



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

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

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قاتونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قاتونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا منصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة 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.

القاهرة في : ١٦ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب



رقم التقييد في سجل البنك المركزي "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	الأصول
١,١٦٤,٩٧٨	١,٣٣٩,٠١٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٥٩٢,٦٧٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٦٣٨,٧٣٥	٤,٥٥٥,٧٤٠	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٥٥٦	-	(٢١)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١,٦٤٥,٨١٨	١,٨٢٠,٧٧٠	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٦,٢٨٢	٢,٣١٢,٠٦١	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
٢,٤٥٣	٢,٤١١	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٨,٨٣٣	٢٧,٠٥٧	(٢٦)	أصول غير ملموسة
٣٠٤,٢١٢	٣٧٣,٣٦٢	(٢٣)	أصول أخرى
٢٥,٦٩١	٤٧,٤٧٠	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٤,٧٦٧	١٢٠,٤٠٠	(٢٥)	أصول ثابتة
١٣,١٦٩,٠٤٧	١٥,٣٢٠,٧٦١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٣٧٦	١٤,٨٩٥	(٣٤)	عمليات بيع أدون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨,٨٠٨,٧٨٠	١٠,٥٤٣,٩٤٧	(٢٨)	ودائع العملاء
-	٩٤٥	(٢١)	مشتقات مالية
٢٢١,٩٤٩	٢١٣,٠٠٩	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٣,٢٣٧	(٣٠)	قروض وتسهيلات من بنوك
٣٨,٧٦٢	٢١,٥٠١	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٦,١٦٩	٥٥,٧٧٠	(٣٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
-	١,٥٤٨	(٣٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
١١,٠٠٧,٠٩٥	١٣,٠٨٦,٨٠٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٥)	رأس المال المدفوع
٢٧٢,٥٤٣	٢٤١,٩٠٨	(٣٦)	إحتياطيات
١,٣٨٩,٤٠٩	١,٤٩٢,٠٤٩	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٦١,٩٥٢	٢,٢٣٣,٩٥٧		إجمالي حقوق الملكية
١٣,١٦٩,٠٤٧	١٥,٣٢٠,٧٦١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

يدير مشاري الحميصي
رئيس مجلس الإدارة

تامر وحيد
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود " مرفق "

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		الإيضاح	رقم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
٢٥٩,٤٤٢	٣٧٤,٥٨٨	٧٤٢,٢٢٤	٩٤٩,٤٢٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥٣,٤٢٤)	(٢٤٣,٩٦٥)	(٤٤٣,٦٤٤)	(٥٩٢,٣٥٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٦,٠١٨	١٣٠,٦٢٣	٢٩٨,٥٨٠	٣٥٧,٠٧٥		صافي الدخل من العائد
٢٣,٣٦٨	٢٨,٥١١	٦١,٦١٥	٨٤,٥٩٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٨٢٠)	(٤,٣٩٧)	(١٤,٢٦٢)	(١٤,٣٤٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨,٥٤٨	٢٤,١١٤	٤٧,٣٥٣	٧٠,٢٤٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٤٢٤	١,٠٥١	٢,٥٠٠	٢,٣١٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٣,٧٩٣	(٨,٣٢٦)	١٩,٧٦٢	٤٢,٤٥٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١١,٢٧٥)	(٢٤,٧٧٤)	(٢٥,٥٦٩)	(٩٧,٧٦٣)	(١٠)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٠٢	٣٨٨	(٩٧٨)	٨٣٠	(١٧)	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية
(٣٦,٧١٢)	(٣٧,٤٣٠)	(١٠٧,٩٦٣)	(٩٩,٤٨٢)	(١١)	مصروفات إدارية
(٤,٥٦١)	٢,٠٦٩	(٢٢,١٨٨)	(٣٧,٨٧٥)	(١٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٧٧,٦٣٧	٨٧,٧١٥	٢١١,٤٩٧	٢٣٧,٨٠٣		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٨,٩٧٦)	(٢٧,٤٢١)	(٦٢,٣٣٨)	(٧١,٣٨٧)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٥٨,٦٦١	٦٠,٢٩٤	١٤٩,١٥٩	١٦٦,٤١٦		صافي أرباح الفترة
٠,٣٣	٠,٥٥	١,٣٥	١,٥١	(١٤)	ربحية السهم (دولار/ سهم)

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



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في

عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٨,٦٦١	٦٠,٢٩٤	١٤٩,١٥٩	١٦٦,٤١٦	صافي أرباح الفترة
-	٣,٥٠١	(٧,٥٣١)	(١,٠٧٠)	<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل</u>
-	٣,٥٠١	(٧,٥٣١)	(١,٠٧٠)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,٥٠١	(٧,٥٣١)	(١,٠٧٠)	إجمالي
(٤٨,٢٢٢)	(٥,٧٩٤)	(٩٤,٦٦٣)	(٥١,٤٢٤)	<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل</u>
(١,٢٠٢)	٢,٩٠٢	١,٢٥٦	١,١٠٢	حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٩,٤٢٤)	(٢,٨٩٢)	(٩٣,٤٠٧)	(٥٠,٣٢٢)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,١٠٣	(١٣٧)	٢٤,٨٩٧	١١,٥٦٣	إجمالي
(٣٧,٣٢١)	٤٧٢	(٧٦,٥٤١)	(٣٩,٨٢٩)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر
٢١,٣٤٠	٦٠,٧٦٦	٧٣,١١٨	١٢٦,٥٨٧	إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
				إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة

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

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

ألف دولار أمريكي إجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطيات أخرى *	احتياطيات مخاطر بنكية عام	احتياطيات مخاطر عام	احتياطي خاص - ائتمان	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٢,١٤٢,٠٠١	١,٣٤٥,٠٤٥	٥,٥٣٣	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	١٣,١٩٨	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	(١٣,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٥	-	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٤٢,٣٨٩)	(٤٢,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى
(٧٣٦)	-	-	(٧٣٦)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٧٦,٠٤١)	-	-	-	-	-	(٧٦,٠٤١)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١٤٩,١٥٩	١٤٩,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢,١٧٠,٦٦٤	١,٤٣٦,٨٣٠	٥,٥٣٣	٣,٠١٦	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	(٦٢,٨٤٣)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢,١٦١,٩٥٢	١,٣٨٩,٤٠٩	٥,٨٨٨	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية
-	(١٤,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٨١	-	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٤٨,٠٨٨)	(٤٨,٠٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢
(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى**
(٥,٠٨٧)	-	(٤,١٨٥)	(٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١٦٦,٤١٦	١٦٦,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢,٢٣٣,٩٥٧	١,٤٩٢,٠٤٩	١,٧٠٣	٣,٦٢٨	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٩١,٥٢٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم
٢١١,٤٩٧	٢٣٧,٨٠٣	
٩,٠٢١	١٤,٣٩٠	(١١)
٢٥,٥٦٩	٩٧,٧٦٣	(١٠)
١٧,٠٣٢	٢,٩٥٦	(٢٠)
٥,٩٨٣	(١٤,١٢٤)	(١٢)
(١٤,٦٤٦)	(٣٣,١٦٨)	(٢٠)
(٢,١٣٢)	(٣,١٣٧)	(٣١)
٢,٨٠١	-	(٢٢)
(٢٢٤)	-	(٣٣)
(١,٨٢٣)	(٨٣٠)	(١٧)
(٢,٥٠٠)	(٢,٣١٦)	(٨)
(٤٤١)	-	(١٢)
٢,٣٩٢	٣,٨٠٤	(٣٣)
(٤,٨٣٠)	(٢,٢٥٦)	(٣٣)
٤٩٩,١٩٦	٣٠٨,٧٦٤	(١٧)
٧٤٦,٨٩٥	٦٠٩,٦٤٩	
٩٧١,٢٢٨	(٢٤٧,٨٢٩)	
(٥٧٤,٩٤٩)	(٣٧٧,٨٣٧)	
٣,٤١٤	-	
(٢٢,٠٥٧)	١٤٠,٨٠١	
٥٣٧	٤,٥٥٦	
(٤٢,١٦٥)	(٦٩,١٥٠)	
(١,١٦٧,٥٩٩)	٣٥٨,٢٢٠	
٢٢,١٢٧	١,٧٣٥,١٦٧	
١٦,٧٤٣	(٧,٣٩٢)	
(٥٦,٥٤٧)	(٤١,٧٨٦)	
(١٠٢,٣٧٣)	٢,١٠٤,٣٩٩	
(٩٧٣,٦٣٨)	(٧٧٨,٥٧٨)	
٨٨٢,٣٩٨	٦٢١,٩٩٨	
١,٨٢٣	٨٣٠	
(٢,٨٠١)	-	
٤٤١	-	
٢,٥٠٠	٢,٣١٦	
(٦٠,٢١٣)	(٢٤,٦٨٥)	
(١٤٩,٤٩٠)	(١٧٨,١١٩)	
(١٨,٥٧١)	(١٥,٠٩٠)	
(٤٢,٣٨٩)	(٤٨,٠٨٨)	(٣٧)
(٦٠,٩٦٠)	(٦٣,١٧٨)	
(٣١٢,٨٢٣)	١,٨٦٣,١٠٢	
٤,١٧٨,١٩٦	٣,٨٣٨,٠٦٧	
٣,٨٦٥,٣٧٣	٥,٧٠١,١٦٩	
٧٣٨,٧٩٣	١,٣٣٩,٠١٠	
٣,٢٦٠,٦٩١	٤,٥٩٢,٦٧٩	
١,٩٦٧,١٩٦	٢,٤٠٤,٧٥٧	
(٦٥٢,٢٣٣)	(١,٢٥١,٩٧٠)	
(٥١,١٠٠)	-	
(١,٣٩٧,٩٧٤)	(١,٣٨٣,٣٠٧)	
٣,٨٦٥,٣٧٣	٥,٧٠١,١٦٩	(٤٥)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك وإستهلاك
الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأصول المالية
متحصلات من ديون سبق إعدامها
عبء المخصصات الأخرى
المستخدم من مخصصات القروض
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
أرباح إستثمارات مالية
توزيعات أرباح
أرباح بيع أصول ثابتة
تدعيم مزايا العاملين
المستخدم من مزايا العاملين
خسائر/أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات

ودائع لدى البنوك

أذون الخزانة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض للعملاء و البنوك

مشتقات مالية (بالصافي)

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

أرصدة دائنة و التزاتم أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة

متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة

متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها للبنك

توزيعات أرباح محصلة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد و تجهيز الفروع

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض وتسهيلات من بنوك

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي النقص / الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية

رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية

رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية و ما في حكمها



(شركة مساهمة مصرية)

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية. يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,٠٦٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٦ نوفمبر ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب- تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

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

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

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

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك**إضمحلال قيمة الأصول المالية:**

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

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

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

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د - التقارير القطاعية

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

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

تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال 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.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.



(شركة مساهمة مصرية)

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 الإعراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي 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 الإعراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - ٢/ الفروع الأجنبية

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

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

و -الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والحوادث.

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

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

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الإعراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

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

تعتمد طريقة الإعراف 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:-



(شركة مساهمة مصرية)

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

تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
ويتم 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 الإقرار 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 الإقرار بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد 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 اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الإستشارات 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 السنة يتم أداء الخدمة فيها.

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- أدون الخزنة و اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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 إضمحلال 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 إضمحلالاً 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 إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو إقتناها 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 أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

م/٢ المعايير الكمية:

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

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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



(شركة مساهمة مصرية)

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

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 أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن- الأصول غير الملموسة

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

الأعمار الإنتاجية

نوع الأصل

١٠ سنوات

نظم آلية متكاملة

٣ سنوات

برامج حاسب الي

من ٣ سنوات الي ٥ سنوات

أصول أخرى

ن/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

س-الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

الأعمار الإنتاجية

نوع الأصل

٤٠ سنة

المباني والإنشاءات

٥ سنوات

أثاث مكنتي وخزائن

٧ سنوات

آلات ومعدات

٥ سنوات

وسائل نقل

٥ سنوات

أجهزة الحاسب الآلي

١٠ سنوات أو فترة الايجار أيهما أقل

تحسينات المباني المملوكة / المستأجرة

٤٠ سنة

الغرف المحصنة بالمباني المملوك والخزن الحديدية



(شركة مساهمة مصرية)

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

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 الإستهلامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستهلامات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ض- الإستثمارات العقارية

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

ف- إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية . وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستهلامية 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 بقيمة 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 الإستنتاج

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

ص/٢ التأجير

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر-المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبدن من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة السنة 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 المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات 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 الإنتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ث - مزايا العاملين

١ - الإلتزامات معاشات التقاعد

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

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

وتتمثل الإلتزامات الصندوق في القيمة الحالية للإلتزامات المزايا المحددة في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الإكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد التزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزامات المزايا 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 الإكتواري فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A49-52ULT.

- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.

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

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

٢ - نظام الحوافز

يعترف بالإلتزامات عن مزايا 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.

٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

حـ 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 السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٣ - إدارة المخاطر المالية

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



(شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

إحتمالات 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 للإرتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزينة

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد 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 والمنتج 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 الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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 / الأفتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل 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.

وبنشاطاً خطراً 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، الا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق إتفاقيات 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 لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الإتفاقيات.

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

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

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة علي تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الي وجود إضمحلال ، واستناداً الي المؤشرات التالية التي حددها البنك :



(شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٥	٦٢	١٢	٦٥	١. ديون جيدة
٢٨	٢٨	٢٤	٢٦	٢. المتابعة العادية
-	١	٢	١	٣. المتابعة الخاصة
٥٧	٩	٦٢	٨	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.

- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع افلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .

- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

- إضمحلال قيمة الضمان .

- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/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 الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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	ردئية	%١٠٠	ديون غير منتظمة



٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٩,٠٠٣	٧٩,٠٤١	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٨٧	٢٦,٥٨٠	- بطاقات إئتمان
٣٠٠,٨١٣	٢٧٥,١٨٤	- قروض شخصية
٧٤,٧٩٤	٨٣,٠٠٠	- قروض عقارية
٢,١١٧	١,٦٤٣	- قروض أخرى
١٨٩,٨٨٥	١٥٦,٠٥٤	- أوراق تجارية مخصومة
(٦٤,٥٩٩)	(٦١,٥٠٧)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض لمؤسسات :
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٩٧٦,٧٧٧	- حسابات جارية مدينة
٨٧١,٠٣٢	٨٠٥,٥١٣	- قروض مباشرة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٨٩,٦٣٨	- قروض مشتركة
٤٤,٩٢٦	٣٣,٦٨١	- أوراق تجارية مخصومة
١,٣٩١	١,٤٧٤	- قروض أخرى
(٣٥٥,٠٨٣)	(٣٧٩,١٩٢)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات
(٣٠,١٣٤)	(٣٢,١٤٦)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(٦١٢)	-	وعوائد محصلة مقدماً عن قروض
		يخصم: فوائد مجانية
		إستثمارات مالية :
١,٦٠١,٢١٧	١,٧٥٥,٨٥٥	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٢٩,٩٧٠	٢,٣١٢,٠٦١	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٥,٥٤٧	١١٣,٣٩٥	أصول أخرى
٨,٨٢٤,١١١	٨,٨٢٢,١٢١	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٣ سبتمبر	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,٠١٨,٨٢٣	٩٢٥,٠٧٩	خطابات ضمان
١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٣٨١	إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٩٩,٧٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٩٧,٢٨٧	١,٢٥٠,١٩٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٦,٠٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٦,٩٣٪ في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٠,٣٩٪ مقابل ٣٨,٤٦٪ 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:

٩١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي. ٨٠,٢١٪ 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 ٤١٩,٦٨٧ الف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦,٦٪ من قيمتها مقابل ٧٣,١١٩ في آخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥,٣٧٪ من قيمتها.

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أكثر من ٨٧,٧٧٪ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



(شركة مساهمة مصرية)

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

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٦٨١,٣٤٩	-	-	٦٨١,٣٤٩
BBB+ to BBB-	٨,٩٩٤	٨٦,٠٤٨	-	٩٥,٠٤٢
BB+ to BB-	٤,٠٢٤,٣٣٩	٩٣٩,٢١١	١٠٥,٠٣١	٥,٠٦٨,٥٨١
WD	-	-	١٣,٧٠٣	١٣,٧٠٣
الإجمالي	٤,٧١٤,٦٨٢	١,٠٢٥,٢٥٩	١١٨,٧٣٤	٥,٨٥٨,٦٧٥
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(٣١٩)	(٣٨)	(١٣,٦٦٩)	(١٤,٠٢٦)
القيمة الدفترية	٤,٧١٤,٣٦٣	١,٠٢٥,٢٢١	١٠٥,٠٦٥	٥,٨٤٤,٦٤٩

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٨١,٦٤١	-	-	٨١,٦٤١
BB+ to BB-	١,٦٠٨,٩٦٧	-	-	١,٦٠٨,٩٦٧
CCC+ to CCC-	٩٣	-	-	٩٣
الإجمالي	١,٦٩٠,٧٠١	-	-	١,٦٩٠,٧٠١
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(١٠,٦١٩)	-	-	(١٠,٦١٩)
القيمة الدفترية	١,٦٨٠,٠٨٢	-	-	١,٦٨٠,٠٨٢

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٧٢٤,٦٧٥	-	-	٧٢٤,٦٧٥
الإجمالي	٧٢٤,٦٧٥	-	-	٧٢٤,٦٧٥
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٧٢٤,٦٧٥	-	-	٧٢٤,٦٧٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٤٣٩,٤٧٩	١٩٧,٦١٢	-	٦٣٧,٠٩١
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٤٣٩,٤٧٩	١٩٧,٦١٢	٨,٠٠٠	٦٤٥,٠٩١
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	-	(٥,١١٢)	(٨,٠٠٠)	(١٣,١١٢)
القيمة الدفترية	٤٣٩,٤٧٩	١٩٢,٥٠٠	-	٦٣١,٩٧٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٤٧٤,٠٢٠	-	-	٤٧٤,٠٢٠
BB+ to BB-	٣٩٧,٣٥٩	١٥٩,٨٠١	-	٥٥٧,١٦٠
الإجمالي	٨٧١,٣٧٩	١٥٩,٨٠١	-	١,٠٣١,١٨٠
الخسائر الإنتمانية المتوقعة	(٣٦٠)	(٥,٩١١)	-	(٦,٢٧١)
القيمة الدفترية	٨٧١,٣٧٩	١٥٩,٨٠١	-	١,٠٣١,١٨٠



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
-	-	-	-	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٨٥,٢٨٩	-	-	٨٥,٢٨٩	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٠	-	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٨٥,٢٨٩	-	-	٨٥,٢٨٩	الإجمالي
(٢١٩)	-	-	(٢١٩)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٨٥,٠٧٠	-	-	٨٥,٠٧٠	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)
٥٥٩,٤٢٣	-	-	٥٥٩,٤٢٣	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم)
٢٠,٠٢٧	-	٢٠,٠٢٧	-	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم)
٤٢,٠٥٢	٤٢,٠٥٢	-	-	المجموعه الثالثة (متأخرات اكثر من ٩٠ يوم)
٦٢١,٥٠٢	٤٢,٠٥٢	٢٠,٠٢٧	٥٥٩,٤٢٣	الإجمالي
(٦١,٥٠٧)	(٣٩,٣٥١)	(٨,٨٨٢)	(١٣,٢٧٤)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٥٩,٩٩٥	٢,٧٠١	١١,١٤٥	٥٤٦,١٤٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٩٤٩,٤٨٥	-	٢١٦,٢٨٣	٢,٧٣٣,٢٠٢	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١,٠٣٧,٤٤٩	-	٩٢١,٤١٢	١١٦,٠٣٧	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٤٢,٥١٤	-	٤٢,٥١٤	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
٣٧٧,٦٣٥	٣٧٧,٦٣٥	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٤,٤٠٧,٠٨٣	٣٧٧,٦٣٥	١,١٨٠,٢٠٩	٢,٨٤٩,٢٣٩	الإجمالي
(٣٧٩,١٩٢)	(٢٨٢,١٣٤)	(٨٤,٥٣٩)	(١٢,٥١٩)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٠٢٧,٨٩١	٩٥,٥٠١	١,٠٩٥,٦٧٠	٢,٨٣٦,٧٢٠	القيمة الدفترية

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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

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

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	(١)	١	المحول الى المرحلة الأولى
١٣٧	٨٦	٢٨	٢٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٣٨)	-	(١٣٨)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
١٤,٠٢٦	١٣,٦٦٩	٣٨	٣١٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
(١,٣٣٣)	-	-	(١,٣٣٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٩,٨٧٦	-	-	٩,٨٧٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٣٨٤)	-	-	(١,٣٨٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
١٠,٦١٩	-	-	١٠,٦١٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٨,١٨٠	٢٦٦,٤٨٥	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	(٢,٩٧٨)	٢,٩٧٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٠٩	(١,٤٠٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥٦	(٤٤٩)	(٧)	المحول الى المرحلة الثالثة
٧٥,٦٧١	٦٦,١٠٩	١٢,٧٨١	(٣,٢١٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
١,٣٢٩	-	-	١,٣٢٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
١,٩٤٢	٢,٢٤٤	-	(٣٠٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
٢,٨١٩	٢,٨١٩	-	-	الإستردادات
(٢٩,٦٩٨)	(٢٩,٦٩٨)	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٠,٨٣٢)	(٢٦,٢٨١)	(٤,٥٥١)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧٩,٤١١	٢٨٢,١٣٤	٨٤,٥٣٩	١٢,٧٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٤١	-	٤,٢٤٧	٢٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
١,٤٦٧	-	١,٥١٦	(٤٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٤٩	-	٤٦٨	٢٨١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٦٩)	-	(٣)	(١٦٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٢٧١	-	٥,٩١١	٣٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠,٢٢٨	٨,٠٠٠	٢,٢٢٨	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
٧٢٠	-	٧٢٠	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,٢٧٤	-	٢,٢٧٤	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١١٠)	-	(١١٠)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
١٣,١١٢	٨,٠٠٠	٥,١١٢	-	الرصيد في آخر الفترة المالية



(شركة مساهمة مصرية)

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

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

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

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

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٤٤٥	-	٣,٣٤٤	١٠١	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة أول السنة
(١,٠٠١)	-	(١,٠٤٤)	٤٣	صافي التغير في إحتتمالات الخسارة
٢,٤٩٣	-	٢,٢٧٥	٢١٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧٩)	-	(١١)	(٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٥٤١	-	٤,٢٤٧	٢٩٤	الرصيد في آخر الفترة 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 الخسائر الإنتمانية المتوقعة أول الفترة
(٩٢٧)	-	(٩٢٧)	-	صافي التغير في إحتتمالات الخسارة
٩٢٩	-	٩٢٩	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٣٥٤)	-	(١,٣٥٤)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٠,٢٢٨	٨,٠٠٠	٢,٢٢٨	-	الرصيد في آخر الفترة المالية



٧/أ

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤,٠٤٩,٩٢١	٤,١٠٢,٢٤٢
٧٤٤,٥٨٤	٥٩٧,٣٠٣
٤٥٧,٩٦٣	٤١٥,٠٤٨
٥,٢٥٢,٤٦٨	٥,١١٤,٥٩٣
(٣١,٥٤٩)	(٣٢,٧٣٧)
(١٥١)	(١٢٨)
(٤٢٢,٧٧٩)	(٤٤٠,٩١٨)
(٦١٢)	-
٤,٧٩٧,٣٧٧	٤,٦٤٠,٨١٠

لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
متأخرات ليست محل إضمحلال
محل إضمحلال
الإجمالي
يخصم :
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و القروض
عوائد محصلة مقدماً عن قروض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
العوائد المجتنب
الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء ٤٤٠,٩١٨ ألف دولار أمريكي في السنة الحالية مقابل ٤٢٢,٧٧٩ ألف دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣٢١,٤٨٥ ألف دولار أمريكي مقابل ٣٠٩,٢٨٨ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١١٩,٤٣٣ ألف دولار أمريكي مقابل ١١٣,٤٩١ مليون دولار أمريكي عن السنة المقارنة.

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
أفراد	قروض مباشرة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣,٧١٣	٢٣,٥٥٧	١٨٦	٢٧,٤٥٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٨٠	٨,٢١٣	٤٧	٨,٧٤٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٦٤	٢,٠١٩	-	٢,١٨٣
الإجمالي	-	٤,٣٥٧	٣٣,٧٨٩	٢٣٣	٣٨,٣٧٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٨١,٥٤٦	٥٧,٠٢٢	١٠,٣٦٥	-	٣٤٨,٩٣٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢,٣٤٢	١٥٦	٨٤,٠٤٧	-	٨٦,٥٤٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٩,٩٨٦	١٠٣,٤٦٠	-	-	١٢٣,٤٤٦
الإجمالي	٣٠٣,٨٧٤	١٦٠,٦٣٨	٩٤,٤١٢	-	٥٥٨,٩٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد	قروض مباشرة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	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					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٤٧,٤٢١	٨٩,٦٦٢	٤٤٧,٢٥٥	-	٦٨٤,٣٣٨
متأخرات أكثر من ٣٠ 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



قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات							أفراد						
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢,٥٦٤,٢٥٢	٨٦,٠٠٨	٢,٤٧٨,٢٤٤	-	١,١٧٠	١,١٤٥,٨١٤	١٠,٠٣٣	١,١٠٦,٠٨٧	-	١٧	١٨٣	١٢٨,٢٦٧	١٢,٩٠٩	٧٣,٧٦٤
المتابعة العادية	١,٤٩٥,٤٧٦	-	١,٤٩٥,٤٧٦	٣٣,٦٨١	٣٠٤	٣١٥,٢٤٠	٢٢٨,٢٤٢	٥٥٩,١٨٨	١٥٦,٠٥٤	١,٢٢٦	٨٢,٥٨٤	١٠٤,١٧٢	٩,١٠٨	٥,٢٧٧
المتابعة الخاصة	٤٢,٥١٤	-	٤٢,٥١٤	-	-	-	٣٤,٨٨٦	٧,٦٢٨	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,١٠٢,٢٤٢	٨٦,٠٠٨	٤,٠١٦,٢٣٤	٣٣,٦٨١	١,٤٧٤	١,٤٦١,٠٥٤	٢٧٣,١٦١	١,٦٧٢,٩٠٣	١٥٦,٠٥٤	١,٦٤٣	٨٢,٧٦٧	٢٣٢,٤٣٩	٢٢,٠١٧	٧٩,٠٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤١٥,٠٤٨ الف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٤٥٧,٩٦٣ الف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٢ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

أفراد						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي	
-	٢٠٦	٨,٩٥٦	-	-	٩,١٦٢	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	-	١١,٠٥٤	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي	
-	٣٧١,٧١٤	٣٤,١٧٢	-	-	٤٠٥,٨٨٦	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	-	٤٤٦,٩٠٩	قروض محل إضمحلال 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 ٤٣,٥٧٦ الف دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١,٢٩٤	٣٨,٠٤١	مؤسسات
١٢,٢٤٩	١٥,٨٤٥	قروض مشتركة
		قروض مباشرة
٢٦	٥٠٥	أفراد
٧	٨	قروض شخصية
		قروض عقارية
٤٣,٥٧٦	٥٤,٣٩٩	الإجمالي

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
Prime 1	-	٥٨,٥٦٥	-	٥٨,٥٦٥
AA+	-	٩,٤٣٧	-	٩,٤٣٧
AA	-	١٢٣,٤٧٦	-	١٢٣,٤٧٦
AA-	-	٥٢,٨٣٤	-	٥٢,٨٣٤
A+	-	٧٨,٤٩٣	-	٧٨,٤٩٣
A	-	١١٠,٧٠٥	-	١١٠,٧٠٥
A-	-	٤٠,٥٠٩	-	٤٠,٥٠٩
BBB	-	١,٩٤٢	-	١,٩٤٢
أقل من BBB	٢,٤٠٤,٧٥٧	٥٥٥,٢١٩	٦٣١,٩٧٩	٣,٥٩١,٩٥٥
الإجمالي	٢,٤٠٤,٧٥٧	١,٠٣١,١٨٠	٦٣١,٩٧٩	٤,٠٦٧,٩١٦

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

٩/١-تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

الإجمالي	لبنان	جمهورية مصر العربية					القاهرة الكبرى	القطاعات الجغرافية - يمثل الجدول التالي تحليل بأهم
		الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناه	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا		
١,٢٥١,٩٧٠	٢٠	٤٠٥,٠٣٣	٨٤٦,٩١٧	-	-	-	٨٤٦,٩١٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
٤,٦٠٦,٧٠٥	١٣,٦٨٤	١,٥٥٢,٥٧٠	٣,٠٤٠,٤٥١	-	-	-	٣,٠٤٠,٤٥١	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٩٧,٤٤٨	٨,٠٩٣	١٧١,٨٦١	٣,٤١٧,٤٩٤	-	-	-	٣,٤١٧,٤٩٤	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٨٦,٠٠٨	-	٨٣,٤٣١	٢,٥٧٧	-	-	-	٢,٥٧٧	قروض و تسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
٧٩,٠٤١	-	١١٨	٧٨,٩٢٣	٤٣٦	٤٠٦	١,٧٤٨	٧٦,٣٣٣	حسابات جارية مدينة
٢٦,٥٨٠	-	-	٢٦,٥٨٠	١,١٩١	٨٥٦	٥,١٤١	١٩,٣٩٢	بطاقات إئتمانية
٢٧٥,١٨٤	-	٢٦٩	٢٧٤,٩١٥	١٦,٩٨٣	١٢,٧٣٨	٤٩,١٩٤	١٩٦,٠٠٠	قروض شخصية
٨٣,٠٠٠	-	٣٢٩	٨٢,٦٧١	١٠٠	١١٦	٦٤٨	٨١,٨٠٧	قروض عقارية
١٥٦,٠٥٤	-	-	١٥٦,٠٥٤	-	-	-	١٥٦,٠٥٤	أوراق تجارية مخصصة
١,٦٤٣	-	-	١,٦٤٣	-	-	-	١,٦٤٣	قروض أخرى
قروض لمؤسسات :								
١,٩٧٦,٧٧٧	-	١٩٣,٧١٩	١,٧٨٣,٠٥٨	٤,٢٢١	٩,٣٤٤	٤٧٣,٣٢٢	١,٢٩٦,١٧١	حسابات جارية مدينة
٨٠٥,٥١٣	-	٤٧,٧٣١	٧٥٧,٧٨٢	٦,٧٤٥	٣,٩٣٧	٥٣,٨٣٠	٦٩٣,٢٧٠	قروض مباشرة
١,٥٨٩,٦٣٨	-	٣٥٨,٠٠٥	١,٢٣١,٦٣٣	-	-	٩٩,٨٠٨	١,١٣١,٨٢٥	قروض مشتركة
٣٣,٦٨١	-	-	٣٣,٦٨١	-	-	-	٣٣,٦٨١	أوراق تجارية مخصصة
١,٤٧٤	-	-	١,٤٧٤	١٧٩	١١	١٥٠	١,١٣٤	قروض أخرى
إستثمارات مالية :								
٤٩٧,٦٣٣	-	-	٤٩٧,٦٣٣	-	-	-	٤٩٧,٦٣٣	أدوات دين
١٥,٠٦٨,٣٤٩	٢١,٧٩٧	٢,٨١٣,٠٦٦	١٢,٢٣٣,٤٨٦	٢٩,٨٥٥	٢٧,٤٠٨	٦٨٣,٨٤١	١١,٤٩٢,٣٨٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٣,٠٢٩,٢٠٠	٢٥,٨٥٣	٢,٠٠٧,٤٣٥	١٠,٩٩٥,٩١٢	٣٢,٨٩٣	٢٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	١٠,٢٩٩,٢٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حدود خطر

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

- 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	قطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي	
-	-	-	-	-	-	١,٢٥١,٩٧٠	-	-	١,٢٥١,٩٧٠	أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
-	-	-	-	٣,١٢٩,٩١١	-	١,٤٧٦,٧٩٤	-	-	٤,٦٠٦,٧٠٥	أرصده لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	٣,٥٩٧,٤٤٨	-	-	٣,٥٩٧,٤٤٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية
-	-	-	-	٨٦,٠٠٨	-	-	-	-	٨٦,٠٠٨	قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء :										
قروض لأفراد :										
-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٤١	-	٧٩,٠٤١	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٨٠	-	٢٦,٥٨٠	- بطاقات إئتمانية
-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥,١٨٤	-	٢٧٥,١٨٤	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٠٥٤	-	١٥٦,٠٥٤	أوراق تجارية مخصومة
-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣	-	١,٦٤٣	- قروض أخرى
قروض لمؤسسات :										
-	٩٥٠,٧١٨	٢٦٣,٠٣٠	٣٢٣,٥٦١	٨٢,٣٧٥	٣٥١,٤٣٥	٣٠	-	-	١,٩٧٦,٧٧٧	- حسابات جارية مدينة
-	٩٦,٧٤٩	٢,٢٤٩	٣٦٨,٢١٧	٢٢٦,٢٥٠	٥٥,٠٢٨	٥٧٨	-	-	٨٠٥,٥١٣	- قروض مباشرة
-	٤٣٩,٤٥٩	-	١٠٢,٠٥٦	٦٠٨,٦٤٠	٨٧,٤٤٧	١٧٥,٥٩٨	-	٨٤,٣٤٦	١,٥٨٩,٦٣٨	- قروض مشتركة
-	١٢٣	١١	٤٩١	٧٣٤	٥٧	٢٩	-	-	١,٤٧٤	قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٦٨١	أوراق تجارية مخصومة
إستثمارات مالية :										
-	-	-	-	٤٩٧,٦٣٣	-	١,١٧٨,٦٣٨	-	-	١,٦٧٦,٢٧١	- أدوات دين
٢٠٢٣	١,٤٨٧,٠٤٩	٧,٨٨٨	٤٢٢,٠١٩	١,٣٣٤,٨٣٣	٤,١١٤,٢٩٨	٧,٦٨١,٠٨٥	٦٢١,٥٠٢	٨٤,٣٤٦	١٦,٢٤٦,٩٨٧	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٢	١,٥٣٦,٨٣٣	٢٣,٤٠٤	٧٦٨,٠١٧	١,٢٩٤,٣٦٧	٣,٣٥٦,٥٤٩	٦,٠٠٦,٠١٦	٦٨٤,١٩٩	٩٩,١٦٥	١٣,٩٧٣,٠٥٠	٣١ ديسمبر



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الاجمالي	عملات اخرى	جنيه إسترليني	يورو	جنيه مصري	دولار أمريكي
الأصول المالية					
١,٣٣٩,٠١٠	٤١٠,٠٥٥	٧٦٧	٥,٧١٧	٨٩٤,٧٤١	٢٧,٧٣٠
٤,٥٩٢,٦٧٩	١٨٠,٥٠٦	٤٦,٦٦٧	١٥٧,٩٧٧	١,٠٢٩,٤٤٩	٣,١٧٨,٠٨٠
٤,٦٤٠,٨١٠	٦٢,٠٤٩	٣٩٩	١٢,٠١٩	٢,٦٦١,٤٥٣	١,٩٠٤,٨٩٠
٤٧,٤٧٠	١٢,٨٧٧	-	-	-	٣٤,٥٩٣
١,٨٢٠,٧٧٠	٦	-	١,٦٠٢	١,٦٣٣,٧٢٨	١٨٥,٤٣٤
٢,٣١٢,٠٦١	٨١,٧١٤	-	١٤٨,٦٨٩	٤٥٥,٥٣٣	١,٦٢٦,١٢٥
٤٤,٧٣١	-	-	-	٩,٧٤٥	٣٤,٩٨٦
٣٧٣,٣٦٢	٣٤٨	٣٨٢	١,٢٩٦	٢٠٣,٤٤٠	١٦٧,٨٩٦
١٥,١٧٠,٨٩٣	٧٤٧,٥٥٥	٤٨,٢١٥	٣٢٧,٣٠٠	٦,٨٨٨,٠٨٩	٧,١٥٩,٧٣٤
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
١,٢٢١,٩٥٢	١٦٠,٦٨٠	٢,٢٤٧	١٢٩,١٢٠	٣,٤٦٥	٩٢٦,٤٤٠
١٤,٨٩٥	-	-	-	١٤,٨٩٥	-
١٠,٥٤٣,٩٤٧	١,٠٢١,٠٧٦	٤٥,٧١٤	١٩٨,٩٥٦	٦,٣٣٣,٦٦٢	٢,٩٤٤,٥٣٩
٩٤٥	-	-	-	-	٩٤٥
١,٠١٣,٢٣٧	-	-	-	٣,٢٣٧	١,٠١٠,٠٠٠
٢١,٥٠١	٣٥	١٠	٦٨٥	١٠,١٧٧	١٠,٥٩٤
٥٥,٧٧٠	١٠,٩٩٢	-	-	١٨,٥٤٤	٢٦,٢٣٤
٢١٣,٠٠٩	٣٧٧,٤٨٠	٢٧٤	٤٠٤	١٣٨,٢٦٨	(٣٠٣,٤١٧)
١٣,٠٨٥,٢٥٦	١,٥٧٠,٢٦٣	٤٨,٢٤٥	٣٢٩,١٦٥	٦,٥٢٢,٢٤٨	٤,٦١٥,٣٣٥
٢,٠٨٥,٦٣٧	(٨٢٢,٧٠٨)	(٣٠)	(١,٨٦٥)	٣٦٥,٨٤١	٢,٥٤٤,٣٩٩
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالي للميزانية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
١٣,٠٢٢,٩٩٤	٨٢٠,١٠٤	٤١,٨٨٢	٢٠٩,٨٩٣	٥,٩٧٥,٠٨٧	٥,٩٧٦,٠٢٨
١١,٠٠٧,٠٩٥	٧٣٧,٣٢٧	٤١,٨١٨	٢١٠,٤٠١	٥,٧٩٦,٩١٤	٤,٢٢٠,٦٣٥
٢,٠١٥,٨٩٩	٨٢,٧٧٧	٦٤	(٥٠٨)	١٧٨,١٧٣	١,٧٥٥,٣٩٣
صافي المركز المالي للميزانية					

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بلون عائد إجمالي
الأصول المالية						
٤٠٥,٠٣٣	-	-	-	-	-	٩٣٣,٩٧٧
٤,٠٣٤,٨٤١	٤٩٣,٥٥٨	-	-	-	-	٦٤,٢٨٠
٢٨٢,١٢٠	٧٣٩,٣٣٠	١,٣٨٣,٣٠٧	-	-	-	-
٢,٦٤٨,٢٠٢	٧٩١,٣٨٣	٧١٦,٢٦٨	١٨٩,١٢٨	٢٩٥,٥٠١	٣٢٨	٤,٦٤٠,٨١٠
١٠٨,٠٦٣	١٨٥,٢٦١	١٨٦,٢٦٢	٢٤٦,٠٧٦	٣٢٦,٩٨٨	٤٣,٤٤٥	١,٠٩٦,٠٩٥
٣٣,٠٧٥	٤٧,٦٨١,٠٠	١٥١,١٩٨	٢٧٧,٢٩٢	١٢٢,٧٣٣	-	٦٣١,٩٧٩
٧,٥١١,٣٣٤	٢,٢٥٧,٢١٣	٢,٤٣٧,٠٣٥	٧١٢,٤٩٦	٧٤٥,٢٢٢	١,٠٤٢,٠٣٠	١٤,٧٥٠,٣٣٠
الالتزامات المالية						
١,٢١٦,٥٢٩	٢,٧٢٣	-	-	-	-	٢,٧٠٠
-	-	١٤,٨٩٥	-	-	-	١٤,٨٩٥
٥,٢٥٠,٤٨٤	١,١١٠,١٣٤	١,٨٠٦,٢٣٥	١,٣٧٨,٨٢٤	١٣٢,١٧٠	٩١١,١٠٠	١٠,٥٤٣,٩٤٧
-	-	-	-	-	٩٤٥	٩٤٥
-	٩٩١	٨١٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٦	-	١,٠١٣,٢٣٧
٦,٤٢٢,٠١٣	١,١١٣,٨٤٨	٢,٦٣١,١٣٠	١,٥٧٨,٨٢٤	١٣٤,٤١٦	٩١٤,٧٤٥	١٢,٧٩٤,٩٧٦
١,٠٨٩,٣٢١	١,١٤٣,٣٦٥	(١٩٤,٠٩٥)	(٨٦٦,٣٢٨)	٦١٠,٨٠٦	١٢٧,٢٨٥	١,٩١٠,٣٥٤



ج - خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر 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	١,٢١٩,٢٢٩	٢,٧٢٣	-	-	-	١,٢٢١,٩٥٢
عمليات بيع أدون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	١٤,٨٩٥	-	-	١٤,٨٩٥
ودائع للعملاء	٤,٣٥٥,٤٦٠	٩٠٠,٦٩٠	١,٣٨٧,٦٢٨	٢,٤٢١,٧٩٣	١,٤٧٨,٣٧٦	١٠,٥٤٣,٩٤٧
مشتقات مالية	٩٤٥	-	-	-	-	٩٤٥
قروض وتسهيلات من بنوك	-	-	٨١٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٧	١,٠١٣,٢٣٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٥٧٥,٦٣٤	٩٠٣,٤١٣	٢,٢١٢,٥٢٣	٢,٦٢١,٧٩٣	١,٤٨١,٦١٣	١٢,٧٩٤,٩٧٦

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

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

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

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

منهج التمويل

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

١/د 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 سبتمبر ٢٠٢٣ و السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
				أصول مالية
٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٠٩٢,٦٧٩	٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٠٩٢,٦٧٩	أرصدة لدى البنوك
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
٦٨٤,١٩٩	٦٢١,٥٠٢	٦٨٤,١٩٩	٦٢١,٥٠٢	- أفراد
٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٠٧,٠٨٣	٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٠٧,٠٨٣	- مؤسسات
				استثمارات مالية :
٢,٢٤٠,٣٠٠	٢,١٢٧,١٥٠	٢,٣١٦,٢٨٢	٢,٣١٢,٠٦١	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٢,٩٤١,٣٩١	٤,٠٩٢,٤٢٧	٢,٩٤١,٣٩١	٤,٠٩٢,٤٢٧	- أفراد
٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٩٥١,٥٢٠	٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٩٥١,٥٢٠	- مؤسسات
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٣,٢٣٧	١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٣,٢٣٧	قروض وتسهيلات من بنوك

أرصدة لدى البنوك

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ودائع العملاء

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

- قروض 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 الي حقوق الملكية الظاهرة المركز المالي ، فيما يلي:

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

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥% متضمنة الدعمة التحوطية طبقاً لتعليمات البنك المركزي بالإضافة الي ٢٥,٠% بالنسبة للبنك العربي الأفريقي الدولي وذلك وفقاً لكتاب البنك المركزي بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧ و باعتبار البنك العربي الأفريقي الدولي من البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً

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

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

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

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

الشريحة الثانية:

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

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

٤٥% من الإحتياطي الخاص.

٤٥% من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

الأدوات المالية المختلطة.

القروض(الودائع) المساندة.

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

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

الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
اجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حدى 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 والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

مخاطر الإئتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

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

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

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

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الاولى
٢٠٦,١٣٣	٢٢٠,٤١٤	أسهم رأس المال
١,٢٨٢,١٤٧	١,٣٦٧,٢٨٣	الإحتياطيات
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الأرباح المحتجزة
(٥١,٦٩٩)	(٩٥,٠٢٩)	إحتياطي المخاطر العام
١٥٣,٣٩٩	١٠٨,٣٦٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٦٥,٤٩٩)	(٨٤,٣٩٠)	الأرباح المرحلية الربع سنوية
		إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسى المستمر
٢,٠٤٧,٩٦٢	٢,٠٤٠,١٢٣	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity
		الشريحة الثانية
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
١٤,٣٩٧	١١,٥١١	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
٣٣,٨٨٠	٤٦,٠٥٩	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
-	(١,٨١٤)	اجمالي الإستيعادات من الشريحة الثانية
٤٩,٣٧٩	٥٦,٨٥٨	إجمالي الشريحة الثانية
٢,٠٩٧,٣٤١	٢,٠٩٦,٩٨١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
٩,١٣٥,٧١٥	٩,٦٦٥,٩٥٣	مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الاخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٤٢,٨٢٥	٢٣٣,٠٢٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤٦٤,٣٣٥	٢٧٤,٧١٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩,٧٤٢,٨٧٥	١٠,١٧٣,٦٩٠	إجمالي مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
%٢١,٥٣	%٢٠,٦١	معيار كفاية رأس المال (%)

بناء على أرصدة القوائم المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت نسبة صافي التمويل المستقر *NSFR* أجمالى ١٥٠% (بالعملة المحلية ١٥٦% و بالعملات الأجنبية ١٤٦%) و بلغت نسبة تغطية السيولة *LCR* أجمالى ٣٨٤% (بالعملة المحلية ٢٦٤% و بالعملات الأجنبية ٢٤٧%)

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:-

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	
٢,٠٤٧,٩٦٢	٢,٠٤٠,١٢٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٢,٠٤٧,٩٦٢	٢,٠٤٠,١٢٣	إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
نسبة ١٥,٠٤٣,٢٨٨	١٥,٨٩٢,١٤٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١,٥٢٤,٦٢١	١,٢٠٨,٣٢٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٦,٥٦٧,٩٠٩	١٧,١٠٠,٤٦٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٢,٣٦	%١١,٩٣	نسبة الرافعة المالية

الرافعة المالية**٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

أ - خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

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

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت 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؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

د - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - ضرائب الدخل

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

هـ - التحليل القطاعي**أ - التحليل القطاعي للأنشطة**

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

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

				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
اجمالي	استثمار	افراد	شركات	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٤٧٢,٩٢٣	١٢٠,٩٣٠	٧٣,٦٧٤	٢٧٨,٣١٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٣٥,١٢٠)	(٤٧,١٤٥)	(٥٨,٦١٤)	(١٢٩,٣٦١)	مصروفات النشاط القطاعي
٢٣٧,٨٠٣	٧٣,٧٨٥	١٥,٠٦٠	١٤٨,٩٥٨	نتيجة أعمال القطاع
٢٣٧,٨٠٣	-	-	-	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧١,٣٨٧)	-	-	-	ضرائب الدخل
١٦٦,٤١٦	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
				الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٤,٤١٣,٣٩٢	٩,٧٧٨,٣٤٠	٦٠٥,٩٦٥	٤,٠٢٩,٠٨٧	أصول النشاط القطاعي
٩٠٧,٣٦٩	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٥,٣٢٠,٧٦١	-	-	-	إجمالي الأصول
١١,٨٦٥,٤٧٤	١,٢٩٩,٠٣٨	٤,٧٠٣,٥٧٥	٥,٨٦٢,٨٦١	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٤٥٥,٢٨٧	-	-	-	إلتزامات غير مصنفة
١٥,٣٢٠,٧٦١	-	-	-	إجمالي الإلتزامات
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
إجمالي	استثمار	افراد	شركات	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٣٦٨,٥٢١	٨٣,٤١٣	٦٩,٧٢٩	٢١٥,٣٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١٥٧,٠٢٤)	(٣٢,٤٠٢)	(٣٨,٥١٢)	(٨٦,١١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٢١١,٤٩٧	٥١,٠١١	٣١,٢١٧	١٢٩,٢٦٩	نتيجة أعمال القطاع
٢١١,٤٩٧	-	-	-	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٢,٣٣٨)	-	-	-	ضرائب الدخل
١٤٩,١٥٩	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
				الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٣,٦٤٨,١٣٠	٨,٣٩١,٢٢٥	٥٥٦,٤٣٣	٤,٧٠٠,٤٧٢	أصول النشاط القطاعي
٥٨١,١٩٥	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٤,٢٢٩,٣٢٥	-	-	-	إجمالي الأصول
١٠,٨٣١,٧٢٣	٥٣٥,٥٢٦	٣,٦٣٨,٣٩٩	٦,٦٥٧,٧٩٨	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٣٩٧,٦٠٢	-	-	-	إلتزامات غير مصنفة
١٤,٢٢٩,٣٢٥	-	-	-	إجمالي الإلتزامات



ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية					
			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
١,٨٢٤,٧٣٦	٢٤٩	١٤١,٥٨١	١,٦٨٢,٩٠٦	٥١,١٦٧	١١٢,٤٥٤	٢٦٠,١٥٥	١,٢٥٩,١٣٠	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٥٨٦,٩٣٣)	(٥٤٤)	(٧٣,٥١٥)	(١,٥١٢,٨٧٤)	(٨٠,٣٧١)	(٧٦,٤٩٢)	(٢٧٦,١٤١)	(١,٠٧٩,٨٧٠)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢٣٧,٨٠٣	(٢٩٥)	٦٨,٠٦٦	١٧٠,٠٣٢	(٢٩,٢٠٤)	٣٥,٩٦٢	(١٥,٩٨٦)	١٧٩,٢٦٠	مصرفيات القطاعات الجغرافية
٢٣٧,٨٠٣								نتيجة أعمال القطاع
(٧١,٣٨٧)								ربح العام قبل الضرائب
١٦٦,٤١٦								ضرائب الدخل
								ربح العام بعد الضرائب
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	أصول القطاعات الجغرافية
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	إجمالي الأصول
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	التزامات القطاعات الجغرافية
								إجمالي الالتزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية					
			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
١,٥٥٥,٠٦١	٧١٤	١١١,٥٨١	١,٤٤٢,٧٦٦	٦٤,١٧٣	٣٩,٧٥١	١٢٣,٨٩٠	١,٢٠٤,٩٥٢	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١,٣٤٣,٥٦٤)	(٦٣٧)	(٢٢,٧١١)	(١,٣٢٠,٢١٦)	(٤٣,٣٨٨)	(٤١,٦٩٠)	(٢٦٤,٨٥٤)	(٩٧٠,٢٨٤)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢١١,٤٩٧	٧٧	٨٨,٨٧٠	١٢٢,٥٥٠	٢٠,٧٨٥	(١,٩٣٩)	(١٣٠,٩٦٤)	٢٣٤,٦٦٨	مصرفيات القطاعات الجغرافية
٢١١,٤٩٧								نتيجة أعمال القطاع
(٦٢,٣٣٨)								ربح العام قبل الضرائب
١٤٩,١٥٩								ضرائب الدخل
								ربح العام بعد الضرائب
١٤,٢٢٩,٣٢٥	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١٢,٣٥٩,٧٤٨	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٤٩٢,٩٣٢	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٤,٢٢٩,٣٢٥	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١٢,٣٥٩,٧٤٨	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٤٩٢,٩٣٢	أصول القطاعات الجغرافية
١٤,٢٢٩,٣٢٥	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١٢,٣٥٩,٧٤٨	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٤٩٢,٩٣٢	إجمالي الأصول
١٤,٢٢٩,٣٢٥	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١٢,٣٥٩,٧٤٨	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٤٩٢,٩٣٢	التزامات القطاعات الجغرافية
								إجمالي الالتزامات

(شركة مساهمة مصرية)

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٦- صافي الدخل من العائد
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء قروض وتسهيلات للبنوك أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الأخر
٣٧٦,٣٩٨	٤٦٠,٢٤٩	إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢,١٨١	٨٢٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعملاء
٢٦٤,١٠٣	٢٤٨,٤٦٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء قروض وتسهيلات أخرى
٥٨,٨٠٧	١٩٢,٦٣٧	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٠,٧٣٥	٤٧,٢٥٧	الصافي
٧٤٢,٢٢٤	٩٤٩,٤٢٥	
(٢٨,٧٧٨)	(٢٩,٩٠٩)	
(٣٩٦,٣٦١)	(٥٢٠,٠٣٧)	
(٤٥٧)	(٢٦٤)	
(١٨,٠٤٨)	(٤٢,١٤٠)	
(٤٤٣,٦٤٤)	(٥٩٢,٣٥٠)	
٢٩٨,٥٨٠	٣٥٧,٠٧٥	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيرادات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مرتبطة بالإنتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسرة مدفوعة أتعاب أخرى مدفوعة إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات الصافي
٤٠,١٠١	٥٨,٦٧٩	
١,٣٧١	١,٤٥٥	
٢٠,١٤٣	٢٤,٤٦٤	
٦١,٦١٥	٨٤,٥٩٨	
(١,١٨٥)	(١,٥٦٥)	
(١٣,٠٧٧)	(١٢,٧٨٤)	
(١٤,٢٦٢)	(١٤,٣٤٩)	
٤٧,٣٥٣	٧٠,٢٤٩	

٨- توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر شركات تابعة الصافي
١,٢٢٠	١,٣٧٧	
١,٢٨٠	٩٣٩	
٢,٥٠٠	٢,٣١٦	



٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٣,٩٣٧	٤٨,٠٣٧	عمليات النقد الأجنبي
(٧٦١)	(١٥٤)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	٤٤	(خسائر) عقود مبادلة عملات
(٣,٤١٤)	(٥,٤٧٤)	أرباح بيع أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٧٦٢	٤٢,٤٥٣	التغير في القيمة العادلة لعقود صرف أجله بغرض المتاجرة
		الصافي

١٠- رد / عبء الخسارة الائتمانية المتوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٢٦,٨٢٠)	(٨٩,٦٦٩)	قروض و تسهيلات للعملاء
١,٢٨٩	٢,٨٧٨	قروض و تسهيلات للبنوك
٧٠١	٦٢٣	أرصدة لدى البنوك
(٧٤٤)	(١١,٣٠٤)	أدوات دين
٥	(٢٩١)	أصول أخرى
(٢٥,٥٦٩)	(٩٧,٧٦٣)	الصافي

١١- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٥٢,٩٨٩)	(٤٦,٦٨٤)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
(١,٥٥٦)	(١,٢٥٣)	مصروفات علاجية
(٦,١٥٩)	(٦,٤٦٠)	تكلفة تأمينات إجتماعية و معاشات
(٦,٩٩٢)	(٥,٥٥٢)	مستلزمات سلعية
(١٤,٧٤٢)	(١١,٦٠٣)	مستلزمات خدمية
(١٤,٤٢٤)	(١١,٢٠١)	ضرائب و رسوم
(٩,٠٢١)	(١٤,٣٩٠)	إهلاك وإستهلاك
(٦٢)	(٨)	تبرعات
(٢,٠١٨)	(٢,٣٣١)	مصروفات التأمين الشامل
(١٠٧,٩٦٣)	(٩٩,٤٨٢)	الإجمالي


١٢ - مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٩٣	(٤٠,٧٧٣)	أرباح/(خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٤١	-	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٢١٧	٣,١٢٧	إيرادات تشغيل أخرى
(١٨,١٥٦)	(١٤,٣٥٣)	مصروفات تشغيل أخرى
(٥,٩٨٣)	١٤,١٢٤	عبء مخصصات أخرى
(٢٢,١٨٨)	(٣٧,٨٧٥)	الصافي

١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٥٠,١٦٥)	(٦٧,١٥١)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(١٧,٠٦٠)	(١٤,٤٥١)	ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبية
٤,٨٨٧	١٠,٢١٥	ضرائب مؤجلة
(٦٢,٣٣٨)	(٧١,٣٨٧)	الإجمالي

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢١١,٤٩٧	٢٣٧,٨٠٣	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	متوسط سعر الضريبة
٤٧,٥٨٧	٥٣,٥٠٦	ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الإرباح في الدوائر الضريبة المختلفة
		يضاف (يخصم)
(٩١,٠٩٨)	(١٢٢,٨٦٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١١٠,٧٣٦	١٥٠,٩٦٣	مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب
(٤,٨٨٧)	(١٠,٢١٥)	إستخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً
٦٢,٣٣٨	٧١,٣٨٧	ضريبة الدخل
%٢٩,٤٧	%٣٠,٠٢	سعر الضريبة الفعلي

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٤٩,١٥٩	١٦٦,٤١٦	صافي أرباح الفترة المالية
(١٣,٤٢٤)	(١٤,٩٧٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
(٣٣٨)	(٣٣٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
١٣٥,٣٩٧	١٥١,١٠١	الإجمالي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٣٥	١,٥١	ربحية السهم (دولار / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥٦,٥٦٧	٨٧,٠٤٠	نقدية
١,١٠٨,٩١١	١,٢٥١,٩٧٠	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١٦٤,٩٧٨	١,٣٣٩,٠١٠	الإجمالي
١,١٦٤,٩٧٨	١,٣٣٩,٠١٠	أرصدة بدون عائد
١,١٦٤,٩٧٨	١,٣٣٩,٠١٠	الرصيد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٥٨,٠٩٣	١٧٥,٣٩٥	حسابات جارية
٢,٥٧٥,٢٨٣	٤,٤٣١,٣١٠	ودائع
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٥٩٢,٦٧٩	الرصيد
٣١١,٢٥٨	١,٤٧٦,٧٩٤	البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٢٠٣,١٦٤	٢,٦٠٨,٥٥٨	بنوك محلية
١,٢١٨,٩٥٤	٥٢١,٣٥٣	بنوك خارجية
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٥٩٢,٦٧٩	الرصيد
١٥٨,٠٩٣	١٧٥,٣٩٥	أرصدة بدون عائد
٢,٥٧٥,٢٨٣	٤,٤٣١,٣١٠	أرصدة ذات عائد
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٥٩٢,٦٧٩	الرصيد
٢,٧٣٣,٣٧٦	٤,٦٠٦,٧٠٥	أرصدة متداولة
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٧١٩,٣٤٩	٤,٥٩٢,٦٧٩	الرصيد



١٧ - إستثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦٤٩,٢٣٤	٥٣٢,٥٦٠	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
٣٧٠,٠٠٢	٤٩٨,٦٢٠	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١,٠١٩,٢٣٦	١,٠٣١,١٨٠	غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		رصيد (أ)
٣٠,٥٣٤	٣٠,٤٤٠	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
-	٢١,٤٧٠	غير مدرجة في السوق
٣٠,٥٣٤	٥١,٩١٠	مدرجة في السوق
		رصيد (ب)
٥٨١,٩٨١	٧٢٤,٦٧٥	(ج) أدوات خزائنة
٥٨١,٩٨١	٧٢٤,٦٧٥	أدوات خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		رصيد (ج)
١٤,٠٦٧	١٣,٠٠٥	(د) وثائق صناديق الإستثمار
١٤,٠٦٧	١٣,٠٠٥	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١,٦٤٥,٨١٨	١,٨٢٠,٧٧٠	إجمالي (د)
		رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨٨١,٥٧١	٦٤٥,٠٩١	(أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٢٢٨)	(١٣,١١٢)	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٧١,٣٤٣	٦٣١,٩٧٩	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		رصيد (أ)
١,٤٤٨,٣٩٩	١,٦٩٠,٧٠٠	(ب) أدوات خزائنة
(٣,٤٦٠)	(١٠,٦١٨)	أدوات خزائنة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٤٤,٩٣٩	١,٦٨٠,٠٨٢	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٣١٦,٢٨٢	٢,٣١٢,٠٦١	رصيد (ب)
٣,٩٦٢,١٠٠	٤,١٣٢,٨٣١	رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٣٧٣,٩٣٢	٢,٨٥٢,٩٣٩	رصيد الإستثمارات المالية
١,٥٨٨,١٦٨	١,٢٧٩,٨٩٢	أرصدة متداولة
٣,٩٦٢,١٠٠	٤,١٣٢,٨٣١	أرصدة غير متداولة
		الرصيد
٣,٦١٩,٥٧٥	٣,٧٥٢,١١٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٩٧,٩٢٤	٣١٥,٨٠٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٩١٧,٤٩٩	٤,٠٦٧,٩١٦	الرصيد



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣/١٧ أذون خزانة
١,٩٧٠,٦٥٣	٢,٣٣٧,٠٧٧	أذون الخزانة المصرية
٦١,١٧٩	٨١,٦٤٠	أذون الخزانة الإماراتية
٢,٣٠٦	٩٣	أذون الخزانة اللبنانية
٢,٠٣٤,١٣٨	٢,٤١٨,٨١٠	رصيد أذون الخزانة
		وتتمثل أذون الخزانة في :
١٣٩,٦٠٠	٣٤٢,٤٢٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩٢,١٨٤	٣٤٧,٠٠٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٦,٨٠٧	١٦,١٨٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٨٢١,٧٥٤	١,٧٦٩,٧١٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٠٠	-	أذون خزانة استحقاق أكثر من سنة
٢,٠٨٠,٦٤٥	٢,٤٧٥,٣٣٥	اجمالي القيمة الاسمية
(٤٦,٥٠٧)	(٥٦,٥٢٥)	: يخصم عوائد لم تستحق بعد
٢,٠٣٤,١٣٨	٢,٤١٨,٨١٠	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٤,٠٩٠)	(١٠,٦١٩)	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣,١٢٨)	(٣,٤٣٤)	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠٢٦,٩٢٠	٢,٤٠٤,٧٥٧	رصيد أذون الخزانة



وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤,٥١٦,١٨٨	٢,٨٥٢,٧٧٢	١,٦٦٣,٤١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٣٨,٦٦٦	٦٧,١١٤	١,٠٧١,٥٥٢	إضافات
(١,٠٢٥,١٧٢)	(١٧٦,٦١٣)	(٨٤٨,٥٥٩)	إستيعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)
(٩٩٦,٧٤٤)	(٤٠٢,٣٦٩)	(٥٩٤,٣٧٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعه نقدية بالعملات الأجنبية
(١٢١,١١٤)	-	(١٢١,١١٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٩,٧٢٨	(٢٥,١٧٠)	٤٧٤,٨٩٨	أذون خزانه
٥٤٨	٥٤٨	-	بخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٣,٩٦٢,١٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	١,٦٤٥,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٦٢,١٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	١,٦٤٥,٨١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٧٨,٥٧٨	٤٠,٤٤٤	٧٣٨,١٣٤	إضافات
(٦٢١,٩٩٨)	(١٤٤,٠٦٤)	(٤٧٧,٩٣٤)	إستيعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)
(٣٠٨,٧٦٤)	(١٣٢,٨٦٠)	(١٧٥,٩٠٤)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعه نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٢,٤٩٤)	-	(٥٢,٤٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٨٥,٤٥١	٢٤٢,٣٠١	١٤٣,١٥٠	أذون خزانه
(١٠,٠٤٢)	(١٠,٠٤٢)	-	بخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٤,١٣٢,٨٣١	٢,٣١٢,٠٦١	١,٨٢٠,٧٧٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

وتتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي :

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٩٢	٢١٣	أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
١,٣٣١	٦١٧	أرباح بيع أذون خزانه
(٢,٨٠١)	-	(عبء) إضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
(٩٧٨)	٨٣٠	الإجمالي

١٨ - إستثمارات عقارية

الإجمالي	مباني	أراضي	
٤,١٨٩	٣,٢٣١	٩٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١,٧٣٦)	(١,٧٣٦)	-	التكلفة
٢,٤٥٣	١,٤٩٥	٩٥٨	مجمع الإهلاك
(٤٢)	(٤٢)	-	صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,٤١١	١,٤٥٣	٩٥٨	تكلفه الإهلاك
٢,٤٥٣	١,٤٩٥	٩٥٨	صافي القيمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
			صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٦٣,٣٠٥	٨٦,٠٠٨	أوراق تجارية مخصصة
(١,٥٦٦)	(٧١٩)	يخصم:
(٣,٠٩٧)	(٢١٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		رصيد

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٩٩,٠٠٣	٧٩,٠٤١	قروض أفراد
١٧,٥٨٧	٢٦,٥٨٠	حسابات جارية مدينة
٣٠٠,٨١٣	٢٧٥,١٨٤	بطاقات إئتمان
٧٤,٧٩٤	٨٣,٠٠٠	قروض شخصية
٢,١١٧	١,٦٤٣	قروض عقارية
١٨٩,٨٨٥	١٥٦,٠٥٤	قروض أخرى
٦٨٤,١٩٩	٦٢١,٥٠٢	أوراق تجارية مخصصة
		رصيد (١)
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٩٧٦,٧٧٧	قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
٨٧١,٠٣٢	٨٠٥,٥١٣	حسابات جارية مدينة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٨٩,٦٣٨	قروض مباشرة
١,٣٩١	١,٤٧٤	قروض مشتركة
٤٤,٩٢٦	٣٣,٦٨١	قروض أخرى
٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٠٧,٠٨٣	أوراق تجارية مخصصة
٥,٠٨٩,١٦٣	٥,٠٢٨,٥٨٥	رصيد (٢)
		رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٩,٩٨٣)	(٣٢,٠١٨)	يخصم:
(١٥١)	(١٢٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(٤١٩,٦٨٢)	(٤٤٠,٦٩٩)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٦١٢)	-	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٤,٦٣٨,٧٣٥	٤,٥٥٥,٧٤٠	فوائد مجنبة
		الصافي يوزع إلي:
٢,١٤٤,٢٣٥	٢,٤٢٩,٦١٢	أرصدة متداولة
٢,٤٩٤,٥٠٠	٢,١٢٦,١٢٨	أرصدة غير متداولة
٤,٦٣٨,٧٣٥	٤,٥٥٥,٧٤٠	رصيد

الخسائر الإنتمانية المتوقعة
تحليل حركة الخسائر الإنتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً لأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	افراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	افراد	
٤٢١,٣٥١	٣٦٢,٤١٦	٣,٦٥١	٥٥,٢٨٤	٤٢٢,٧٧٩	٣٥٥,٠٨٣	٣,٠٩٧	٦٤,٥٩٩	الرصيد أول الفترة / الفترة
٨٦,٦٣١	٦١,٤٩٨	٥٦٩	٢٤,٥٦٤	٨٦,٧٩١	٧٨,٧٩٥	(٢,٨٧٨)	١٠,٨٧٤	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
١٧,٨٤٠	١٧,٦٢٥	-	٢١٥	٢,٩٥٦	٢,٨١٩	-	١٣٧	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤,٩٩٦)	(١٠,٤١٣)	(٩٩٢)	(٣,٥٩١)	(٣٣,١٦٨)	(٣١,٩٧٦)	-	(١,١٩٢)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٨٨,٠٤٧)	(٧٦,٠٤٣)	(١٣١)	(١١,٨٧٣)	(٣٨,٤٤٠)	(٢٥,٥٢٩)	-	(١٢,٩١١)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢٢,٧٧٩	٣٥٥,٠٨٣	٣,٠٩٧	٦٤,٥٩٩	٤٤٠,٩١٨	٣٧٩,١٩٢	٢١٩	٦١,٥٠٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة *Forward* ارتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالوصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل إتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الإتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدية/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملة) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

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

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

لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول
والإلتزامات من المشتقات المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول	
				مشتقات العملات الأجنبية
٢٦	٢٧	-	-	عقود مبادلة العملات
٥٠	٤,٦٠٥	٩٤٥	-	عقود صرف أجلة
٧٦	٤,٦٣٢	٩٤٥	-	إجمالي المشتقات
-	٤,٥٥٦	٩٤٥	-	صافي الأصول / الإلتزامات

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٢ - إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	٢٠٢٣ سبتمبر
%	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي			
٩٠	٢٢٤	٦٢	٧٧٠	١٣٤	٤٦٢	مصر	شركة تابعة	شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية
٨٩.٦٣	٩,٤٩٨	١,٠٥٧	٤,٠٣٥	١٠,٣٩٣	١٦,٨٧٦	مصر	شركة تابعة	العربي الأفريقي القابضة
٩٥.٤٦	١٧,٧٨٧	١,٠٤٢	٤,٢٠١	٢٢,٧٨٤	٣٥,٣٠٠	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري
٩٩	١٤,٠٨٦	١,٠٦١	١٥,٣٩٣	٣٧,٨٨٣	٤٨,٢٧٣	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي
٦٧	٢,٤٣٣	(١,٠٦٦)	٢,٠٩٦	١٠,٢٧٨	١٠,٢٨٠	مصر	شركة تابعة	شركة سنده للمشروعات متناهية الصغر
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة	شركة مصر للإستثمار و التطوير
	٤٤,٧٣١	٢,١٨٨	٢٦,٥٢٣	٨١,٤٨٦	١١١,٢٨٣			الرصيد

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

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

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

- مكون لمساهمة البنك بشركة سنده للمشروعات متناهية الصغر إضمحلال بمبلغ ٤,٢٠٤ الف دولار أمريكي.

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

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

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

٢٣ - أصول أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٣ سبتمبر	
٩٦,٠٦٩	١١٤,١٤٥	إيرادات مستحقة
٥,٧٧٤	٦,١٥٣	مصروفات مقدمة
١١٣,٣١٦	١٣٨,٠٠١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢,١٧٦	١٧,٧٦١	أصول آلت ملكيتها للبنك و فاءاً لديون
١٤,٥٧٠	٢٥,٧٠٤	تأمينات وعهد
٥٢,٨٢٩	٧٢,٣٤٨	أرصده مدينه متنوعه
(٥٢٢)	(٧٥٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٠٤,٢١٢	٣٧٣,٣٦٢	الرصيد



٢٤ - أصول ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
(١,٩٥٢)	-	(٢,١٦٧)	-
-	-	-	٩,١٨٢
-	١٢,٦٣٤	-	١٣,٥٣٥
-	-	-	٣٤٨
-	١٥,٠٠٩	-	٢٦,٥٧٢
(١,٩٥٢)	٢٧,٦٤٣	(٢,١٦٧)	٤٩,٦٣٧
-	٢٥,٦٩١	-	٤٧,٤٧٠

الأصول الثابتة
فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
مخصصات أخرى
التزامات مزايا عاملين
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) ضريبي
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل ضريبي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥,٦٩١	٨,٥٣٨
٢١,٧٧٩	١٧,١٥٣
٤٧,٤٧٠	٢٥,٦٩١

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

٢٥ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	أراضي ومباني
٢٠١,٣٦٠	٤٧,٥٣٨	٢٣,٠٠٦	١٣٠,٨١٦
(٨٢,٤٢٩)	(٢٧,٧٥٨)	(١٢,٩٦٩)	(٤١,٧٠٢)
١١٨,٩٣١	١٩,٧٨٠	١٠,٠٣٧	٨٩,١١٤
٥,٣١٧	٤,٥٦٨	٧٤٩	-
(٣٢)	(٣١)	(١)	-
(٩,٤٤٩)	(٥,٤٩١)	(٢,٨٥١)	(١,١٠٧)
١١٤,٧٦٧	١٨,٨٢٦	٧,٩٣٤	٨٨,٠٠٧
٢٠٦,٦٤٥	٥٢,٠٧٥	٢٣,٧٥٤	١٣٠,٨١٦
(٩١,٨٧٨)	(٣٣,٢٤٩)	(١٥,٨٢٠)	(٤٢,٨٠٩)
١١٤,٧٦٧	١٨,٨٢٦	٧,٩٣٤	٨٨,٠٠٧
١٤,٨٠٠	١٤,٠٦٨	٧٣٢	-
(٨٨٢)	(٥٩٨)	-	(٢٨٤)
(٨,٢٨٥)	(٦,٠٠٨)	(١,٦٧٨)	(٥٩٩)
١٢٠,٤٠٠	٢٦,٢٨٨	٦,٩٨٨	٨٧,١٢٤
٢٢٠,٥٦٣	٦٥,٥٤٥	٢٤,٤٨٦	١٣٠,٥٣٢
(١٠٠,١٦٣)	(٣٩,٢٥٧)	(١٧,٤٩٨)	(٤٣,٤٠٨)
١٢٠,٤٠٠	٢٦,٢٨٨	٦,٩٨٨	٨٧,١٢٤

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
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية
التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٦ - الأصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٦,٥١١	٤٠,٢٢٧
(٧,٦٧٨)	(١٣,١٧٠)
٢٨,٨٣٣	٢٧,٠٥٧

التكلفة
إستهلاك
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية



٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٦٣,٩٠٢	٥٧,٧٨٧	حسابات جارية
٦٩٩,٨٣٠	١,١٦٤,١٦٥	ودائع
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	رصيد
٤٥,٧٦٤	٤١,٦٦٧	بنوك مركزية
٤٨٠,٠١٧	٤٤٥,٦٢٨	بنوك محلية
٣٣٧,٩٥١	٧٣٤,٦٥٧	بنوك خارجية
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	رصيد
١٦٣,٩٠٢	٥٧,٧٨٧	أرصده بدون عائد
٦٩٩,٨٣٠	١,١٦٤,١٦٥	أرصده ذات عائد
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	رصيد
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	أرصده متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣,٠٢٤,٤٤٧	٣,١٩٧,٤٨٧	ودائع تحت الطلب
٣,٧٤٧,١٠٧	٣,٦٦٤,٥٥٧	ودائع لأجل و بإخطار
١,٠١٥,٦٧٩	٨٨٦,٥٥٠	شهادات إيداع
٨٧٤,١٨٢	٢,٦٥٦,٣٤٨	ودائع توفير
١٤٧,٣٦٥	١٣٩,٠٠٥	ودائع أخرى
٨,٨٠٨,٧٨٠	١٠,٥٤٣,٩٤٧	رصيد
٥,٨٦٧,٣٨٩	٥,٩٥١,٥٢٠	ودائع مؤسسات
٢,٩٤١,٣٩١	٤,٥٩٢,٤٢٧	ودائع افراد
٨,٨٠٨,٧٨٠	١٠,٥٤٣,٩٤٧	رصيد
١,٥٣٢,٩١٦	١,٨٣٢,٤٥٦	أرصده بدون عائد
٢,٢٧٣	١٨٤,٦٤٨	أرصده ذات عائد متغير
٧,٢٧٣,٥٩١	٨,٥٢٦,٨٤٣	أرصده ذات عائد ثابت
٨,٨٠٨,٧٨٠	١٠,٥٤٣,٩٤٧	رصيد
٥,٣٢٥,٨٢٢	٦,٦٤٣,٧٧٨	أرصده متداولة
٣,٤٨٢,٩٥٨	٣,٩٠٠,١٦٩	أرصده غير متداولة
٨,٨٠٨,٧٨٠	١٠,٥٤٣,٩٤٧	رصيد

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٠٢,٠٢٦	٨٠,٥٣٧	عوائد مستحقة
١,٨٩٥	٤,٢٣٨	إيرادات مقبلة
٢٨,٢٧٣	٢٦,٣٥٠	مصرفات مستحقة
٢٩,١٠٧	٢٩,٠٤٧	دائنون
٦٠,٦٤٨	٧٢,٨٣٧	أرصده دائنة متنوعة
٢٢١,٩٤٩	٢١٣,٠٠٩	رصيد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٠- قروض وتسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	فائدة معدل ٤,٩٢%	قرض من بنك أفريكسيم
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	فائدة معدل ٦,٥٧%	قرض من بنك أفريكسيم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	فائدة معدل ٦,٥٨%	قرض من بنك أفريكسيم
٤,٢٨٦	-		قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	فائدة معدل ٨,٧٤%	قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	فائدة معدل ٨,٠٦%	قرض من المؤسسة الفرنسية للتنمية
٢,٥٠٦	٢,٢٤٦	فائدة معدل ٩,٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٥٣٥	٩٩١	فائدة معدل ٩,٧٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٣,٢٣٧		رصيد
٦١٤,٢٨٦	٨١٠,٠٠٠		أرصدة متداولة
٤١٤,٠٤١	٢٠٣,٢٣٧		أرصدة غير متداولة
١,٠٢٨,٣٢٧	١,٠١٣,٢٣٧		رصيد

٣١- مخصصات أخرى

الرصيد في أول الفترة/السنة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق إعادته ترجمة أرصده المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥,٠٣٣	٩٤٣	(٦٥٣)	-	٥,٣٢٣	مخصص مطالبات
٣٣,٧٢٩	(١٥,٠٦٧)	(٢,٤٨٤)	-	١٦,١٧٨	مخصص الإلتزامات العرضيه
٣٨,٧٦٢	(١٤,١٢٤)	(٣,١٣٧)	-	٢١,٥٠١	رصيد
الرصيد في أول الفترة/السنة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق أعاده ترجمة أرصده المخصص بالعملات الاجنبيه	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١١٥	٤,٢٩٩	(١٤٧)	(٢٣٤)	٥,٠٣٣	مخصص مطالبات
٢١,٦٢٧	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٧٢٩	مخصص الإلتزامات العرضيه
٢٢,٧٤٢	١٩,٦٢٨	(٣,٣٧٤)	(٢٣٤)	٣٨,٧٦٢	رصيد

٣٢- التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٣,١٣٦	١٨,٥٤٤	التزامات ضرائب أذون وسندات الخزانه
٧	٢٦,٥٤٨	التزامات ضرائب الدخل - فروع محلية
١٣,٠٢٦	١٠,٦٧٨	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
٢٦,١٦٩	٥٥,٧٧٠	رصيد

٣٣- التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الإجتماعي للعاملين في البنك العربي الإفريقي الدولي بإجراء دراسة اكنوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن إستثمار أموال الصندوق .



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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	البيان
٥,٧١٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٨٩)	-	فروق ترجمة عملات
١,٠٤٠	٣,٨٠٤	المكون خلال الفترة المالية
(٦,٤٦٥)	(٢,٢٥٦)	المستخدم خلال الفترة المالية
-	١,٥٤٨	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

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

الأسس الأكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين الذين يتقاضون مرتباتهم بالجنية المصري

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

- تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدلارية و الذي يبلغ ٧٠ الف دولار أمريكي شهريا .



٣٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣٥- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٩,٣٧٦	١٤,٨٩٥
١٩,٣٧٦	١٤,٨٩٥

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء عن ٩١ يوم
رصيد 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٪

- ١ - البنك المركزي المصري
- ٢ - الهيئة العامة للإستثمار - الكويت
- ٣ - مساهمون آخرون

٣٦- الإحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٩٢,٦٧٣	٢٠٦,٩٥٤	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	إحتياطي الخاص
٤,٥٣٠	٣,٦٢٨	إحتياطي مخاطر بنكية
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	إحتياطي رأسمالي
(٢٠)	(٤,٢٠٥)	إحتياطي ترجمه عملات
(٥١,٦٩٩)	(٩١,٥٢٨)	إحتياطي قيمه العادلة
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٧٢,٥٤٣	٢٤١,٩٠٨	الرصيد في اخر الفترة المالية


وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :-
(أ) الإحتياطي القانوني

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

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إليه

(د) إحتياطي مخاطر بنكية

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

تقتضى 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 .

**(هـ) الإحتياطي الرأسمالي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر 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 عملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٢٠)	(٢٠)	الرصيد في أول الفترة المالية
-	(٤,١٨٥)	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
(٢٠)	(٤,٢٠٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٣,١٩٨	(٥١,٦٩٩)	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٢,٨٢٢)	(١,٠٧٠)	صافي التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٧,٤٣٠)	(٥١,٤٢٤)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧٢٥	١,١٠٢	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٣,٢٣٢	-	المحول من الأرباح المحتجزة الي إحتياطي قيمة عادلة
٢٠,٣٩٨	١١,٥٦٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
(٥١,٦٩٩)	(٩١,٥٢٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ح) إحتياطي المخاطر العام

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

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



(ط) احتياطي خاص – إئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٦١,٩٧٤	٨٧,٦٧٠
٢٥,٦٩٦	-
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول الى احتياطي خاص - إئتمان
الرصيد في اخر الفترة المالية

٣٧- حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١,٣٤٥,٠٤٥	١,٣٨٩,٤٠٩
(٤٢,٣٨٩)	(٤٨,٠٨٨)
(١,٣٣٠)	(١,٤٠٧)
(١٣,٦٥٥)	(١٤,٢٨١)
(٣٥٥)	-
(٢,١٤٨)	-
(٢٥,٦٩٦)	-
(١٣,٢٣٢)	-
-	-
١٤٣,١٦٩	١٦٦,٤١٦
١,٣٨٩,٤٠٩	١,٤٩٢,٠٤٩

الرصيد في أول الفترة المالية
التوزيعات النقدية للأرباح
المحول الي الأرصدة الدائنة
المحول الي الإحتياطي القانوني
المحول الي الإحتياطي الرأسمالي
المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية
المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان
المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
صافي أرباح الفترة المالية
الرصيد في اخر الفترة المالية

٣٨ - التزامات عرضية و ارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١,٠١٨,٨٢٣	٩٢٥,٠٧٩
١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٣٨١
٢٣١,٨٦٢	٩٩,٧٣٩
١,٣٩٧,٢٨٧	١,٢٥٠,١٩٩

البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج الميزانية
خطابات ضمان
إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
الإجمالي

٣٩ - الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الأشخاص الاعترافية

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

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

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢

تم إعتقاد الإقرار الضريبي لهذه السنوات وتقديمه لمصلحة الضرائب وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٤- الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.



• **ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور**

١- **السنوات حتى ٢٠١٩**

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

٢- **السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢**

تم سداد الضرائب الشهرية المستحقة في المواعيد القانونية وكذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية في المواعيد القانونية مع سداد فروق التسويات عن هذه الفترات وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٣- **الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠**

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠.

• **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

١- **السنوات حتى ٢٠٢١**

تم الإنتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين الضريبية المنتهية بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الالتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول على مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

٢- **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 أي مستحقات ضريبية وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٣- **الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠**

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠.

• **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 الالتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠.

٤٠- **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٤٧٦,٧٩٤	٣١١,٢٥٨	ارصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٧٥٨	٩٤٧	ودائع عملاء - الهيئة العامة للاستثمار في الكويت
٤٤,٧٣١	٤٤,٧٣١	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٨,٩٠٧	٢٨,٦١٧	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٩٤٥	٢٩٠	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية الفترة المدفوعات والمتحصلات خلال الفترة
٢٩,٨٥٢	٢٨,٩٠٧	رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣,٠٤٠	٩١٩	عائد القروض
٦,٩٦١	١٣,٥٦٩	ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
(٢,٤٤٩)	(٦,٦٠٨)	ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية الفترة المدفوعات والمتحصلات خلال الفترة
٤,٥١٢	٦,٩٦١	رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(٤٤٧)	(٣٣٧)	فوائد الودائع
٤١,٦٦٧	٣٥,٢٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

* يبلغ 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 ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٧١ الف دولار أمريكي (٥٠٠ الف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المرتببات والمزايا
٢,٤٧٦	١,٩٦٠	الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح
٤٠٩	٣٥١	الإجمالي
٢,٨٨٥	٢,٣١١	

٤١ - صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي "شيلد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة ١٠٢,٠٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣١٦,١٨ جنيه مصري.

٤٢ - صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي "جمان"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ١٩٢,٩ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٣٩,١٦ جنيه مصري.

٤٣ - صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٩٦,٣١ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٤,٣١ جنيه مصري.

٤٤ - صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الإفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠ الف وثيقة بقيمة ١٠,٤٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٠,٩١ جنيه مصري

٤٥ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
٧٣٨,٧٩٣	١,٣٣٩,٠١٠	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٦٠,٦٩١	٤,٥٩٢,٦٧٩	أذون خزانة
١,٩٦٧,١٩٦	٢,٤٠٤,٧٥٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦٥٢,٢٣٣)	(١,٢٥١,٩٧٠)	ودائع لدى البنوك
(٥١,١٠٠)	-	أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(١,٣٩٧,٩٧٤)	(١,٣٨٣,٣٠٧)	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٨٦٥,٣٧٣	٥,٧٠١,١٦٩	



٦/٤ أ - أحداث هامة

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

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

و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ٢٤ جنيه للدولار الي ٣٠,٩ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.

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

٦/٤ ب - أحداث لاحقة

خلال الفترة اللاحقة خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات مستقرة, كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B3 الى Caa1, مع نظرة مستقبلية مستقرة, و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي و تأثيره على القوائم المالية للبنك, و ترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري و ستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي و تأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها للأصول المالية و غير المالية للبنك، و هي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة. و مع ذلك تظل الأسواق متقلبة و تظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.