



البنك العربي الأفريقي الدولي و شركاته التابعة

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

المحاسبون المتحدون- أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦-٦٥	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يلم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدورى المجمع للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المراجعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.

القاهرة فى: ١٦ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

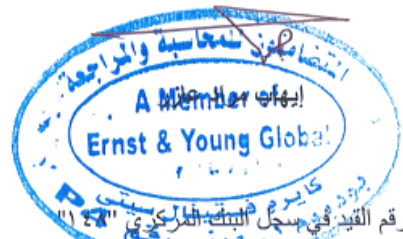
سيد خليل سيد الديب



رقم القيد فى سجل البنك المركزى "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية

محاسبون قانونيون ومستشارون

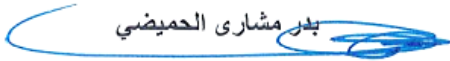


المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY


البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإيضاح	رقم	الأصول
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي			
١,١٦٤,٩٩٣	١,٣٣٩,٠٢٦	(١٥)		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٥٩٤,٢١٨	(١٦)		أرصدة لدى البنوك
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٥٦٨,٣٤٧	(٢٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	(١٩)		قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٥٦	-	(٢١)		مشتقات مالية
				إستثمارات مالية
١,٦٤٨,٧٨٨	١,٨٢٣,٤٢٩	(١٧)		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٣١٤,٤٩٦	(١٧)		- بالتكلفة المستهلكة
٧٠٣	٧٠٣	(٢٢)		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٠٧٠	٢,٠٤٠	(١٨)		إستثمارات عقارية
٢٨,٨٤٦	٢٧,٢٤٠	(٢٧)		أصول غير ملموسة
٣١٠,٠٨٤	٣٨٧,٠٠٠	(٢٣)		أصول أخرى
٢٧,٦٣٣	٤٩,٧١٧	(٢٤)		أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,٧٩٠	١٢١,٣٣٨	(٢٥)		أصول ثابتة
٤٥,٧٥٨	٤٣,٨٦٣	(٢٦)		أصول مؤجلة تأجير تمويلي
١٣,٢٠٨,٢١٨	١٥,٣٥٦,٤٨٧			إجمالي الأصول
				الإلتزامات وحقوق الملكية
				الإلتزامات
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	(٢٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٣٧٦	١٤,٨٩٥	(٣٥)		عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨,٨٠١,٨١٩	١٠,٥٣٩,٤٣٦	(٢٩)		ودائع العملاء
-	٩٤٥	(٢١)		مشتقات مالية
٢٣٧,٧٥٩	٢٢٥,٥٨٨	(٣٠)		إلتزامات أخرى
٢,٠١٤	٢,٣٨٢	(٢٤)		إلتزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٤٤٤	(٣١)		قروض وتسهيلات من بنوك
٣٨,٨٣٩	٢١,٢٩٥	(٣٢)		مخصصات أخرى
٢٧,٢٢٥	٥٦,٦٣٨	(٣٣)		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
-	١,٥٤٨	(٣٤)		إلتزامات مزايا التقاعد
١١,٠٥٤,٣٢٢	١٣,١٣٦,١٢٣			إجمالي الإلتزامات
				حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)		رأس المال المدفوع
٢٢٠,٠٠٧	١٨٣,٢٢٣	(٣٧)		إحتياطيات
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٥٣٥,١٨٥	(٣٧)		أرباح محتجزة
٢,١٥٠,٧٩٠	٢,٢١٨,٤٠٨			إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك
٣,١٠٦	١,٩٥٦			حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,١٥٣,٨٩٦	٢,٢٢٠,٣٦٤			إجمالي حقوق الملكية
١٣,٢٠٨,٢١٨	١٥,٣٥٦,٤٨٧			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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


بدر مشارى الحميدي
رئيس مجلس الإدارة


تامر وحيد
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب


محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود " مرفق "

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الثلاثة اشهر 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			
٢٦٤,٣٥٤	٣٧٧,٧٦٢	٧٥٧,٥٢٢	٩٦٧,٩٠٢		(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٥٤,٧٠٤)	(٢٤٥,١٠٢)	(٤٤٦,٨٠٠)	(٦٠٥,٦٤٥)		(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠٩,٦٥٠	١٣٢,٦٦٠	٣١٠,٧٢٢	٣٦٢,٢٥٧			صافي الدخل من العائد
٢٤,٨٨٤	٣٠,٣٦٢	٦٥,٩٣٤	٨٩,٢٧٦		(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٨٧٨)	(٤,٤٠٨)	(١٤,٣٨٧)	(١٤,٤٠٦)		(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٠,٠٠٦	٢٥,٩٥٤	٥١,٥٤٧	٧٤,٨٧٠			صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥١	١١٢	١,٢٢٠	١,٣٧٧		(٨)	توزيعات الأرباح
٣,٨٨٣	(٨,٢٨٨)	١٩,٩٢٦	٤٢,٥٩٧		(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٠,٩٩٦)	(٢٥,٣٤١)	(٢٥,٤٥٧)	(٩٧,٧٦٢)		(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٦١	٢٩٥	١,٩٠٣	٨٤٢		(١٧)	أرباح الإستثمارات المالية
(٤١,٠٣٧)	(٤٠,٠٧٦)	(١٢١,٥٧٨)	(١٠٦,٣٨٥)		(١١)	مصروفات إدارية
(٤,٣٩٦)	١,٧٠٣	(٢١,٦٥١)	(٣٧,٤٤٢)		(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٧٧,٧٢٢	٨٧,٠١٩	٢١٦,٦٣٢	٢٤٠,٣٥٤			صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٩,٤٤٥)	(٢٧,٧٦٣)	(٦٣,٥٨٨)	(٧٢,٣٦١)		(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٥٨,٢٧٧	٥٩,٢٥٦	١٥٣,٠٤٤	١٦٧,٩٩٣			صافي أرباح الفترة
٥٨,٤٣٣	٥٩,٣٠٧	١٥٣,٣٤٩	١٦٨,١٧٨			نصيب المساهمين في البنك
(١٥٦)	(٥١)	(٣٠٥)	(١٨٥)			نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥٨,٢٧٧	٥٩,٢٥٦	١٥٣,٠٤٤	١٦٧,٩٩٣			صافي أرباح الفترة
٠,٦٢	٠,٥٤	١,٤٨	١,٥٣		(١٤)	ربحية السهم (دولار / سهم)

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل الآخر

عن الفترة المالية المنتهية في 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	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٥٨,٢٧٧	٥٩,٢٥٦	١٥٣,٠٤٤	١٦٧,٩٩٣	صافي أرباح الفترة
	٣,٥٠١	(٧,٥٣١)	(١,٠٧٠)	بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل
	٣,٥٠١	(٧,٥٣١)	(١,٠٧٠)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية
				بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل
(٤٨,٢٠٨)	(٥,٧٩٤)	(٩٤,٦٦٣)	(٥١,٤٢٤)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٠٢)	٢,٩٠٢	١,٢٥٦	١,١٠٢	الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٩,٤١٠)	(٢,٨٩٢)	(٩٣,٤٠٧)	(٥٠,٣٢٢)	إجمالي
١٢,١٠٣	(١٣٧)	٢٤,٨٩٧	١١,٥٦٣	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٣٠٧)	٤٧٢	(٧٦,٠٤١)	(٣٩,٨٢٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة
٢٠,٩٧٠	٥٩,٧٢٨	٧٧,٠٠٣	١٢٨,١٦٤	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
				يعود الى:
٢١,١٢٦	٥٩,٧٧٩	٧٧,٣٠٨	١٢٨,٣٤٩	نصيب المساهمين في البنك
(١٥٦)	(٥١)	(٣٠٥)	(١٨٥)	نصيب حقوق اصحاب الحصص غير المسيطرة

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الف دولار أمريكي

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات أخرى *	احتياط مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي خاص - إئتمان	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٢,١٤٦,٠٥٠	٣,٤٣٥	٢,١٤٢,٦١٥	١,٣٧٩,٣٥٩	(٢٨,١٦٧)	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	١٣,١٩٨	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(١٣,٦٥٥)	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٥٥	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(١,٣٣٠)	-	(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **
(٤٣,١٧٢)	(٦٣)	(٤٣,١٠٩)	(٤٣,١٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(١٠,٧٨٠)	١٥٠	(١٠,٩٣٠)	-	(١٠,١٩٤)	(٧٣٦)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٧٦,٠٤١)	-	(٧٦,٠٤١)	-	-	-	-	-	(٧٦,٠٤١)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٥٣,٠٤٤	(٣٠٥)	١٥٣,٣٤٩	١٥٣,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢,١٦٧,٧٧١	٣,٢١٧	٢,١٦٤,٥٥٤	١,٤٧٤,٦١٤	(٣٨,٣٦١)	٣,٠١٦	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	(٦٢,٨٤٣)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢,١٥٣,٨٩٦	٣,١٠٦	٢,١٥٠,٧٩٠	١,٤٣٠,٧٨٣	(٤٦,٦٤٨)	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(١٤,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٨١	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(١,٤٠٧)	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **
(٤٨,٠٨٨)	-	(٤٨,٠٨٨)	(٤٨,٠٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢
(١٢,٢٠١)	(٩٦٥)	(١١,٢٣٦)	-	(١٠,٣٣٣)	(٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٨٢٩)	-	(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٦٧,٩٩٣	(١٨٥)	١٦٨,١٧٨	١٦٨,١٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢,٢٢٠,٣٦٤	١,٩٥٦	٢,٢١٨,٤٠٨	١,٥٣٥,١٨٥	(٥٦,٩٨١)	٣,٦٢٧	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٩١,٥٢٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
٢١٦,٦٣٢	٢٤٠,٣٥٨		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
-	-		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
١٤,٠٣٢	١٤,٨٩٢	(١١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٥,٤٥٧	٩٧,٧٦٢	(١٠)	إهلاك وإستهلاك
-	٢,٩٥٦	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول
٥,٩٨٣	(١٤,٠١٦)	(١٢)	متحصلات عن ديون سبق اعدامها
(٢٢٤)	(٣٣,١٦٨)	(١٢)	عبء المخصصات الأخرى
(٤٧,٨٢٠)	-	(٣٢)	المستخدم من مخصصات القروض
-	(٣,١٣٧)	(٣٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
(١,٩٠٣)	(٨٤٢)	(١٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٤١)	-	(١٢)	أرباح إستثمارات مالية
(١,٢٠٠)	(١,٣٧٧)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٣٩٢	٣,٨٠٤	(٣٤)	توزيعات أرباح
(٤,٨٣٠)	(٢,٢٥٦)	(٣٤)	تدعيم مزايا العاملين
٤٩٩,١٩٦	٣٠٨,٧٦٤	(٣٤)	المستخدم من مزايا العاملين
٧٠٧,٢٧٥	٦١٣,٧٤٠		أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول وإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص في الأصول والإلتزامات
			ودائع لدى البنوك
١,٠٥٤,٢٢٥	(١٨٠,٨٦٨)		أذون الخزينة
١٧٩,٢١٨	(٤٤٥,٧١٧)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٧٠٥	-		قروض للعملاء والبنوك
(٤٣,٨٤٤)	١٣٩,٤٧٨		مشتقات مالية (بالصافي)
٥٣٧	٤,٥٥٦		أصول أخرى
(٩٩,٧٧٠)	(٧٦,٩١٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,١٦٧,٥٩٩)	٣٥٨,٢٢٠		ودائع العملاء
٢٩,٦٧١	١,٧٣٧,٦١٧		أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
١٢,٦٠٠	(١٠,٦٢٦)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
(٥٨,٥٨٣)	(٤٢,٩٦٠)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٦١٧,٤٣٥	٢,٠٩٦,٥٢٨		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٩٧٣,٩٩٧)	(٧٧٩,٢٩٥)	(١٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٨٢,٤٥٥	٦٢٢,٣٠٩		متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-		الأستحواد على الحقوق غير المسيطرة دون التغير في السيطرة
١,٢٨٠	١,٣٧٧		توزيعات أرباح محصلة
٤٤١	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها للبنك
١,٩٠٣	٨٤٢		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٠٣)	-		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٥٩,٩٥٦)	(٢٤,٥٩٣)		مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٤٨,٥٧٧)	(١٧٩,٣٦٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٤٤,٤٣٩)	(٤٧,٨١٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	-		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٤,٣٥٧)	(١٢,١١٤)		رأس المال المدفوع
(٥٨,٧٩٦)	(٥٩,٩٢٦)		قروض بنكية
٤١٠,٠٦١	١,٨٥٧,٢٤١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣,٤٥٧,٢٨٣	٣,٨٤٥,٤٨٣		صافي النقص والزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٣,٨٦٧,٣٤٤	٥,٧٠٢,٧٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
			نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٣٨,٨١١	١,٣٣٩,٠٢٦		أرصدة لدى البنوك
٣,٢٦٢,٦٤٤	٤,٥٩٤,٢١٨		أذون الخزينة
١,٩٦٧,١٩٦	٢,٤٠٤,٧٥٧		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦٥٢,٢٣٣)	(١,٢٥١,٩٧٠)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥١,١٠٠)	-		أذون الخزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٣٩٧,٩٧٤)	(١,٣٨٣,٣٠٧)		النقدية وما في حكمها
٣,٨٦٧,٣٤٤	٥,٧٠٢,٧٢٤	(٤٦)	

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

١. معلومات عامة

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

الشركات التابعة

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

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

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

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

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

يمتلك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

ب - تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

تطبق المجموعة منهجا 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 استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

تأسيس التجميع

ت/١ الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

ت/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

ت/٣ السيطرة

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

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

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

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

- المقدره على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.

- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

ت/٤ حقوق الأقلية

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

ث-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.

ج- ترجمة العملات الاجنبية

ج/١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

ج/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 والالتزامات في كل مركز مالي معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه المركز المالي .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل الا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتركم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

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

ج/٣ - شركات المجموعة

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

- تتم ترجمة الأصول والالتزامات لكل مركز مالي باستخدام سعر الصرف في تاريخ المركز المالي.

- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل باستخدام متوسط أسعار الصرف خلال الفترة (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يعتبر تقريب مقبول لأسعار الصرف السائدة في تاريخ كل معاملة، وفي هذه الحالة يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات).

- يتم الاعتراف بفروق الترجمة كبنود مستقل ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية.

ح- الأصول المالية

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

ح/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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.

ح/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 لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج لأعمال فرعية.

خ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

د - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

د/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

٢/د تغطية التدفقات النقدية

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

٣/د المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ذ- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن 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 الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :
عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات الا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

س- إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها 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 الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط .

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

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على

أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها.

ش - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ص - أدون الخزائنة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون الخزائنة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول و إتفاقيات بيع أدون الخزائنة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات.

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي :

- إيرادات تمويل عقارى

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

- إيرادات عن سمسرة

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

- عمولات حسن اداء

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

- الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

- إيرادات التأجير الأخرى

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

١. إيرادات الفوائد

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

٢. إيرادات أتعاب إصدار القروض

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

٣. غرامة التأخير

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

إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ض/١/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

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

ض/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.

ض/٣/ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

التوقف عن السداد:

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

الترقي بين المراحل (٣،٢،١)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

ط- الأصول غير الملموسة

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

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

ط/ ابرامج الحاسب الآلي

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

ط/ ٢ الشهرة

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

ط- الأصول الثابتة

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

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

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

ع- الإستثمارات العقارية

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

غ- إضمحلال الأصول غير المالية

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

ف- الإيجارات

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

ف/١- الإستئجار

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

ف/٢- التأجير

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ك - المخصصات الأخرى

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

ل - عقود الضمانات المالية

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

م - ضرائب الدخل

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

ن - مزاييا العاملين

ن / ١ - التزامات معاشات التقاعد

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

طريقة الوحدة الإضافية المقدر. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزامات المزاي المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدره وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الإلتزامات.
وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكوتارى فيما يلي:-
- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A ٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنيه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدره في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للإشتركاكات (Unit Projected method).

ن / ٢ - نظام الحوافز

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

ن / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

ن / ٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

هـ- رأس المال

١/٥ - 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 .

٢/٥ - توزيعات الأرباح

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ خطر الائتمان

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

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزائنة

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

- المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية *Master Netting Arrangements*

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

الارتباطات المتعلقة بالإئتمان

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

وتمثل إرتباطات منح الإئتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الإئتمان الناتج عن إرتباطات منح الإئتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الإئتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بإرتباطات الإئتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الإئتمان بالمقارنة بالارتباطات 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 والاستثمار . وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر إئتمانية متوقعة التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لإختلاف الطرق المطبقة، نقل عادة خسائر الإئتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر بإستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم .

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

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
قروض وتسهيلات الخسائر الإئتمانية المتوقعة	%	قروض وتسهيلات الخسائر الإئتمانية المتوقعة	%	
١٦	٦٣	١٢	٦٥	-ديون جيدة
٢٨	٢٧	٢٤	٢٦	-المتابعة العادية
.	١	٢	١	-المتابعة الخاصة
٥٦	٩	٦٢	٨	-ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
		قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٩,٠٠٣	٧٩,٠٤١	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٨٧	٢٦,٥٨٠	- بطاقات إئتمان
٣٠٤,٠٩٩	٢٧٧,٣٨٢	- قروض شخصية
١١١,٤٠٣	١٢١,٦٩٥	- قروض عقارية
٢,١١٧	١,٦٤٣	- قروض أخرى
١٨٩,٨٨٥	١٥٦,٠٥٤	- أوراق تجارية مخصصة
(٦٦,٥٠٠)	(٦٢,٩٦٨)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض مؤسسات :
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٩٧٦,٧٧٨	- حسابات جارية مدينة
٨٧١,٠٣٢	٨٠٢,٢٧٦	- قروض مباشرة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٨٩,٦٣٨	أذون الخزانة
١,٣٩١	١,٤٧٤	- قروض أخرى
٤٤,٩٢٦	٣٣,٦٨١	- أوراق تجارية مخصصة
(٣٥٣,٥٩٨)	(٣٧٧,٧٠٦)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات
(٤٨,٦٢٨)	(٥٧,٠٩٣)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٦١٢)	(١٢٨)	يخصم: فوائد مجنبة
(١٥١)	(١٢٨)	يخصم: عوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
١,٦٠٤,٠٠٤	١,٨٢٣,٤٢٩	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٣١,٦٨٨	٢,٣١٤,٤٩٦	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٦,٥٢٩	١١٦,٤٤٢	أصول أخرى
٨,٨٥٠,٤٣١	٨,٩٠٧,٧٨٤	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١,٠١٨,٧٣٩	٩٢٥,٠٧٩	خطابات ضمان
١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٣٨١	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٩٩,٧٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٢٥٠,١٩٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٥,٨١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧% في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٠,٧٤% مقابل ٣٨,٣٩% في السنة المقارنة. وثق 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

٨٠,٣٥% 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 ٤١٨,٧٨٣ الف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٦,٨% من قيمتها مقابل ٤٦٣,٢٥٧ الف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٦,٢٦% من قيمتها.

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



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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة 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
D	-	-	١٣,٧٠٣	١٣,٧٠٣
الإجمالي	٤,٧١٤,٦٨٢	١,٠٢٥,٢٥٩	١١٨,٧٣٤	٥,٨٥٨,٦٧٥
يخصم الخسائر الإئتمانية 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-	١,٦١١,٤٠٢	-	-	١,٦١١,٤٠٢
CCC+ to CCC-	٩٣	-	-	٩٣
الإجمالي	١,٦٩٣,١٣٦	-	-	١,٦٩٣,١٣٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠,٦١٩)	-	-	(١٠,٦١٩)
القيمة الدفترية	١,٦٨٢,٥١٧	-	-	١,٦٨٢,٥١٧

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٧٢٥,٥٧٩	-	-	٧٢٥,٥٧٩
الإجمالي	٧٢٥,٥٧٩	-	-	٧٢٥,٥٧٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٧٢٥,٥٧٩	-	-	٧٢٥,٥٧٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٤٧٤,٠٢٠	-	-	٤٧٤,٠٢٠
BB+ to BB-	٣٩٩,١١٤	١٥٩,٨٠١	-	٥٥٨,٩١٥
الإجمالي	٨٧٣,١٣٤	١٥٩,٨٠١	-	١,٠٣٢,٩٣٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٦٠)	(٥,٩١١)	-	(٦,٢٧١)
القيمة الدفترية	٨٧٣,١٣٤	١٥٩,٨٠١	-	١,٠٣٢,٩٣٥

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
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٥,١١٢)	(٨,٠٠٠)	(١٣,١١٢)
القيمة الدفترية	٤٣٩,٤٧٩	١٩٢,٥٠٠	-	٦٣١,٩٧٩



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
-	-	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٨٥,٢٨٩	-	-	٨٥,٢٨٩	الإجمالي
(٢١٩)	-	-	(٢١٩)	يخصم 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)
٥٩٨,٥٠٨	-	-	٥٩٨,٥٠٨	المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم)
٢١,٢٠١	-	٢١,٢٠١	-	المجموعه الثانية (متأخرات من ٣٠ الي ٩٠ يوم)
٤٢,٦٨٦	٤٢,٦٨٦	-	-	المجموعه الثالثة (متأخرات أكثر من ٩٠ يوم)
٦٦٢,٣٩٥	٤٢,٦٨٦	٢١,٢٠١	٥٩٨,٥٠٨	الإجمالي
(٦٢,٩٦٨)	(٣٩,٣٥١)	(٨,٨٨٢)	(١٤,٧٣٥)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٩٩,٤٢٧	٣,٣٣٥	١٢,٣١٩	٥٨٣,٧٧٣	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٩٤٧,٧٨٧	-	٢١٦,٢٨٣	٢,٧٣١,٥٠٤	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١,٠٣٧,٤٤٩	-	٩٢١,٤١٢	١١٦,٠٣٧	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٤٢,٥١٤	-	٤٢,٥١٤	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
٣٧٦,٠٩٧	٣٧٦,٠٩٧	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٤,٤٠٣,٨٤٧	٣٧٦,٠٩٧	١,١٨٠,٢٠٩	٢,٨٤٧,٥٤١	الإجمالي
(٣٧٧,٧٠٦)	(٢٨٢,١٣٤)	(٨٤,٥٣٩)	(١١,٠٣٣)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٠٢٦,١٤١	٩٣,٩٦٣	١,٠٩٥,٦٧٠	٢,٨٣٦,٥٠٨	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)	يخصم 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 خزانة بالتكلفة المستهلكة
٦٢,٣٩٢	-	-	٦٢,٣٩٢	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
١,٣٨٤,٩١١	-	-	١,٣٨٤,٩١١	BB+ to BB-
٢,٣٠٦	-	-	٢,٣٠٦	CCC+ to CCC-
١,٤٤٩,٦٠٩	-	-	١,٤٤٩,٦٠٩	الإجمالي
(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٤٤٦,١٤٩	-	-	١,٤٤٦,١٤٩	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	BB+ to BB-
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	الإجمالي
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٩,٥٠٠	-	٩,٤٠٣	٣٣٠,٠٩٧	AAA to A-
٣٠,٧١٥	-	٣٠,٧١٥	-	BBB+ to BBB-
٦٤٩,٢٣٣	-	١٤٩,٧٠٣	٤٩٩,٥٣٠	BB+ to BB-
١,٠١٩,٤٤٨	-	١٨٩,٨٢١	٨٢٩,٦٢٧	الإجمالي
(٤,٥٤١)	-	(٤,٢٤٧)	(٢٩٤)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٠١٩,٤٤٨	-	١٨٩,٨٢١	٨٢٩,٦٢٧	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٨٧٤,٠٧٩	-	٢١٧,٥١٨	٦٥٦,٥٦١	BB+ to BB-
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	CCC+ to CCC-
٨٨٢,٠٧٩	٨,٠٠٠	٢١٧,٥١٨	٦٥٦,٥٦١	الإجمالي
(١٠,٢٢٨)	(٨,٠٠٠)	(٢,٢٢٨)	٠	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٨٧١,٨٥١	-	٢١٥,٢٩٠	٦٥٦,٥٦١	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
-	-	-	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
١٤٩,١٥٣	-	١٢,٥٨٦	١٦١,٧٣٩	الإجمالي
(٥١٠)	-	(٢,٥٨٧)	(٣,٠٩٧)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤٨,٦٤٣	-	٩,٩٩٩	١٥٨,٦٤٢	القيمة الدفترية

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٥٩٠,٩٤٧	١٤٧,٩٦٤	-	٢,٧٣٨,٩١١	التصنيف 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
(١٢,٨٥٩)	(٧٨,٣٢٦)	(٢٦٢,٤١٣)	(٣٥٣,٥٩٨)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٨٥٩,٠٠٨	١,٠٤٣,٠٩٥	١٤٩,٢٦٣	٤,٠٥١,٣٦٦	القيمة الدفترية



يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الإتمانية المتوقعة بين بداية و نهاية الفترة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	مخصص خسائر الإئتمان 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 أستبعادها
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 خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة
(١,٣٣٣)	-	-	(١,٣٣٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٩,٨٧٦	-	-	٩,٨٧٦	أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة
(١,٣٨٤)	-	-	(١,٣٨٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٠,٦١٩	-	-	١٠,٦١٩	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
٦٣٠	-	-	٦٣٠	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة
-	-	-	-	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 خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة
٧٢٠	-	٧٢٠	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,٢٧٤	-	٢,٢٧٤	-	أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة
(١١٠)	-	(١١٠)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٣,١١٢	٨,٠٠٠	٥,١١٢	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٨,١٨٠	٢٦٦,٤٨٥	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة
-	-	(٢,٩٧٨)	٢,٩٧٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٠٩	(٢,٨٩٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥٦	(٤٤٩)	(٧)	المحول الى المرحلة الثالثة
٧٥,٦٧١	٦٦,١٠٩	١٢,٧٨١	(٣,٢١٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٣٢٩	-	-	١,٣٢٩	أصول مالية جديدة /مشتراه /أو مصدرة
١,٩٤٢	٢,٢٤٤	-	(٣٠٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٢,٨١٩	٢,٨١٩	-	-	الاستردادات
(٢٩,٦٩٨)	(٢٩,٦٩٨)	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٠,٨٣٢)	(٢٦,٢٨١)	(٤,٥٥١)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧٧,٩٢٥	٢٨٢,١٣٤	٨٤,٥٣٩	١١,٢٥٢	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 الإئتمانية 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 مصدرة
(١٦٩)	-	(٣)	(١٦٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٢٧١	-	٥,٩١١	٣٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٧٢	-	-	٣,٩٧٢	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
(٢)	-	-	(٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدره
(٣,٩٧٠)	-	-	(٣,٩٧٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣٠	-	-	٦٣٠	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدره
٦٣٠	-	-	٦٣٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

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

أ/ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤,٠٨٩,٨١٦	٤,١٣٩,٨٩٩	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٧٤٤,٥٨٤	٥٩٧,٣٠٣	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٥٧,٩٦٣	٤١٥,٠٤٨	محل إضمحلال
٥,٢٩٢,٣٦٣	٥,١٥٢,٢٥٠	الإجمالي
		يخصم :
(٥٠,١٩٤)	(٥٧,٨١٢)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(١٥١)	(١٢٨)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢٣,١٩٥)	(٤٤٠,٨٩٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦١٢)	-	العوائد المجنبه
٤,٨١٨,٢١١	٤,٦٥٣,٤١٧	الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٤٤٠,٨٩٣ الف دولار أمريكي في السنة الحالية مقابل ٤٢٣,١٩٥ الف دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٣٢١,٤٨٥ الف دولار أمريكي مقابل ٣٠٦,٧٠١ الف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١١٩,٤٠٨ الف دولار أمريكي مقابل ١١٦,٤٩٤ الف دولار أمريكي عن السنة المقارنة إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء.

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة
٢٧,٤٥٦	١٨٦	٢٣,٥٥٧	٣,٧١٣	-
٨,٧٤٠	٤٧	٨,٢١٣	٤٨٠	-
٢,١٨٣	-	٢,٠١٩	١٦٤	-
٣٨,٣٧٩	٢٣٣	٣٣,٧٨٩	٤,٣٥٧	-
				متأخرات حتى ٣٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
				الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٣٤٨,٩٣٣	-	١٠,٣٦٥	٥٧٠,٢٢	٢٨١,٥٤٦
٨٦,٥٤٥	-	٨٤,٠٤٧	١٥٦	٢,٣٤٢
١٢٣,٤٤٦	-	-	١٠٣,٤٦٠	١٩,٩٨٦
٥٥٨,٩٢٤	-	٩٤,٤١٢	١٦٠,٦٣٨	٣٠٣,٨٧٤
				متأخرات حتى ٣٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
				الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة
٢٦,٤٠٦	١٧٦	٢٣,٥٩١	٢,٦٣٩	-
٧,٠٦٣	١٦	٦,٤١١	٦٣٦	-
٩٩١	١١	٧٣٢	٢٤٨	-
٣٤,٤٦٠	٢٠٣	٣٠,٧٣٤	٣,٥٢٣	-
				متأخرات حتى ٣٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
				الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٦٨٤,٣٣٨	-	٤٤٧,٢٥٥	٨٩,٦٦٢	١٤٧,٤٢١
١٢,٠٠١	-	-	-	١٢,٠٠١
١٣,٧٨٥	-	-	١٣,١٦٣	٦٢٢
٧١٠,١٢٤	-	٤٤٧,٢٥٥	١٠٢,٨٢٥	١٦٠,٠٤٤
				متأخرات حتى ٣٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
				متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
				الإجمالي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات						أفراد						التقييم	
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات إئتمان
جيدة	٢,٥٦٤,٢٥٣	٨٦,٠٠٨	٢,٤٧٨,٢٤٥	-	١,١٧٠	١,١٤٥,٨١٤	١٠,٠٣٣	١,١٠٦,٠٨٨	-	١٧	١٨٣	١٢٨,٢٦٧	١٢,٩٠٩	٧٣,٧٦٤
المتابعة العادية	١,٥٤٣,١٣٢	-	١,٥٤٣,١٣٢	٣٣,٦٨١	٣٠٤	٣١٥,٢٤٠	٢٣٥,٠٠٥	٥٥٩,١٨٨	١٥٦,٠٥٤	١,٦٢٦	١٢١,٢٧٩	١٠٦,٣٧٠	٩,١٠٨	٥,٢٧٧
المتابعة الخاصة	٣٢,٥١٤	-	٣٢,٥١٤	-	-	-	٢٤,٨٨٦	٧,٦٢٨	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,١٣٩,٨٩٩	٨٦,٠٠٨	٤,٠٥٣,٨٩١	٣٣,٦٨١	١,٤٧٤	١,٤٦١,٠٥٤	٢٦٩,٩٢٤	١,٦٧٢,٩٠٤	١٥٦,٠٥٤	١,٦٤٣	١٢١,٤٦٢	٢٣٤,٦٣٧	٢٢,٠١٧	٧٩,٠٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	مؤسسات						أفراد						التقييم	
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصومة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات إئتمان
جيدة	٢,٦٠٢,٤٥٧	١٦٣,٣٠٥	٢,٤٣٩,١٥٢	٤٤,٩٢٦	٣٣٠	٧٠٣,٤٥٠	١٤١,٩٨٩	١,١٠٤,٧٠٦	١٨٩,٨٨٥	٣٤	٤٩٩	١٥٣,٦٩٩	٨,٦٠٨	٩١,٠٢٦
المتابعة العادية	١,٤٥٨,٠٣٠	-	١,٤٥٨,٠٣٠	-	١,٠٥٩	٤٠٤,٥٨٠	٢٧٤,٦٧٧	٥٤٢,٨٨٥	-	٢,٠٨٣	١١٠,٧٠١	١٠٨,٧٠٢	٥,٣٦٦	٧,٩٧٧
المتابعة الخاصة	٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩	-	٢	-	٢٨,٨٩٣	٤٣٤	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٨٩,٨١٦	١٦٣,٣٠٥	٣,٩٢٦,٥١١	٤٤,٩٢٦	١,٣٩١	١,١٠٨,٠٣٠	٤٤٥,٥٥٩	١,٦٤٨,٠٢٥	١٨٩,٨٨٥	٢,١١٧	١١١,٢٠٠	٢٦٢,٤٠١	١٣,٩٧٤	٩٩,٠٠٣



(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ 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 إضمحلال بصفة منفردة:

أفراد				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	٢٠٦	٨,٩٥٦	-	٩,١٦٢
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	١١,٠٥٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
مؤسسات				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض وتسهيلات بنوك	الإجمالي
-	٣٧١,٧١٤	٣٤,١٧٢	-	٤٠٥,٨٨٦
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	٤٤٦,٩٠٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة				

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٣,٥٧٦ الف دولار أمريكي فسي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
أدوات دين وأذون الخزانة

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

آخر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أذون الخزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥٨,٥٦٥	-	٥٨,٥٦٥	-	Prime 1
٩,٤٣٧	-	٩,٤٣٧	-	AA+
١٢٣,٤٧٦	-	١٢٣,٤٧٦	-	AA
٥٢,٨٣٤	-	٥٢,٨٣٤	-	AA-
٧٨,٤٩٣	-	٧٨,٤٩٣	-	A+
١١٠,٧٠٥	-	١١٠,٧٠٥	-	A
٤٠,٥٠٩	-	٤٠,٥٠٩	-	A-
١,٩٤٢	-	١,٩٤٢	-	BBB
٣,٥٩٣,٧١٠	٦٣١,٩٧٩	٥٥٦,٩٧٤	٢,٤٠٤,٧٥٧	أقل من BBB
٤,٠٦٩,٦٧١	٦٣١,٩٧٩	١,٠٣٢,٩٣٥	٢,٤٠٤,٧٥٧	الإجمالي

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

(شركة مساهمة مصرية)

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

جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٩/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**- القطاعات الجغرافية**

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

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	القطاعات الجغرافية					
			القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	سيناء والبحر الاحمر ومدن القناة		
١,٢٥١,٩٧٠	٢٠	٤٠٥,٠٣٣	٨٤٦,٩١٧	-	-	-	٨٤٦,٩١٧	ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي
٤,٦٠٨,٢٤٤	١٣,٦٩٢	١,٥٥٢,٥٦٢	٣,٠٤١,٩٩٠	-	-	-	٣,٠٤١,٩٩٠	ارصدة لدى البنوك
٣,٥٩٩,٢٠٣	٨,٠٩٣	١٧١,٨٦١	٣,٤١٩,٢٤٩	-	-	-	٣,٤١٩,٢٤٩	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٨٦,٠٠٨	-	٨٦,٠٠٨	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
								أخرى أدوات دين
								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 ائتمانية
٢٧٧,٣٨٢	-	٢٦٩	٢٧٧,١١٣	١٦,٩٨٣	١٢,٧٣٨	٤٩,١٩٤	١٩٨,١٩٨	قروض شخصية
١٢١,٦٩٥	-	٣٢٩	١٢١,٣٦٦	١٠٠	١١٦	٦٤٨	١٢٠,٥٠٢	قروض عقارية
١٥٦,٠٥٤	-	-	١٥٦,٠٥٤	-	-	-	١٥٦,٠٥٤	أوراق تجارية مخصومة
١,٦٤٣	-	-	١,٦٤٣	-	-	-	١,٦٤٣	قروض أخرى
								قروض لمؤسسات :
١,٩٧٦,٧٧٨	-	١٩٣,٧١٩	١,٧٨٣,٠٥٩	٤,٢٢١	٩,٣٤٤	٤٧٣,٣٢٢	١,٢٩٦,١٧٢	حسابات جارية مدينة
٨٠٢,٢٧٦	-	٤٧,٧٣١	٧٥٤,٥٤٥	٦,٧٤٥	٣,٩٣٧	٥٣,٨٣٠	٦٩٠,٠٣٣	ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي
١,٥٨٩,٦٣٨	-	٣٥٨,٠٠٥	١,٢٣١,٦٣٣	-	-	٩٩,٨٠٨	١,١٣١,٨٢٥	قروض مشتركة
٣٣,٦٨١	-	-	٣٣,٦٨١	-	-	-	٣٣,٦٨١	أوراق تجارية مخصومة
١,٤٧٤	-	-	١,٤٧٤	١٧٩	١١	١٥٠	١,١٣٤	قروض أخرى
								إستثمارات مالية :
٤٩٧,٦٣٣	-	-	٤٩٧,٦٣٣	-	-	-	٤٩٧,٦٣٣	أدوات دين
١٥,١٠٩,٣٠٠	٢١,٨٠٥	٢,٨١٥,٦٣٥	١٢,٢٧١,٨٦٠	٢٩,٨٥٥	٢٧,٤٠٨	٦٨٣,٨٤١	١١,٥٣٠,٧٥٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٣,٠٦٣,٠١٠	٢٥,٨٥٣	٢,٠٧,٣٧٨	١١,٠٢٩,٧٧٩	٣٢,٨٩٤	٢٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	١٠,٣٣٣,٠٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	قطاع المقاولات	القطاع المالي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة	
١,٢٥١,٩٧٠	-	-	١,٢٥١,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي
٤,٦٠٨,٢٤٤	-	-	١,٤٧٦,٧٩٤	-	٣,١٣١,٤٥٠	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك
٢,٤١٨,٨١٠	-	-	٢,٤١٨,٨١٠	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٨٦,٠٠٨	-	-	-	-	٨٦,٠٠٨	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء :
										قروض لأفراد :
٧٩,٠٤١	-	٧٩,٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٥٨٠	-	٢٦,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات إئتمانية
٢٧٧,٣٨٢	-	٢٧٧,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٥٦,٠٥٤	-	١٥٦,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	أوراق تجارية مخصومة
١٢١,٦٩٥	-	١٢١,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-قروض عقارية
١,٦٤٣	-	١,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-قروض أخرى
										قروض لمؤسسات :
١,٩٧٦,٧٧٨	-	-	٣٠	٣٥١,٤٣٦	٨٢,٣٧٥	٣٢٣,٥٦١	٢٦٣,٠٣٠	٥,٦٢٨	٩٥٠,٧١٨	- حسابات جارية مدينة
٨٠٢,٢٧٦	-	-	٥٧٨	٥٥,٠٢٨	٢٢٣,٠١٣	٣٦٨,٢١٧	٥٦,٤٤٢	٢,٢٤٩	٩٦,٧٤٩	- قروض مباشرة
١,٥٨٩,٦٣٨	٨٤,٣٤٦	-	١٧٥,٥٩٨	٨٧,٤٤٧	٩٢,٠٩٢	٦٠٨,٦٤٠	١٠٢,٠٥٦	-	٤٣٩,٤٥٩	- قروض مشتركة
١,٤٧٤	-	-	٢٩	٥٧	٢٩	٧٣٤	٤٩١	١١	١٢٣	إستثمارات مالية
٣٣,٦٨١	-	-	-	-	-	٣٣,٦٨١	-	-	-	أوراق تجارية مخصومة
										إستثمارات مالية :
١,٦٧٨,٠٢٦	-	-	١,١٨٠,٣٩٣	-	٤٩٧,٦٣٣	-	-	-	-	- أدوات دين
١٥,١٠٩,٣٠٠	٨٤,٣٤٦	٦٦٢,٣٩٥	٦,٥٠٤,٢٠٢	٤٩٣,٩٦٨	٤,١١٢,٦٠٠	١,٣٣٤,٨٣٣	٤٢٢,٠١٩	٧,٨٨٨	١,٤٨٧,٠٤٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٣,٠٦٣,٠١٠	٩٩,١٦٥	٧٢٤,٠٩٤	٧,٦٠٤,٤٣٩	٢٠٤,٥٠٠	٨٠٨,١٩١	١,٢٩٤,٣٦٧	٧٦٨,٠١٧	٢٣,٤٠٤	١,٥٣٦,٨٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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



ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :
تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة داخل البنوك المركزية	٢٧,٧٣٠	٨٩٤,٧٥٧	٥,٧١٧	٧٦٧	٤١٠,٠٥٥	١,٣٣٩,٠٢٦
أرصدة لدى البنوك	٣,١٧٨,٠٨٠	١,٠٣٠,٩٨٨	١٥٧,٩٧٧	٤٦,٦٦٧	١٨٠,٥٠٦	٤,٥٩٤,٢١٨
قروض و تسهيلات لدى العملاء والبنوك	١,٩٠٤,٨٩٠	٢,٦٧٤,٠٦٠	١٢,٠١٩	٣٩٩	٦٢,٠٤٩	٤,٦٥٣,٤١٧
ضرائب مؤجلة	٣٤,٥٩٣	٢,٢٤٧	-	-	١٢,٨٧٧	٤٩,٧١٧
إستثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٨٥,٤٣٤	١,٦٣٦,٣٨٧	١,٦٠٢	-	٦	١,٨٢٣,٤٢٩
إستثمارات في شركات تابعة	٧٠٣	-	-	-	-	٧٠٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٢٦,١٢٥	٤٥٧,٩٦٨	١٤٨,٦٨٩	-	٨١,٧١٤	٢,٣١٤,٤٩٦
اصول مالية اخرى	١٦٧,٨٩٦	٢٤٩,٠٣٤	١,٢٩٦	٣٨٢	٣٤٨	٤١٨,٩٥٦
إجمالي الأصول المالية	٧,١٢٥,٤٥١	٦,٩٤٥,٤٤١	٣٢٧,٣٠٠	٤٨,٢١٥	٧٤٧,٥٥٥	١٥,١٩٣,٩٦٢
الإلتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٩٢٦,٤٤٠	٣,٤٦٥	١٢٩,١٢٠	٢,٢٤٧	١٦٠,٦٨٠	١,٢٢١,٩٥٢
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	١٤,٨٩٥	-	-	-	١٤,٨٩٥
ودائع للعملاء	٢,٩٤٤,٥٣٩	٦,٣٢٩,١٥١	١٩٨,٩٥٦	٤٥,٧١٤	١,٠٢١,٠٧٦	١٠,٥٣٩,٤٣٦
مشتقات مالية	٩٤٥	-	-	-	-	٩٤٥
قروض و تسهيلات من بنوك	١,٠١٠,٠٠٠	٤١,٤٤٤	-	-	-	١,٠٥١,٤٤٤
مخصصات اخرى	١٠,٥٩٤	٩,٩٧١	٦٨٥	١٠	٣٥	٢١,٢٩٥
إلتزامات اخرى	(٣٠٣,٤١٧)	١٥٠,٨٤٧	٤٠٤	٢٧٤	٣٧٧,٤٨٠	٢٢٥,٥٨٨
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٦,٢٣٤	١٩,٤١٢	-	-	١٠,٩٩٢	٥٦,٦٣٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٦١٥,٣٣٥	٦,٥٧٠,٧٢٣	٣٢٩,١٦٥	٤٨,٢٤٥	١,٥٧٠,٢٦٣	١٣,١٣٣,٧٤١
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٥١٠,١١٦	٣٧٤,٧٠٨	(١,٨٦٥)	(٣٠)	(٨٢٢,٧٠٨)	٢,٠٦٠,٢٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٥,٩٣٠,٩٥٤	٦,٠٠٢,٢٥٨	٢١٠,٢٨٧	٤١,٨٨١	٨٠٧,٤٩٥	١٢,٩٩٢,٨٧٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٢٢٠,٦٤١	٥,٨٤٢,١٢٧	٢١٠,٤٠١	٤١,٨١٨	٧٣٧,٣٢١	١١,٠٥٢,٣٠٨
صافي المركز المالي للميزانية	١,٧١٠,٣١٣	١٦٠,١٣١	(١١٤)	٦٣	٧٠,١٧٤	١,٩٤٠,٥٦٧

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق 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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
٤٠٥,٠٤٩	-	-	-	-	-	٩٣٣,٩٧٧	١,٣٣٩,٠٢٦
٤,٠٣٦,٣٨٠	٤٩٣,٥٥٨	-	-	-	-	٦٤,٢٨٠	٤,٥٩٤,٢١٨
٢٨٢,١٢٠	٧٣٩,٣٣٠	١,٣٨٣,٣٠٧	-	-	-	-	٢,٤٠٤,٧٥٧
٢,٦٦٠,٨٠٩	٧٩١,٣٨٣	٧١٦,٢٦٨	١٨٩,١٢٨	٢٩٥,٥٠١	٣٢٨	-	٤,٦٥٣,٤١٧
إستثمارات مالية :							
١٠٩,٨١٨	١٨٥,٢٦١	١٨٦,٢٦٢	٢٤٦,٠٧٦	٣٢٦,٩٨٨	٤٣,٤٤٥	-	١,٠٩٧,٨٥٠
٣٣,٠٧٥	٤٧,٦٨١	١٥١,١٩٨	٢٧٧,٢٩٢	١٢٢,٧٣٣	-	-	٦٣١,٩٧٩
٧,٥٢٧,٢٥١	٢,٢٥٧,٢١٣	٢,٤٣٧,٠٣٥	٧١٢,٤٩٦	٧٤٥,٢٢٢	١,٠٤٢,٠٣٠	-	١٤,٧٢١,٢٤٧
الإلتزامات المالية							
١,٢١٦,٥٢٩	٢,٧٢٣	-	-	-	-	٢,٧٠٠	١,٢٢١,٩٥٢
-	-	١٤,٨٩٥	-	-	-	-	١٤,٨٩٥
٥,٢٠٥,٤٨٤	١,١١٠,١٣٤	١,٨٠١,٧٢٤	١,٣٧٨,٨٢٤	١٣٢,١٧٠	٩١١,١٠٠	-	١٠,٥٣٩,٤٣٦
-	-	-	-	-	٩٤٥	٩٤٥	٩٤٥
٩٩١	٨٤٨,٢٠٧	٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٦	-	-	-	١,٠٥١,٤٤٤
٦,٤٢٢,٠١٣	١,١١٣,٨٤٨	٢,٦٦٤,٨٢٦	١,٥٧٨,٨٢٤	١٣٤,٤١٦	٩١٤,٧٤٥	-	١٢,٨٢٨,٦٧٢
١,١٠٥,٣٢٨	١,١٤٣,٣٦٥	(٢٢٧,٧٩١)	(٨٦٦,٣٢٨)	٦١٠,٨٠٦	١٢٧,٢٨٥	-	١,٨٩٢,٥٧٥

ج خطر السيولة

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

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
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢١٩,٢٢٩	٢,٧٢٣	-	-	-	١,٢٢١,٩٥٢
عمليات بيع أدون خزلة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	١٤,٨٩٥	-	-	١٤,٨٩٥
ودائع العملاء	٤,٣٥٥,٤٦٠	٩٠٠,٦٩٠	١,٣٨٣,١١٧	٢,٤٢١,٧٩٣	١,٤٧٨,٣٧٦	١٠,٥٣٩,٤٣٦
مشتقات مالية	٩٤٥	-	-	-	-	٩٤٥
قروض وتسهيلات من بنوك	-	-	٨٤٨,٢٠٧	٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٧	١,٠٥١,٤٤٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٥٧٥,٦٣٤	٩٠٣,٤١٣	٢,٢٤٦,٢١٩	٢,٦٢١,٧٩٣	١,٤٨١,٦١٣	١٢,٨٢٨,٦٧٢

إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدبنة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

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

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالي

ج/ 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 السنه المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

<u>القيمة العادلة</u>		<u>القيمة الدفترية</u>		
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣</u>	
				أصول مالية
٣,٢٦٠,٦٩١	٤,٥٩٤,٢١٨	٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٥٩٤,٢١٨	أرصدة لدى البنوك
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض و تسهيلات للعملاء :
٧٢٤,٠٩٤	٦٦٢,٣٩٥	٧٢٤,٠٩٤	٦٦٢,٣٩٥	- أفراد
٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٤٠٣,٨٤٧	٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٤٠٣,٨٤٧	- مؤسسات
				إستثمارات مالية :
٢,٢٤٠,٣٠٠	٢,١٢٩,٥٨٥	٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٣١٤,٤٩٦	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات مالية
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٢,٩٤١,٣٩١	٤,٥٩٢,٤٢٧	٢,٩٤١,٣٩١	٤,٥٩٢,٤٢٧	- أفراد
٥,٨٦٠,٤٢٨	٥,٩٤٧,٠٠٩	٥,٨٦٠,٤٢٨	٥,٩٤٧,٠٠٩	- مؤسسات
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٤٤٤	١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٤٤٤	قروض و تسهيلات من بنوك

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض و تسهيلات للعملاء

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

- إستثمارات في أوراق مالية

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

- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ودائع العملاء

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

- قروض أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة 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 وفقا 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 وإبداؤها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥% متضمنة الدعامة 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 الالتزام بتلك التعليمات اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ ويقوم البنك بتقديم بياناتها وفقاً لتلك الضوابط.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

٤٥% من الاحتياطي الخاص.

٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

الأدوات المالية المختلطة.

القروض(الودائع) المساندة.

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

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

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

إجمالي قيمة 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 باحتياطي المخاطر البنكية العام .

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

ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,١٣٣	٢٢٠,٤١٤	الإحتياطيات
١,٢٨٢,١٤٧	١,٣٦٧,٢٨٣	الأرباح المحتجزة
١٥٣,٣٩٩	١٠٨,٣٦٤	الأرباح المرحلية ربع السنوية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	احتياطي مخاطر عام
(٥١,٦٩٩)	(٩٥,٠٢٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٦٥,٤٩٩)	(٨٤,٣٩٠)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٢,٠٤٧,٩٦٢	٢,٠٤٠,١٢٣	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ % من 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)	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة
٤٩,٣٧٩	٥٦,٨٥٨	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٢,٠٩٧,٣٤١	٢,٠٩٦,٩٨١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٩,١٣٥,٧١٥	٩,٦٦٥,٩٥٣	مخاطر الائتمان (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٤٢,٨٢٥	٢٣٣,٠٢٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤٦٤,٣٣٥	٢٧٤,٧١٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩,٧٤٢,٨٧٥	١٠,١٧٣,٦٩٠	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%٢١,٥٣	%٢٠,٦١	معيار كفاية رأس المال (%)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر *NSFR* إجمالي ١٥٠ % (بالعملة المحلية ١٥٦ % و بالعملات الأجنبية ١٤٦ %) و بلغت نسبة تغطية السيولة *LCR* إجمالي 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 بالرافعة المالية , مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣ %) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:-
- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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



مكونات النسبة :

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
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)
١٥,٠٤٣,٢٨٨	١٥,٨٩٢,١٤٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
١,٥٢٤,٦٢١	١,٢٠٨,٣٢٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٦,٥٦٧,٩٠٩	١٧,١٠٠,٤٦٤	إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية
%١٢,٣٦	%١١,٩٣	نسبة الرافعة المالية

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ خسائر إنتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. الى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط؛ الا أن مناطق مثل مخاطر الإنتمان (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.

ج خسائر الدخل

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

٢. التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

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

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

أنشطة أخرى : وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

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

اجمالي	إستثمار	أفراد	شركات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤٧٥,٤٧٨	١٢٠,٩٣٠	٧٣,٦٧٤	٢٨٠,٨٧٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٣٥,١٢٤)	(٤٧,١٤٥)	(٥٨,٦١٤)	(١٢٩,٣٦٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٢٤٠,٣٥٤	٧٣,٧٨٥	١٥,٠٦٠	١٥١,٥٠٩	نتيجة أعمال القطاع
٢٤٠,٣٥٤	-	-	-	ربح الفترة المالية قبل الضرائب
(٧٢,٣٦١)	-	-	-	الضرائب
١٦٧,٩٩٣	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٤,٤٤٩,١١٨	٩,٧٧٨,٣٤٠	٦٠٥,٩٦٥	٤,٠٦٤,٨١٣	أصول النشاط القطاعي
٩٠٧,٣٦٩	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٥,٣٥٦,٤٨٧	-	-	-	إجمالي الأصول
١١,٩٠١,٢٠٠	١,٢٩٩,٠٣٨	٤,٧٠٣,٥٧٥	٥,٨٩٨,٥٨٧	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٤٥٥,٢٨٧	-	-	-	إلتزامات غير مصنفة
١٥,٣٥٦,٤٨٧	-	-	-	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
اجمالي	إستثمار	افراد	شركات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣٧٣,٧٢٦	٨٣,٤١٣	٦٩,٧٢٩	٢٢٠,٥٨٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١٥٧,٠٩٤)	(٣٢,٤٠٢)	(٣٨,٥١٣)	(٨٦,١٧٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٢١٦,٦٣٢	٥١,٠١١	٣١,٢١٦	١٣٤,٤٠٥	نتيجة أعمال القطاع
٢١٦,٦٣٢	-	-	-	ربح الفترة المالية قبل الضرائب
(٦٣,٥٨٨)	-	-	-	الضرائب
١٥٣,٠٤٤	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٣,٧٠٣,٤٢٥	٨,٣٩١,٢٢٥	٥٥٦,٤٣٣	٤,٧٥٥,٧٦٧	أصول النشاط القطاعي
٥٨١,١٩٥	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٤,٢٨٤,٦٢٠	-	-	-	إجمالي الأصول
١٠,٨٨٧,٠١٨	٥٣٥,٥٢٦	٣,٦٣٨,٣٩٩	٦,٧١٣,٠٩٣	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٣٩٧,٦٠٢	-	-	-	إلتزامات غير مصنفة
١٤,٢٨٤,٦٢٠	-	-	-	إجمالي الإلتزامات



٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحرى	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١,٨٢٧,٢٨٧	٢٤٩	١٤١,٥٨١	١,٦٨٥,٤٥٧	٥١,١٦٧	١١٢,٤٥٤	٢٦٠,١٥٥	١,٢٦١,٦٨١
(١,٥٨٦,٩٣٣)	(٥٤٤)	(٧٣,٥١٥)	(١,٥١٢,٨٧٤)	(٨٠,٣٧١)	(٧٦,٤٩٢)	(٢٧٦,١٤١)	(١,٠٧٩,٨٧٠)
٢٤٠,٣٥٤	(٢٩٥)	٦٨,٠٦٦	١٧٢,٥٨٣	(٢٩,٢٠٤)	٣٥,٩٦٢	(١٥,٩٨٦)	١٨١,٨١١
٢٤٠,٣٥٤							
(٧٢,٣٦١)							
١٦٧,٩٩٣							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٥,٣٥٦,٤٨٧	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٣٨,٩١٧
١٥,٣٥٦,٤٨٧	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٣٨,٩١٧
١٥,٣٥٦,٤٨٧	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٣٨,٩١٧
١٥,٣٥٦,٤٨٧	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٣٨,٩١٧
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحرى	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١,٥٦٠,١٩٦	٧١٤	١١١,٥٨١	١,٤٤٧,٩٠١	٦٤,١٧٣	٣٩,٧٥١	١٣٣,٨٩٠	١,٢١٠,٠٨٧
(١,٣٤٣,٥٦٤)	(٦٣٧)	(٢٢,٧١١)	(١,٣٢٠,٢١٦)	(٤٣,٣٨٨)	(٤١,٦٩٠)	(٢٦٤,٨٥٤)	(٩٧٠,٢٨٤)
٢١٦,٦٣٢	٧٧	٨٨,٨٧٠	١٢٧,٦٨٥	٢٠,٧٨٥	(١,٩٣٩)	(١٣٠,٩٦٤)	٢٣٩,٨٠٣
٢١٦,٦٣٢							
(٦٣,٥٨٨)							
١٥٣,٠٤٤							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
١٣,٧٣٠,٣٠٩	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٥٤٨,٢٢٧
١٣,٧٣٠,٣٠٩	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٥٤٨,٢٢٧
١٣,٧٣٠,٣٠٩	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٥٤٨,٢٢٧
١٣,٧٣٠,٣٠٩	٢٧,١٥٧	١,٨٤٢,٤٢٠	١١,٨٦٠,٧٣٢	٣٢٩,٧٢٤	٣٠٥,٣٧٢	١,٢٣١,٧٢٠	١٠,٥٤٨,٢٢٧

(شركة مساهمة مصرية)

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

٦ - صافي الدخل من العائد	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٩١,٠٣٨	٤٧٨,٢٢٦
٢,٢١٣	٨٢٠
٢٦٤,٦٠٦	٢٤٨,٨٤٥
٥٨,٩٣٠	١٩٢,٧٥٤
٤٠,٧٣٥	٤٧,٢٥٧
٧٥٧,٥٢٢	٩٦٧,٩٠٢
(٢٩,٩٩٦)	(٣١,٢٠٠)
(٣٩٨,٢٩٩)	(٥٣٢,٠٤١)
(٤٥٧)	(٢٦٤)
(١٨,٠٤٨)	(٤٢,١٤٠)
(٤٤٦,٨٠٠)	(٦٠٥,٦٤٥)
٣١٠,٧٢٢	٣٦٢,٢٥٧

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٤,٤٢٠	٦٣,٣٥٧
١,٣٧١	١,٤٥٥
٢٠,١٤٣	٢٤,٤٦٤
٦٥,٩٣٤	٨٩,٢٧٦
(١,٣١٠)	(١,٦٢٢)
(١٣,٠٧٧)	(١٢,٧٨٤)
(١٤,٣٨٧)	(١٤,٤٠٦)
٥١,٥٤٧	٧٤,٨٧٠

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

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

٨ - توزيعات أرباح	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١,٢٢٠	١,٣٧٧
١,٢٢٠	١,٣٧٧

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الصافي

٩ - صافي دخل المتاجرة	
عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٤,١٠١	٤٨,٠٣٧
(٧٦١)	(١٥٤)
-	٤٤
(٣,٤١٤)	(٥,٣٣٠)
١٩,٩٢٦	٤٢,٥٩٧

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

١٠ - رد / عبء الخسارة الإتمانية المتوقعة		عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد		(٢٦,٦٦٥)	(٨٩,٦٦٨)
قروض و تسهيلات للبنوك		١,٢٤٦	٢,٨٧٨
أرصدة لدي البنوك		٧٠١	٦٢٣
أدوات دين		(٧٤٤)	(١١,٣٠٤)
أصول أخرى		٥	(٢٩١)
الصافي		(٢٥,٤٥٧)	(٩٧,٧٦٢)
١١ - مصروفات إدارية			
		عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أجور ومرتبات و مزايا عينية		(٥٩,١٦٣)	(٥١,٢٠٢)
مصروفات علاجية		(١,٦٧٣)	(١,٣٨٠)
مصروفات تأمين و معاشات		(٦,٣٠٩)	(٦,٤٦٦)
مستلزمات سلعية		(٧,٧٦١)	(٦,٤٠٥)
مستلزمات خدمية		(١٦,٠٤١)	(١٢,٤٠٢)
رسوم و ضرائب دمغة		(١٤,٤٢٤)	(١١,٢٥٣)
إهلاك و استهلاك		(١٤,٠٣٢)	(١٤,٨٩٢)
تبرعات		(٦٢)	(٨)
التأمين الصحي الشامل		(٢,١١٣)	(٢,٣٧٧)
الإجمالي		(١٢١,٥٧٨)	(١٠٦,٣٨٥)
١٢ - مصروفات تشغيل أخرى			
		عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
خسائر / أرباح ترجمة أرصدة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة		٣٧٧	(٤٠,٧٣٢)
أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها و فاء للديون		٤٤١	-
إيرادات تشغيل أخرى		١,٦٧٠	٣,٦٣٨
مصروفات تشغيل أخرى		(١٨,١٥٦)	(١٤,٣٦٤)
عبء مخصصات أخرى		(٥,٩٨٣)	١٤,٠١٦
الصافي		(٢١,٦٥١)	(٣٧,٤٤٢)

(شركة مساهمة مصرية)

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

١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٥١,٤١٥)	(٦٨,١٢٥)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(١٧,٠٦٠)	(١٤,٤٥١)	ضريته الدخل الجارية - فروع اجنبية
٤,٨٨٧	١٠,٢١٥	ضرائب مؤجلة
(٦٣,٥٨٨)	(٧٢,٣٦١)	

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢١٦,٦٣٢	٢٤٠,٣٥٤	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	متوسط سعر الضريبة
٤٨,٧٤٢	٥٤,٠٨٠	ضريبة الدخل المحسوبة علي أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
		يضاف (يخصم)
(٩١,٠٠٣)	(١٢٢,٨٦٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٢,٧٣١	١٥١,٣٦٣	مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب
٣٨,٠٠٥	-	فائض ضرائب أذون الخزانة
(٤,٨٨٧)	(١٠,٢١٥)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الاعتراف بها سابقاً
٦٣,٥٨٨	٧٢,٣٦١	ضريته الدخل
%٢٩,٣٥	%٣٠,١١	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٥٣,٠٤٤	١٦٧,٩٩٣	صافي أرباح الفترة الماليه
(٥,٢٧٩)	(١٤,٩٧٧)	حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
(١١٢)	(٣٣٨)	مكافأة أعضاء مجلس الاداره (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
١٤٧,٦٥٣	١٥٢,٦٧٨	تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإجمالي
١,٤٨	١,٥٣	المتوسط المتوقع لعدد الاسهم
		ربحية السهم (دولار / سهم)

(شركة مساهمة مصرية)

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥٦,٥٨٢	٨٧,٠٥٦	نقدية
١,١٠٨,٤١١	١,٢٥١,٩٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,١٦٤,٩٩٣	١,٣٣٩,٠٢٦	الإجمالي
١,١٦٤,٩٩٣	١,٣٣٩,٠٢٦	أرصدة بدون عائد
١,١٦٤,٩٩٣	١,٣٣٩,٠٢٦	الرصيد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٦١,٣٣٤	١٧٦,٩٣٤	حسابات جارية
٢,٥٧٥,٤٧٩	٤,٤٣١,٣١٠	ودائع
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٥٩٤,٢١٨	الرصيد
٣١١,٢٥٨	١,٤٧٦,٧٩٤	البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,٢٠٦,٦٠١	٢,٦١٠,٠٩٧	بنوك محلية
١,٢١٨,٩٥٤	٥٢١,٣٥٣	بنوك خارجية
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٥٩٤,٢١٨	الرصيد
١٦١,٥٣٠	١٧٥,٣٩٥	أرصدة بدون عائد
٢,٥٧٥,٢٨٣	٤,٤٣٢,٨٤٩	أرصدة ذات عائد
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٥٩٤,٢١٨	الرصيد
٢,٧٣٦,٨١٣	٤,٦٠٨,٢٤٤	أرصدة متداولة
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٠٢٦)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٥٩٤,٢١٨	الرصيد

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

١٧- إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦٤٩,٤٤٦	٥٣٤,٣١٥	أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
٣٧٠,٠٠٢	٤٩٨,٦٢٠	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١,٠١٩,٤٤٨	١,٠٣٢,٩٣٥	غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		رصيد (أ)
٣٠,٥٣٤	٣٠,٤٤٠	ب) أدوات حقوق ملكية
-	٢١,٤٧٠	غير مدرجة في السوق
٣٠,٥٣٤	٥١,٩١٠	مدرجة في السوق
		رصيد (ب)
٥٨٤,٥٥٦	٧٢٥,٥٧٩	ج) أذون خزائنة
٥٨٤,٥٥٦	٧٢٥,٥٧٩	أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		رصيد (ج)
١٤,٢٥٠	١٣,٠٠٥	د) وثائق, صناديق, الإستثمار
١٤,٢٥٠	١٣,٠٠٥	غير مدرجة بورصة الأوراق المالية
١,٦٤٨,٧٨٨	١,٨٢٣,٤٢٩	الرصيد
		رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨٨٢,٠٧٩	٦٤٥,٠٩١	أ) أدوات دين
(١٠,٢٢٨)	(١٣,١١٢)	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٧١,٨٥١	٦٣١,٩٧٩	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		رصيد (أ)
١,٤٤٩,٦٠٩	١,٦٩٣,١٣٥	ب) أذون خزائنة
(٣,٤٦٠)	(١٠,٦١٨)	أذون الخزائنة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٤٦,١٤٩	١,٦٨٢,٥١٧	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٣١٤,٤٩٦	رصيد (ب)
٣,٩٦٦,٧٨٨	٤,١٣٧,٩٢٥	رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		اجمالي الإستثمارات المالية
٢,٣٧٨,٧٨٥	٢,٨٥٨,٠٣٣	أرصدة متداولة
١,٥٨٨,٠٠٣	١,٢٧٩,٨٩٢	أرصدة غير متداولة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٤,١٣٧,٩٢٥	
٢,٧٣٨,٠٠٤	٣,٧٥٧,٢٠٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٩٧,٩٢٤	٣١٥,٨٠٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٠٣٥,٩٢٨	٤,٠٧٣,٠١٠	

(شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣/١٧ أذون الخزانة
١,٩٧٤,٤٣٨	٢,٣٣٧,٠٧٧	أذون الخزانة المصرية
٦١,١٧٩	٨١,٦٤٠	أذون خزانه أمارتية
٢,٣٠٦	٩٣	أذون الخزانة اللبنانية
٢,٠٣٧,٩٢٣	٢,٤١٨,٨١٠	إجمالي أذون الخزانة بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
		وتتمثل أذون الخزانة في :
١٣٩,٦٠٠	٣٤٢,٤٢٨	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٩٢,١٨٤	٣٤٧,٠٠٣	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢٦,٨٠٧	١٦,١٨٥	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٨٢٥,٥٣٩	١,٧٦٩,٧١٩	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٠٠	-	أذون خزانه استحقاق أكثر من سنة
٢,٠٨٤,٤٣٠	٢,٤٧٥,٣٣٥	اجمالي قيمة اسمية
(٤٦,٥٠٧)	(٥٦,٥٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٠٣٧,٩٢٣	٢,٤١٨,٨١٠	القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٤,٠٩٠)	(١٠,٦١٩)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,١٢٨)	(٣,٤٣٤)	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠٣٠,٧٠٥	٢,٤٠٤,٧٥٧	رصيد أذون الخزانة

وتتمثل حركة الإستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي :

الإجمالي	إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤,٥٢١,٠٤٠	٢,٨٥٧,٣٣٦	١,٦٦٣,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٤١,٢٤١	٦٧,١١٤	١,٠٧٤,١٢٧	إضافات
(١,٠٢٩,٦٠٥)	(١٧٩,٤٥٩)	(٨٥٠,١٤٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد / إستهلاك)
(٩٩٤,٥٥٩)	(٤٠٢,٣٦٩)	(٥٩٢,١٩٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الأجنبية
(١٢١,١١٥)	-	(١٢١,١١٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٩,٧٢٨	(٢٥,١٧٠)	٤٧٤,٨٩٨	أذون خزانه
٥٨	٥٤٨	(٤٩٠)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٩٦٦,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٧٩,٢٩٥	٤١,١٦١	٧٣٨,١٣٤	إضافات
(٦٢٢,٣٠٩)	(١٤٤,٠٦٤)	(٤٧٨,٢٤٥)	إستبعادات (بيع / إسترداد / إستهلاك)
(٣٠٨,٧٦٤)	(١٣٢,٨٦٠)	(١٧٥,٩٠٤)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٢,٤٩٤)	-	(٥٢,٤٩٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٨٥,٤٥١	٢٤٢,٣٠١	١٤٣,١٥٠	أذون خزانه
(١٠,٠٤٢)	(١٠,٠٤٢)	-	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٣٧,٩٢٥	٢,٣١٤,٤٩٦	١,٨٢٣,٤٢٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤٩٢
١,٤١١
١,٩٠٣

عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢١٣
٦٢٩
٨٤٢

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
 أرباح بيع أذون خزانه
الأجمالي

(شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. إستثمارات عقارية

الإجمالي	مباني	اراضي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨	التكفئه
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	مجمع الإهلاك
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨	صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٠)	(٣٠)		تكفئه الإهلاك
٢,٠٤٠	١,٠٨٢	٩٥٨	صافي القيمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨	صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
-	-	قروض لآجل
١٦٣,٣٠٥	٨٦,٠٠٨	قروض أخرى
(١,٥٦٦)	(٧١٩)	يخصم:
(٣,٠٩٧)	(٢١٩)	خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصوصة
١٥٨,٦٤٢	٨٥,٠٧٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		الرصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أفراد
٩٩,٠٠٣	٧٩,٠٤١	حسابات جارية مدينة
١٧,٥٨٧	٢٦,٥٨٠	بطاقات إئتمان
٣٠٤,٠٩٩	٢٧٧,٣٨٢	قروض شخصية
١١١,٤٠٣	١٢١,٦٩٥	قروض عقارية
٢,١١٧	١,٦٤٣	قروض أخرى
١٨٩,٨٨٥	١٥٦,٠٥٤	أوراق تجارية مخصصة
٧٢٤,٠٩٤	٦٦٢,٣٩٥	الرصيد
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٩٧٦,٧٧٨	حسابات جارية مدينة
٨٧١,٠٣٢	٨٠٢,٢٧٦	قروض مباشرة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٨٩,٦٣٨	قروض مشتركة
١,٣٩١	١,٤٧٤	قروض أخرى
٤٤,٩٢٦	٣٣,٦٨١	أوراق تجارية مخصصة
٤,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٠٣,٨٤٧	الرصيد
٥,١٢٩,٠٥٨	٥,٠٦٦,٢٤٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤٨,٦٢٨)	(٥٧,٠٩٣)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
(١٥١)	(١٢٨)	يخصم: عوائد محصله مقدماً عن قروض
(٤٢٠,٠٩٨)	(٤٤٠,٦٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦١٢)	-	يخصم: فوائد مجانية
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٥٦٨,٣٤٧	الصافي يوزع إلي:
٢,١٣٨,٤٢٩	٢,٤٤٢,٢١٩	أرصدة متداولة
٢,٥٢١,١٤٠	٢,١٢٦,١٢٨	أرصدة غير متداولة
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٥٦٨,٣٤٧	الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	
٤٢٤,١٩٧	٣٦٢,٤٦٦	٣,٦٥١	٥٨,١٢٠	٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	الرصيد أول الفترة المالية
٨٦,٤٨٣	٦٢,١٥٣	٥٧٠	٢٣,٧٦٠	٨٦,٧٩٠	٧٩,٢٥٦	(٢,٨٧٨)	١٠,٤١٢	(رد) / عبء الاضمحلال
١٧,٨٤٠	١٧,٦٢٥	-	٢١٥	٢,٩٥٦	٢,٨١٩	-	١٣٧	منحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤,٩٩٦)	(١٠,٤١٣)	(٩٩٢)	(٣,٥٩١)	(٣٣,١٦٨)	(٣١,٩٧٦)	-	(١,١٩٢)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٩٠,٣٢٩)	(٧٨,١٩٣)	(١٣٢)	(١٢,٠٠٤)	(٣٨,٨٨٠)	(٢٥,٩٩١)	-	(١٢,٨٨٩)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	٤٤٠,٨٩٣	٣٧٧,٧٠٦	٢١٩	٦٢,٩٦٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجله *Forward* إرتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد لإتزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغييرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الإئتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجله عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات النسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

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

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

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

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

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

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

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

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

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

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

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

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
٩٦,٥٣٠		١١٦,٤٤٢		ايرادات مستحقة
٥,٩٧٩		٦,٣٤١		مصروفات مقدمة
١١٣,٩٤٩		١٣٨,٥٦٠		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢,١٧٦		١٧,٧٦١		أصول آلت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١٤,٧٦٨		٢٥,٨٤٣		تأمينات وعهد
٥٧,٢٦١		٨٢,٨٩٤		أرضه مدينه متنوعه
(٥٧٩)		(٨٤١)		يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١٠,٠٨٤		٣٨٧,٠٠٠		الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

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

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(١,٩٠٣)	-	(٢,٢٠٣)	٦٦	الأصول الثابتة
-	١٢,٦١٦	(٢٤)	١٣,٥٤١	مخصصات أخرى
(١١١)	-	(١٥٥)	-	الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
-	١٥,٠١٧	-	٢٦,٥٧٢	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٩,١٩٠	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
-	-	-	٣٤٨	إلتزامات مزاي العاملين
(٢,٠١٤)	٢٧,٦٣٣	(٢,٣٨٢)	٤٩,٧١٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
-	٢٥,٦١٩	-	٤٧,٣٣٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات بإجمالي حركة الأصول و الألتزامات المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨,٥٣٨	٢٥,٦٩١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٧,١٥٣	٢١,٦٤٤	حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
٢٥,٦٩١	٤٧,٣٣٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

(شركة مساهمة مصرية)

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

٢٥. أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	اراضي ومباني	
٢٥٧,٥٤٠	٨٩,١١٩	٣٥,٨٨٦	١٣٢,٥٣٥	الإصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣٧,١٧٣)	(٦٨,٣٣١)	(٢٥,٨٠٤)	(٤٣,٠٣٨)	التكلفة
١٢٠,٣٦٧	٢٠,٧٨٨	١٠,٠٨٢	٨٩,٤٩٧	مجمع الإهلاك
٥,٥٤٨	٤,٦٦٣	٨٨٥		صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٥)	(٣١)	(٤)		إضافات
(٩,٧٠٦)	(٥,٥٩٥)	(٣,٠٠٤)	(١,١٠٧)	إستبعادات
(٣٨٤)				تكلفة الإهلاك
١١٥,٧٩٠	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠	فروق ترجمة عملات
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٦٣,٠٥٣	٩٣,٧٥١	٣٦,٧٦٧	١٣٢,٥٣٥	الإصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤٦,٨٧٩)	(٧٣,٩٢٦)	(٢٨,٨٠٨)	(٤٤,١٤٥)	التكلفة
١١٦,١٧٤	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠	مجمع الإهلاك
١٥,٠١٠	١٤,٢١٠	٨٠٠		صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
(٩٣٨)	(٦٢١)	(٣٣)	(٢٨٤)	إضافات
(٨,٤٠٢)	(٦,٠٥٤)	(١,٧٤١)	(٦٠٧)	إستبعادات
(٥٠٦)				تكلفة الإهلاك
١٢١,٣٣٨	٢٧,٣٦٠	٦,٩٨٥	٨٧,٤٩٩	فروق ترجمة عملات
				صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٧٧,١٢٥	١٠٧,٣٤٠	٣٧,٥٣٤	١٣٢,٢٥١	الإصيد في آخر الفترة المالية
(١٥٥,٢٨١)	(٧٩,٩٨٠)	(٣٠,٥٤٩)	(٤٤,٧٥٢)	التكلفة
(٥٠٦)				مجمع الإهلاك
١٢١,٣٣٨	٢٧,٣٦٠	٦,٩٨٥	٨٧,٤٩٩	فروق ترجمة عملات
				صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٦. الأصول المؤجرة ايجار تمويلي بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥٨,٥٤٣	٩٩,٦٠٤
(٢,٤٩٠)	(٣٠,٤٩٣)
(٤٩٤)	٨,٤٢٨
٥٥,٥٥٩	٧٧,٥٣٩
٥٦,٦٦٢	٢٠,٢٣٢
(١٢,٦١٧)	(٢,٣٤٨)
(٣٠,٤٩٣)	(٣٠,٦٩٤)
٨,٤٢٨	١٠,٥٨٩
٧٧,٥٣٩	٧٥,٣١٨
(٣١,٦٠٢)	(٣١,١٨٤)
(١٧٩)	(٢٧٢)
٤٥,٧٥٨	٤٣,٨٦٣

الإصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
التكلفه
فروق ترجمة عملات
مجمع الأهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
إضافات
إستبعادات
فروق ترجمة عملات
مجمع الإهلاك
خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي
خصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٧. الأصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٦,٥٢٤	٤٠,٤١٠	التكلفة
(٧,٦٧٨)	(١٣,١٧٠)	إستهلاك
٢٨,٨٤٦	٢٧,٢٤٠	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة

٢٨-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	الرصيد
٤٥,٧٦٤	٤١,٦٦٧	بنوك مركزية
٤٨٠,٠١٧	٤٤٥,٦٢٨	بنوك محلية
٣٣٧,٩٥١	٧٣٤,٦٥٧	بنوك خارجية
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	الرصيد
١٦٣,٩٠٢	٥٧,٧٨٧	أرصدة بدون عائد
٦٩٩,٨٣٠	١,١٦٤,١٦٥	أرصدة ذات عائد
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	الرصيد
٨٦٣,٧٣٢	١,٢٢١,٩٥٢	أرصدة متداولة

٢٩-ودائع للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣,٠١٧,٤٨٦	٣,١٩٢,٩٧٦	ودائع تحت الطلب
٣,٧٤٧,١٠٧	٣,٦٦٤,٥٥٧	ودائع لأجل و بأخطار
١,٠١٥,٦٧٩	٨٨٦,٥٥٠	شهادات ادخار
٨٧٤,١٨٢	٢,٦٥٦,٣٤٨	ودائع توفير
١٤٧,٣٦٥	١٣٩,٠٠٥	ودائع أخرى
٨,٨٠١,٨١٩	١٠,٥٣٩,٤٣٦	الرصيد
٥,٨٦٠,٤٢٨	٥,٩٤٧,٠٠٩	ودائع مؤسسات
٢,٩٤١,٣٩١	٤,٥٩٢,٤٢٧	ودائع أفراد
٨,٨٠١,٨١٩	١٠,٥٣٩,٤٣٦	الرصيد
١,٥٣٢,٩١٦	١,٨٣٢,٤٥٦	أرصدة بدون عائد
٢,٢٧٣	١٨٤,٦٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٢٦٦,٦٣٠	٨,٥٢٢,٣٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٨٠١,٨١٩	١٠,٥٣٩,٤٣٦	الرصيد
٥,٣١٨,٨٦١	٦,٦٣٩,٢٦٧	أرصدة متداولة
٣,٤٨٢,٩٥٨	٣,٩٠٠,١٦٩	أرصدة غير متداولة
٨,٨٠١,٨١٩	١٠,٥٣٩,٤٣٦	الرصيد

٣٠-إلتزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٠٢,٣٦١	٨١,١٠٢	عوائد مستحقة
٢,١٨٥	٤,٣٧٣	ايرادات مقدمة
٢٨,٤٧٧	٢٦,٥١٢	مصروفات مستحقة
٣٢,٢٥٤	٣٤,٩١٩	دائنون
٧٢,٤٨٢	٧٨,٦٨٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢٣٧,٧٥٩	٢٢٥,٥٨٨	الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

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

٣١- قروض و تسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	معدل الفائدة	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة % ٦,٥٨	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة % ٤,٩٢	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة % ٦,٥٧	قرض من افريكسيم بنك
٤,٢٨٦	-		قرض من البنك الاوروي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	معدل فائدة % ٨,٧٤	قرض من البنك الاوروي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	معدل فائدة % ٨,٠٦	قرض من مؤسسة التمويل الفرنسية
٢,٥٠٦	٢,٢٤٦	معدل فائدة % ٩,٥	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
١,٥٣٥	٩٩١	معدل فائدة % ٩,٧٥	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
٤٤٨	٣٤٨	طبقا لمبادرة البنك المركزي المصري	قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)
٩,٢٨٠	٥,٩٥٠	معدل فائدة % ١٧,٧٥	قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات
-	٩٦٥		قرض من البنك الأهلي المصري
١٠,٠٧٥	١٦,٣٧١	معدل فائدة % ١٨	قرض من البنك الأهلي المصري
٣,١٥٣	٢,٠٦٣	معدل فائدة % ١٨,١	قرض من بنك مصر
١,٨٣٦	٣٢	معدل فائدة % ١٧	قرض من بنك قناة السويس
٢,٦٥٢	١,٦٠٧	معدل فائدة % ٩,٢٥	قرض من المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣,٣٠٢	٣,٣٧٦	معدل فائدة % ١٨,٦٥	قرض من البنك الأهلي الكويتي
٧٩٥	٩٤٢	معدل فائدة % ١٨,٢٥	قرض من بنك قطر الوطني
٣٥٨	٢,٠٥٩	معدل فائدة % ١٧,٧٥	قرض من بنك الكويت الوطني
٨٣	٢٠٢	معدل فائدة % ١٧,٥٠	قرض من بنك امارات دبي الوطني
-	١,٤٦٣	% ٢٠	قرض من بنك التجاري وفا
٣,٢٤٩	٢,٨٢٩	معدل فائدة % ١٧,٧٥	قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين)
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٤٤٤	معدل فائدة % ١٨	الرصيد
٦٢٤,٧٧٤	٨١٠,٠٠٠		أرصدة متداولة
٤٣٨,٧٨٤	٢٤١,٤٤٤		أرصدة غير متداولة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥١,٤٤٤		الرصيد

٣٢. مخصصات أخرى

الرصيد في اول السنة المالية	المكون / المرتد خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الاجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية	
٥,٠٢٨	٩٤٣	(٦٥٣)	-	٥,٣١٨	مخصص مطالبات
٣٣,٨١١	(١٥,٣٥٠)	(٢,٤٨٤)	-	١٥,٩٧٧	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٨,٨٣٩	(١٤,٤٠٧)	(٣,١٣٧)	-	٢١,٢٩٥	الرصيد
١,١٣٨	٤,٢٩٩	(١٧٥)	(٢٣٤)	٥,٠٢٨	مخصص مطالبات
٢١,٧٠٩	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٨١١	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٢,٨٤٧	١٩,٦٢٨	(٣,٤٠٢)	(٢٣٤)	٣٨,٨٣٩	الرصيد

٣٣. التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٤,١٩٢	١٩,٤١٢	التزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية
٧	٢٦,٥٤٨	التزامات ضرائب أذون و سندات الخزنة
١٣,٠٢٦	١٠,٦٧٨	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
<u>٢٧,٢٢٥</u>	<u>٥٦,٦٣٨</u>	

٣٤. التزامات مزايا العاملين

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

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

-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٩٤ A

-معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.

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

كما يبين الجدول الآتي 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
١٠,٤٠	٣,٨٠٤	المكون خلال الفترة المالية
<u>(٦,٤٦٥)</u>	<u>(٢,٢٥٦)</u>	المستخدم خلال الفترة المالية
-	<u>١,٥٤٨</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

الف جنية مصري	الف جنية مصري	
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 الأکتوارية غير المعترف به
<u>(١٠,٧٦٩)</u>	<u>(٣٩,٣٧٥)</u>	صافي الإلتزامات (الأصول)
(١٠,٧٦٩)	(٣٩,٣٧٥)	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
(١٠,٧٦٩)	(٣٩,٣٧٥)	الإلتزامات (الأصول)
	(٣٩,٣٧٥)	صافي الإلتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
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 الإکتوارية غير المعترف به
<u>٢,٩٠٢</u>	<u>٣,٥١٨</u>	صافي الإلتزامات (الأصول)
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	الإلتزامات
٢,٩٠٢	٣,٥١٨	صافي الإلتزامات (الأصول)

(شركة مساهمة مصرية)

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

الأسس الاكتوارية المستخدمة

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

٣٥ - عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

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

عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

٣٦ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

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

(شركة مساهمة مصرية)

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

٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإحتياطيات
١٩٢,٦٧٣	٢٠٦,٩٥٤	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الإحتياطي الخاص
٤,٥٣٠	٣,٦٢٨	إحتياطي مخاطر بنكيه
٣,٤٦٠	٣,٤٦٠	إحتياطي الرأسمال
(٥٢,٥٥٦)	(٦٢,٨٩٠)	إحتياطي ترجمه عملات
(٥١,٦٩٩)	(٩١,٥٢٨)	إحتياطي القيمة العادلة
٨٧,٦٧٠	٨٧,٦٧٠	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٢٠,٠٠٧	١٨٣,٢٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

(أ) الإحتياطي القانوني

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

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

(ب) الإحتياطي العام

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

(ج) الإحتياطي الخاص

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

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

(د) احتياطي المخاطر البنكية

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

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

(هـ) الاحتياطي 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) احتياطي فروق ترجمة العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣٣,٧٢٠)	(٥٢,٥٥٦)	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٨,٨٣٦)	(١٠,٣٣٤)	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
(٥٢,٥٥٦)	(٦٢,٨٩٠)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

(ز) احتياطي 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 الآخر
(٨٧,٤٣٠)	(٥١,٤٢٤)	حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥	١,١٠٢	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٣,٢٣٢	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى احتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٣٩٨	١١,٥٦٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
(٥١,٦٩٩)	(٩١,٥٢٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية

(ح) احتياطي 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

(ط) احتياطي خاص - ائتمان

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

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٣٧٩,٣٥٩	١,٤٣٠,٧٨٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣٥٥)	-	المحول الي إحتياطي رأسمالي
(١,٣٣٠)	(١,٤٠٧)	المحول الي ارصدة دائنة أخرى
(٢,١٤٨)	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
(١٣,٦٥٥)	(١٤,٢٨١)	المحول الي الإحتياطي القانوني
(٢٥,٦٩٦)	-	المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان
(٤٠,٧٨٦)	(٤٨,٠٨٨)	التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٢
-	-	أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٣,٢٣٢)	-	المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٨,٦٢٦	١٦٨,١٧٨	صافي أرباح الفترة المالية
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٥٣٥,١٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨. إلتزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٠١٨,٧٣٩	٩٢٥,٠٧٩	خطابات الضمان
١٤٦,٦٠٢	٢٢٥,٣٨١	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٩٩,٧٣٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٣٩٧,٢٠٣	١,٢٥٠,١٩٩	الرصيد

٣٩. الموقف الضريبي**• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعترافية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥****• السنوات حتى ٢٠١٦**

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

• السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

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

• السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢

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

• الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٣

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٣٠/٩/٢٠٢٣ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

• ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور**• 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 الإلتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول على مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

• 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.

• الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠٢٣

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٣٠/٩/٢٠٢٣.

(شركة مساهمة مصرية)

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

• ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية

السنوات حتى ٢٠٢١

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

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣١١,٢٥٨	١,٤٧٦,٧٩٤
٣٥,٢٧٥	٤١,٦٦٧
٩٤٧	٧٥٨

أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
 أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
 ودائع عملاء - الهيئة العامة للاستثمار في الكويت

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٠٨/٢٣ في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٧١ الف دولار أمريكي ٥٠٠ الف دولار امريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

ب) مزايى مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢,٤٧٦	١,٩٦٠
٤٠٩	٣٥١
٢,٨٨٥	٢,٣١١

المرتببات و المزايى
 الحوافز الممنوحة في اطار مزايى العاملين وفقاً للوائح

٤١ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " شيلد "

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

٤٢ - صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " جمان "

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

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

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

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

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

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

قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق استثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الاكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ الف وثيقة سعر الوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١١٨,٣٦ جم

٤٦ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٧٣٨,٨١١	١,٣٣٩,٠٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٢٦٢,٦٤٤	٤,٥٩٤,٢١٨	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٧,١٩٦	٢,٤٠٤,٧٥٧	أذون خزانة
(٦٥٢,٢٣٣)	(١,٢٥١,٩٧٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥١,١٠٠)	-	ودائع لدى البنوك
(١,٣٩٧,٩٧٤)	(١,٣٨٣,٣٠٧)	أذون خزانة (استحقاق اكثر من ثلاثة شهور)
٣,٨٦٧,٣٤٤	٥,٧٠٢,٧٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٤٧ - أ - أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥٪، ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪. و بناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ٢٤ جنيه للدولار الي ٣٠,٩ 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 افرابر 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 بعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.

٤٧ - 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 B٣ الى Caa١ , 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 يستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره 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، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة و تظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.