣,٨٣٨	١,١٠٨,٤١١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٩٦٧,٤٥٩	١,١٦٤,٩٩٣	الإجمالي
٩٦٧,٤٥٩	١,١٦٤,٩٩٣	أرصدة بدون عائد
٩٦٧,٤٥٩	١,١٦٤,٩٩٣	الرصيد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤٤,٥٥٩	١٦١,٣٣٤	حسابات جارية
٣,٤٦٧,٦٣٥	٢,٥٧٥,٤٧٩	ودائع
(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٩٧,٨٨٦	٢,٧٢٢,٧٨٦	الرصيد
١,٠٦٢,٠٩٤	٣١١,٢٥٨	البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢,٠٣١,٠٣١	١,٢٠٦,٦٠١	بنوك محلية
٥١٩,٠٦٩	١,٢١٨,٩٥٤	بنوك خارجية
(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٩٧,٨٨٦	٢,٧٢٢,٧٨٦	الرصيد
١٤٤,٥٥٩	١٦١,٥٣٠	أرصدة بدون عائد
٣,٤٦٧,٦٣٥	٢,٥٧٥,٢٨٣	أرصدة ذات عائد
(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٩٧,٨٨٦	٢,٧٢٢,٧٨٦	الرصيد
٣,٦١٢,١٩٤	٢,٧٣٦,٨١٣	أرصدة متداولة
(١٤,٣٠٨)	(١٤,٠٢٧)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٩٧,٨٨٦	٢,٧٢٢,٧٨٦	الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٧ - إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦٤٩,٢٣٤	٥٣٦,٠٤٩	أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
٣٧٠,٠٠٢	٤٢٠,٣٧٥	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١,٠١٩,٤٤٨	٩٥٦,٤٢٤	غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		رصيد (أ)
٣٠,٥٣٤	٣٠,٤٩٤	ب) أدوات حقوق ملكية
-	١٨,٦٠٥	غير مدرجة في السوق
٣٠,٥٣٤	٤٩,٠٩٩	مدرجة في السوق
		رصيد (ب)
٥٨٤,٥٥٦	٥٠١,٣٨١	ج) أذون خزانة
٥٨٤,٥٥٦	٥٠١,٣٨١	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		رصيد (ج)
١٤,٢٥٠	١٢,٣٤٧	د) وثائق صناديق الإستثمار
١٤,٢٥٠	١٢,٣٤٧	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١,٦٤٨,٧٨٨	١,٥١٩,٢٥١	الرصيد
		رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٨٢,٠٧٩	٦٦٤,٦١٨	أ) أدوات دين
(١٠,٢٢٨)	(١٠,٧٩١)	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٧١,٨٥١	٦٥٣,٨٢٧	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		رصيد (أ)
١,٤٤٩,٦٠٩	١,٥٩٩,٧١٥	ب) أذون خزانة
(٣,٤٦٠)	(٧,٢٦٧)	أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٤٦,١٤٩	١,٥٩٢,٤٤٨	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٤٦,٢٧٥	رصيد (ب)
٣,٩٦٦,٧٨٨	٣,٧٦٥,٥٢٦	ج) أذون خزانة
٢,٣٧٨,٧٨٥	٢,٥٠٧,٥٤٧	أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة
١,٥٨٨,٠٠٣	١,٢٥٧,٩٧٩	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٣,٧٦٥,٥٢٦	رصيد (ب)
٢,٧٣٨,٠٠٤	٢,٨٠٢,٤١٧	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٧,٩٢٤	٢٣١,٨٥٩	إجمالي الإستثمارات المالية
٣,٠٣٥,٩٢٨	٣,٠٣٤,٢٧٦	أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير

٣/١٧ أذون الخزانه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٩٧٤,٤٣٨	٢,١٠٣,٢٠٩	أذون الخزانه المصرية
٦١,١٧٩	-	أذون خزانه أمارتية
٢,٣٠٦	١٢٦	أذون الخزانه اللبنانية
٢,٠٣٧,٩٢٣	٢,١٠٣,٣٣٥	إجمالي أذون الخزانه بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
		وتتمثل أذون الخزانه في :
١٣٩,٦٠٠	١٠٢,٨٤٦	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٩٢,١٨٤	٢٥٣,١٣٧	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢٦,٨٠٧	٢٤,٩٨٦	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٨٢٥,٥٣٩	١,٧٩٩,٧٠٦	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٠٠	-	أذون خزانه استحقاق أكثر من سنة
٢,٠٨٤,٤٣٠	٢,١٨٠,٦٧٥	إجمالي قيمة اسمية
(٤٦,٥٠٧)	(٧٧,٣٤٠)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٠٣٧,٩٢٣	٢,١٠٣,٣٣٥	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٤,٠٩٠)	(٧,٢٦٨)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣,١٢٨)	(٤,٩٤٥)	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠٣٠,٧٠٥	٢,٠٩١,١٢٢	رصيد أذون الخزانه

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

وتتمثل حركة إستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي :

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٥٢٩,٠٤٩	١,٦٦٣,٧٠٤	إضافات
١,٢٧٧,٤٥٧	١,٠٧٤,١٢٧	إستيعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(١,١٤٢,٦٩٥)	(٨٥٠,١٤٦)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الأجنبية
٣,٨٧٩	(٥٩٢,١٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٣,٠٧٢)	(١٢١,١١٥)	أذون خزائنه
(١٢٥,٠٣٣)	٤٧٤,٨٩٨	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٤٥٥	(٤٩٠)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٦٦,٧٨٨	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٩٦٦,٧٨٨	١,٦٤٨,٧٨٨	إضافات
٤٥٧,١٣٠	٤٢٥,٨٩٣	إستيعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(٣٦١,٦٩٥)	(٢٤٦,٢٤٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٠٧,٧١٣)	(١٧٥,٩٥٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٠,٢٠١)	(٥٠,٢٠١)	أذون خزائنه
٦٥,٥٨٧	(٨٣,٠٢٢)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤,٣٧٠)	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣,٧٦٥,٥٢٦	١,٥١٩,٢٥١	

١٨. إستثمارات عقارية

الإجمالي	مباني	أراضي
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨
(٢٠)	(٢٠)	-
٢,٠٥٠	١,٠٩٢	٩٥٨
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٢

تكلفه الإهلاك

صافي القيمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤٦٨
٩٧٤
١,٤٤٢

عن الفترة المالية المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١
٥١٦
٥٤٧

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات

أرباح بيع أذون خزائنه

الأجمالي



١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض لآجل
٢٠٨,١٣٩	١٥٣,٣٠٥	قروض أخرى
(٢,٢٦٨)	(١,٥٦٦)	يخصم :
(٨٩٥)	(٣,٠٩٧)	خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
٢١٤,٩٧٦	١٥٨,٦٤٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الرصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٣,٦٨٤	٩٩,٠٠٣	أفراد
٢٠,٥٩٣	١٧,٥٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٥٩,٢٧١	٣٠٤,٠٩٩	بطاقات إئتمان
١١٣,٧٥٩	١١١,٤٠٣	قروض شخصية
١,٥٤٩	٢,١١٧	قروض عقارية
١٥٣,٧٨٩	١٨٩,٨٨٥	قروض أخرى
٦٣٢,٦٤٥	٧٢٤,٠٩٤	أوراق تجارية مخصصة
		الرصيد
١,٩٠٢,٣٨٣	١,٨٠٨,٠٦٩	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨١١,١٧٩	٨٧١,٠٣٢	حسابات جارية مدينة
١,٥٤٩,٧٥٤	١,٦٧٩,٥٤٦	قروض مباشرة
١,٤٦١	١,٣٩١	قروض مشتركة
٣٤,٠٧٢	٤٤,٩٢٦	قروض أخرى
٤,٢٩٨,٨٤٩	٤,٤٠٤,٩٦٣	أوراق تجارية مخصصة
٤,٩٣١,٤٩٥	٥,١٢٩,٠٥٨	الرصيد
(٥١,١٨٢)	(٤٨,٦٢٨)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٣٦)	(١٥١)	يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
(٤٢٧,٧٢٢)	(٤٢٠,٠٩٨)	يخصم : عوائد محصله مقدماً عن قروض
-	(٦١٢)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٤٥٢,٤٥٥	٤,٦٥٩,٥٦٩	يخصم : فوائد مجانية
٢,٣٠١,٤٣٧	٢,١٣٨,٤٢٩	الصافي يوزع إلى :
٢,١٥١,٠١٨	٢,٥٢١,١٤٠	أرصدة متداولة
٤,٤٥٢,٤٥٥	٤,٦٥٩,٥٦٩	أرصدة غير متداولة
		الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

مخصص خسائر إنتمائية متوقعة لتحليل حركة مخصص**خسائر إنتمائية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقا للأنواع**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	
٤٢٤,١٩٧	٣٦٢,٤٢٦	٣,٦٥١	٥٨,١٢٠	٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	الرصيد أول الفترة المالية
٨٦,٤٨٣	٦٢,١٥٣	٥٧٠	٢٣,٧٦٠	٦٩,٧٣١	٦٤,٧٠٦	(٢,٢٠٢)	٧,٢٢٧	(د) / عبء الاضمحلال
١٧,٨٤٠	١٧,٦٢٥	-	٢١٥	١,٤٧٥	١,٣٨٢	-	٩٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤,٩٩٦)	(١٠,٤١٣)	(٩٩٢)	(٣,٥٩١)	(٢٧,٦٧٥)	(٢٦,٥٤٨)	-	(١,١٢٧)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٩٠,٣٢٩)	(٧٨,١٩٣)	(١٣٢)	(١٢,٠٠٤)	(٣٨,١٠٨)	(٢٥,١٢٩)	-	(١٢,٩٧٩)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	٤٢٨,٦١٧	٣٦٨,٠٠٩	٨٩٥	٥٩,٧١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة *Forward* إرتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد للالتزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الإنتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* متفق 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 مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات. ويتمثل خطر الإنتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الإنتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الإنتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (الإلتزامات) 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.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعته العلاقه	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمه المساهمه	نسبه المساهمه
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
شركة نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار و التطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
الإجمالي			٩٢	١٤	٢٨	(٨)	٧٠٣	

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

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

٢٣. أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مشاريع تحت التنفيذ
١٢	-	إيرادات مستحقة
٩١,٦٩٢	٩٦,٥٢٩	مصرفات مقدمة
٦,٠٢٥	٥,٩٧٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤١,١٥٠	١١٣,٩٤٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٧,٧٥٩	٢٢,١٧٦	تأمينات وعهد
٢٨,٩٤٢	١٤,٧٦٨	أرصده مدينه متنوعه
٨٠,١٧٣	٥٧,٢٦١	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥٧٧)	(٥٧٩)	الرصيد
٣٦٥,١٧٥	٣١٠,٠٨٤	

(شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(١,٩٠٢)	-	(٢,٠٨٤)	٥٧	الأصول الثابتة
-	١٢,٦١٦	(٢٣)	١٣,٥٩٦	مخصصات أخرى
(١١١)	-	(١٢٠)	-	الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
-	١٥,٠١٧	-	٢٦,٧١٨	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٩,٤٥٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
-	-	-	١٦٩	إلتزامات مزايا العاملين
(٢,٠١٤)	٢٧,٦٣٣	(٢,٢٢٧)	٤٩,٩٩٨	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
-	٢٥,٦١٩	-	٤٧,٧٧١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات إجمالي حركة الأصول و الإلتزامات المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨,٥٣٨	٢٥,٦٩١	الرصيد في أول السنة المالية
١٧,١٥٣	٢٢,٠٨٠	حركة الضريبة المؤجلة خلال السنة المالية
٢٥,٦٩١	٤٧,٧٧١	الرصيد في نهاية السنة المالية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥. أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	أراضي ومباني
٢٥٧,٥٤٠	٨٩,١١٩	٣٥,٨٨٦	١٣٢,٥٣٥
(١٣٧,١٧٣)	(٦٨,٣٣١)	(٢٥,٨٠٤)	(٤٣,٠٣٨)
١٢٠,٣٦٧	٢٠,٧٨٨	١٠,٠٨٢	٨٩,٤٩٧
٥,٥٤٨	٤,٦٦٣	٨٨٥	-
(٣٥)	(٣١)	(٤)	-
(٩,٧٠٦)	(٥,٥٩٥)	(٣,٠٠٤)	(١,١٠٧)
(٣٨٤)			
١١٥,٧٩٠	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠
٢٦٣,٠٥٣	٩٣,٧٥١	٣٦,٧٦٧	١٣٢,٥٣٥
(١٤٦,٨٧٩)	(٧٣,٩٢٦)	(٢٨,٨٠٨)	(٤٤,١٤٥)
١١٦,١٧٤	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠
٥,٦٥٩	٥,٢٧٨	٣٨١	-
(٢٦)	(١٤)	(١٢)	-
(٥,٢٤٩)	(٣,٤٠٦)	(١,٣١٦)	(٥٢٧)
(٥٠٦)			
١١٦,٠٥٢	٢١,٦٨٣	٧,٠١٢	٨٧,٨٦٣
٢٦٨,٦٨٦	٩٩,٠١٥	٣٧,١٣٦	١٣٢,٥٣٥
(١٥٢,١٢٨)	(٧٧,٣٣٢)	(٣٠,١٢٤)	(٤٤,٦٧٢)
(٥٠٦)			
١١٦,٠٥٢	٢١,٦٨٣	٧,٠١٢	٨٧,٨٦٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

إستبعادات

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

إضافات

إستبعادات

تكلفة الإهلاك

فروق ترجمة عملات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد في آخر الفترة المالية

التكلفة

مجمع الإهلاك

فروق ترجمة عملات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٦. الأصول المؤجرة إيجار تمويلى بالصافى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٩,٦٠٤	٥٨,٥٤٣
(٣٠,٤٩٣)	(٢,٤٩٠)
٨,٤٢٨	(٤٩٤)
٧٧,٥٣٩	٥٥,٥٥٩
١٤,٠٥٩	٥٦,٦٦٢
(٧٩٣)	(١٢,٦١٧)
(٢٧,٥٦١)	(٣٠,٤٩٣)
٩,٩٣٥	٨,٤٢٨
٧٣,١٧٩	٧٧,٥٣٩
(٣٠,٧٦٦)	(٣١,٦٠٢)
(٢٢١)	(١٧٩)
٤٢,١٩١	٤٥,٧٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

التكفله

فروق ترجمة عملات

مجمع الأهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

إضافات

إستبعادات

فروق ترجمة عملات

مجمع الإهلاك

خصم : تسوية عقود تأجير تمويلى

خصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٧. الأصول غير الملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٦,٨٢٥	٣٦,٥٢٤
(١٠,٨٣٥)	(٧,٦٧٨)
٢٥,٩٩٠	٢٨,٨٤٦

التكلفة

إستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة



٢٨-أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٩-ودائع للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٧١٧,٤١٠	٣,٠١٧,٤٨٦	ودائع تحت الطلب
٣,٣٧٥,٨٠١	٣,٧٤٧,١٠٧	ودائع لأجل و بأخطار
٨٧٠,٩٣٦	١,٠١٥,٦٧٩	شهادات ادخار
٢,٠٩٤,٨٨٩	٨٧٤,١٨٢	ودائع توفير
١٠٦,٨٨٨	١٤٧,٣٦٥	ودائع أخرى
٩,١٦٥,٩٢٤	٨,٨٠١,٨١٩	الرصيد
٥,١٦٤,٧٨٥	٥,٨٦٠,٤٢٨	ودائع مؤسسات
٤,٠٠١,١٣٩	٢,٩٤١,٣٩١	ودائع أفراد
٩,١٦٥,٩٢٤	٨,٨٠١,٨١٩	الرصيد
٨٠٣,٩١٩	٨٦٢,٩٣٤	أرصدة بدون عائد
١,٥٩٢,٥٥٠	١,٤٧٨,٣١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٧٦٩,٤٥٥	٦,٤٦٠,٥٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,١٦٥,٩٢٤	٨,٨٠١,٨١٩	الرصيد
٥,٢٣٩,٠٨٥	٥,٣١٨,٨٦١	أرصدة متداولة
٣,٩٢٦,٨٣٩	٣,٤٨٢,٩٥٨	أرصدة غير متداولة
٩,١٦٥,٩٢٤	٨,٨٠١,٨١٩	الرصيد

٣٠-إلتزامات اخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٠,٧٤٠	١٠٢,٣٦١	عوائد مستحقة
٤,٢٧١	٢,١٨٥	ايرادات مقدمة
٢٧,٦٩١	٢٨,٤٧٧	مصرفات مستحقة
٣٣,٨٨٧	٣٢,٢٥٤	دائتتون
٥٧,١٠٧	٧٢,٤٨٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢٠٣,٦٩٦	٢٣٧,٧٥٩	الرصيد



٣١- قروض و تسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	معدل الفائدة	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ١,٨٥%	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٤,٩٢%	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٧%	قرض من افريكسيم بنك
٤,٢٨٦	-	معدل فائدة ٦,٢٥%	قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
١٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	معدل فائدة ٦,٣٩%	قرض من مؤسسة التمويل الفرنسية
٢,٥٠٦	١,٩٤٢	معدل فائدة ٩,٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٥٣٥	١,٢٩٥	معدل فائدة ٩,٧٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
٤٤٨	٣٥١	طبقا لمبادرة البنك المركزي المصري	قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)
٩,٢٨٠	٦,٤٨٥	معدل فائدة ١٧,٧٥ %	قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات
-	٣٦٠		قرض من البنك الأهلي المصري
١٠,٠٧٥	١٣,٤٠٣	معدل فائدة ١٨ %	قرض من البنك الأهلي المصري
٣,١٥٣	٢,٢١٥	معدل فائدة ١٨,١ %	قرض من بنك مصر
١,٨٣٦	٤٠٧	معدل فائدة ١٧ %	قرض من بنك قناة السويس
٢,٦٥٢	١,٧١٩	معدل فائدة ٩,٢٥ %	قرض من المصرفية لإعادة التمويل العقاري
٣,٣٠٢	٣,٥٥٣	معدل فائدة ١٨,٦٥ %	قرض من البنك الأهلي الكويتي
٧٩٥	٢٦٦	معدل فائدة ١٨,٢٥ %	قرض من بنك قطر الوطني
٣٥٨	٢,١٤٣	معدل فائدة ١٧,٧٥ %	قرض من بنك الكويت الوطني
٨٣	-	معدل فائدة ١٧,٥٠ %	قرض من بنك امارات دبي الوطني
-	١,٦١٤	معدل فائدة ٢٠ %	قرض من بنك التجارى وفا
٣,٢٤٩	٢,٣٨٣	-معدل فائدة ١٧,٧٥ %	قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين)
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٣,١٣٦	-معدل فائدة ١٨ %	الرصيد
٦٢٤,٧٧٤	٨٤٤,٨٩٩		أرصدة متداولة
٤٣٨,٧٨٥	٢٠٨,٢٣٧		أرصدة غير متداولة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٣,١٣٦		الرصيد



٣٢. مخصصات أخرى

الرصيد في أول السنة المالية	المكون / المرتد خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
٥,٠٢٨	٨٨٦	(٦٨٠)	-	٥,٢٣٤
٣٣,٨١١	(١٠,٢٩٤)	(٢,٤٥٨)	-	٢١,٠٥٩
٣٨,٨٣٩	(٩,٤٠٨)	(٣,١٣٨)	-	٢٦,٢٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١,١٣٨	٤,٢٩٩	(١٧٥)	(٢٣٤)	٥,٠٢٨
٢١,٧٠٩	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٨١١
٢٢,٨٤٧	١٩,٦٢٨	(٣,٤٠٢)	(٢٣٤)	٣٨,٨٣٩

مخصص مطالبات

مخصص الإلتزامات العرضية

الرصيد

مخصص مطالبات

مخصص الإلتزامات العرضية

الرصيد

٣٣. الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٤,١٥٩	١٤,١٩٢
٢١,٨٦٠	٧
٩,٠٩٩	١٣,٠٢٦
٤٥,١١٨	٢٧,٢٢٥

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



٣٤. التزامات مزايا العاملين

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

-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٩٤ A

-معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	البيان
٥,٧١٤	-	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٨٩)	-	فروق ترجمة عملات
١,٠٤٠	٢,٤٤١	المكون خلال السنة المالية
(٦,٤٦٥)	(١,٦٨٨)	المستخدم خلال السنة المالية
-	٧٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	القيمة العادلة لأصول النظام
٢٧,٨٢٢	٢٧,٠٥٨	عجز (فائض) النظم الممولة
١٥,١٦٤	١٨,٧٥١	صافي الربح / الخسارة الاكتوارية غير المعترف به
١٢,٦٥٨	٨,٣٠٧	صافي الإلتزامات (الأصول)
(٩,٧٥٦)	(٤,٧٨٩)	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	الإلتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي الإلتزامات (الأصول)
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	

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

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

الأسس الاكتوارية المستخدمة

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



٣٥ - عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٩,٣٧٦	١٥,١١٢
١٩,٣٧٦	١٥,١١٢

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

٣٦ - رأس المال

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة
%٤٩,٣٧
%٤٩,٣٧
%١,٢٦
%١٠٠

البنك المركزي المصري
الهيئة العامة للإستثمار - الكويت
مساهمون آخرون



٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإحتياطيات
١٩٢,٦٧٣	٢٠٦,٩٥٤	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الإحتياطي الخاص
٤,٥٣٠	٣,٦٢٨	إحتياطي مخاطر بنكيه
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	إحتياطي الرأسمالي
(٥٢,٥٥٦)	(٦٣,٠٤٨)	إحتياطي ترجمه عملات
(٥١,٦٩٩)	(٩٢,٠٠٠)	إحتياطي القيمة العادلة
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٢٠,٠٠٧	١٨٢,٥٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

(أ) الإحتياطي القانوني

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

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 الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ج) الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣,٧٥٢	٤,٥٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,١٤٨	-	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٣٧٠)	(٩٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٥٣٠	٣,٦٢٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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



(هـ) الإحتياطي الرأسمالى

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

(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٣٣,٧٢٠)	(٥٢,٥٥٦)	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٨,٨٣٦)	(١٠,٤٩٢)	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
(٥٢,٥٥٦)	(٦٣,٠٤٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

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

(ح) إحتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ط) إحتياطي خاص - إئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦١,٩٧٤	٨٧,٦٧٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٥,٦٩٦	-	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية



الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٣٧٩,٣٥٩	١,٤٣٠,٧٨٣	المحول إلى إحتياطي رأسمالي
(٣٥٥)	-	المحول إلى ارصدة دائنة أخرى
(١,٣٣٠)	(١,٤٠٧)	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
(٢,١٤٨)	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(١٣,٦٥٥)	(١٤,٢٨١)	المحول إلى إحتياطي خاص - إئتمان
(٢٥,٦٩٦)	-	التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٢
(٤٠,٧٨٦)	(٤٩,٥٩٧)	المحول إلى إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٢٣٢)	-	صافي أرباح الفترة المالية
١٤٨,٦٢٦	١٠٨,٨٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٤٧٤,٣٦٩	

٣٨. إلتزامات عرضية و ارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	خطابات الضمان
١,٠١٨,٧٣٩	٩٩٤,١٠٨	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
١٤٦,٦٠٢	٣١٢,٣٦٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٣١,٨٦٢	١٢٦,٦٦٢	الرصيد
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٤٣٣,١٣٤	

٣٩. الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الاشخاص الإعتبارية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥

• 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 والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية عن هذه السنوات.

• السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

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

• السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١

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

• سنة ٢٠٢٢

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

• 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

• 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.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

• السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢٠

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 الضريبى.

• الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

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

• ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية

• السنوات حتى ٢٠٢١

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

• سنة ٢٠٢٢

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

• الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

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

٤٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٦٢,٠٩٤	٣١١,٢٥٨
٣٨,١٤٧	٣٥,٢٧٥

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

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

ب) مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١,٣٦٩	١,٦٩٠
٤٨٥	٢٨٣
١,٨٥٤	١,٩٧٣

المرتبات و المزايا
 الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقاً للوائح

٤١ - صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " شيلد "

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

٤٢ - صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " جمان "

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ 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.

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمة ١٠,١٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٠,٣٦ جنيه مصري.

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

قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق استثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الاكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ الف وثيقة سعر الوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١١٣,٣٣٧,٠٣ جم

٤٦ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٤٦,٣٠١	٩٦٧,٤٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٩٠٠,٤١٧	٣,٥٩٧,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك
١,٧٧٥,٣٨٦	٢,١٠٠,٩١٣	أذون خزانة
(٧٧٠,٥٧٩)	(٩٠٣,٨٣٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٣٥,١٠٠)	(٧٦٠)	ودائع لدى البنوك
(١,٥٥٣,٤٨٨)	(١,٨٨١,٨٦١)	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)
٢,٩٦٢,٩٣٧	٣,٨٧٩,٧٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٤٧ - أ - أحداث هامة

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

٤٧ - ب - أحداث لاحقة

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