



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

| الصفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ١ | تقرير مراقبي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي المستقلة |
| ٣ | قائمة الدخل المستقلة |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل المستقلة |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية المستقلة |
| ٥٩ -٧ | قائمة توزيعات الأرباح المقترحة |
| | السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة |

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملانمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمطلوبات السلوك المهني وتخطيط واداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملانمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم
١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ .
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو
وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك
وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب



رقم القيد في سجل البنك المركزي "٤٦٤"

المحاسبون المتحدون
المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
Nexia
International
محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون أعضاء نكسيا العالمية



القاهرة في: ٥ مارس ٢٠٢٤

"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي | الإيضاح رقم | الأصول |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------|---|
| ١,١٦٤,٩٧٨ | ١,٦٢١,٥٤٥ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ١٥٨,٦٤٢ | ٢٠٥,٥٣١ | (١٩) | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٤,٦٣٨,٧٣٥ | ٤,٥٦٨,٩٨٥ | (٢٠) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٤,٥٥٦ | - | (٢١) | مشتقات مالية |
| | | | إستثمارات مالية |
| ١,٦٤٥,٨١٨ | ٣,١٧٠,٨٣٢ | (١٧) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢,٣١٦,٢٨٢ | ٢,٢٧٨,٧٤٩ | (١٧) | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٤٤,٧٣١ | ٤٢,٢٩٨ | (٢٢) | إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ٢,٤٥٣ | ٢,٤٠١ | (١٨) | إستثمارات عقارية |
| ٢٩,٧٩٥ | ٤٢,٨٩٧ | (٢٦) | أصول غير ملموسة |
| ٣٠٤,٢١٢ | ٣٧٢,٢٧٢ | (٢٣) | أصول أخرى |
| ٢٥,٦٩١ | ٢٦,٧٠٠ | (٢٤) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ١١٣,٨٠٥ | ١٤١,٢٧٣ | (٢٥) | أصول ثابتة |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | ١٧,٤١٥,٥٤٠ | | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | (٢٧) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٩,٣٧٦ | ١٤,٧٤٨ | (٣٤) | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| ٨,٨٠٨,٧٨٠ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | (٢٨) | ودائع العملاء |
| - | ١,١٦٠ | (٢١) | مشتقات مالية |
| ٢٢١,٩٤٩ | ٢٦١,٦٨٠ | (٢٩) | إلتزامات أخرى |
| ١,٠٢٨,٣٢٧ | ١,٠١٣,٠٨٣ | (٣٠) | قروض وتسهيلات من بنوك |
| ٣٨,٧٦٢ | ٢٧,٤٣٤ | (٣١) | مخصصات أخرى |
| ٢٦,١٦٩ | ٥٧,٠٠٧ | (٣٢) | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| - | ٦١ | (٣٣) | إلتزامات مزايا التقاعد |
| ١١,٠٠٧,٠٩٥ | ١٥,١٢٢,٠٨٥ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | (٣٥) | رأس المال المدفوع |
| ٢٧٢,٥٤٣ | ٢٤٣,٠٣١ | (٣٦) | إحتياطيات |
| ١,٣٨٩,٤٠٩ | ١,٥٥٠,٤٢٤ | (٣٧) | أرباح محتجزة |
| ٢,١٦١,٩٥٢ | ٢,٢٩٣,٤٥٥ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | ١٧,٤١٥,٥٤٠ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

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

يلدر مشاري الحميضي

رئيس مجلس الإدارة

تامر وحيد

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

محمد رانفا

رئيس المجموعة المالية

تقرير مراقبي الحسابات " مرفق "

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | الإيضاح | |
|------------------|------------------|---------|--|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | رقم | |
| ١,٠١٢,٦٩٧ | ١,٤٠٤,٢١٨ | (٦) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٥٩٩,٥١٣) | (٨٩٨,٣٤٧) | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٤١٣,١٨٤ | ٥٠٥,٨٧١ | | صافي الدخل من العائد |
| ٨٤,٧١٧ | ١١٢,٨٩٩ | (٧) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (١٩,١٤٩) | (٢٠,٩٨٣) | (٧) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ٦٥,٥٦٨ | ٩١,٩١٦ | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٢,٤٨٦ | ٢,٣١٩ | (٨) | توزيعات الأرباح |
| ٢٩,٢٧١ | ٣٧,٢٥٤ | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| (٨٦,٩٥٢) | (١٠٦,٥٢٨) | (١٠) | (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| (٦٧٣) | (١,٢٧٠) | (١٧) | أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية |
| (١٥١,٣٠٩) | (١٥٥,٤٢٩) | (١١) | مصروفات إدارية |
| (٤٤,٣٨٣) | (٤٤,٨٢٧) | (١٢) | مصروفات تشغيل أخرى |
| ٢٢٧,١٩٢ | ٣٢٩,٣٠٦ | | صافي الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٨٤,٠٢٣) | (١٠١,٦١٢) | (١٣) | مصروفات ضرائب الدخل |
| ١٤٣,١٦٩ | ٢٢٧,٦٩٤ | | صافي أرباح السنة |
| ١,٢٩ | ٢,٠٤ | (١٤) | ربحية السهم (دولار/ سهم) |

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



" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|------------------|------------------|--|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | |
| ١٤٣,١٦٩ | ٢٢٧,٦٩٤ | صافي أرباح السنة |
| | | بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل |
| (١٢,٨٢٢) | (٤٥٨) | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٣,٢٣٢ | - | المحول من الأرباح المحتجزة الي احتياطي القيمة العادلة |
| ٤١٠ | (٤٥٨) | إجمالي |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل |
| (٨٧,٤٣٠) | (٣٨,٩٢٥) | حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٧٢٥ | ٣,٦٠٣ | الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٨٥,٧٠٥) | (٣٥,٣٢٢) | إجمالي |
| ٢٠,٣٩٨ | (٤,٦٥٩) | ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر |
| (٦٤,٨٩٧) | (٤٠,٤٣٩) | إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة |
| ٧٨,٢٧٢ | ١٨٧,٢٥٥ | إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة |

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

" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ألف دولار أمريكي الإجمالي | الأرباح المحتجزة | احتياطيات أخرى * | احتياطى مخاطر بنكية عام | احتياطى مخاطر عام | احتياطى خاص - إئتمان | احتياطى القيمة العادلة | احتياطى عام | احتياطى قانونى | رأس المال | |
|---------------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|----------------------|------------------------|-------------|----------------|-----------|---|
| ٢,١٤٢,٠٠١ | ١,٣٤٥,٠٤٥ | ٥,٥٣٣ | ٣,٧٥٢ | ٢٣,٤٨١ | ٦١,٩٧٤ | ١٣,١٩٨ | ١٠,٠٠٠ | ١٧٩,٠١٨ | ٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية |
| - | (٥٥,٠٨٦) | ٣٥٥ | ٢,١٤٨ | - | ٢٥,٦٩٦ | ١٣,٢٣٢ | - | ١٣,٦٥٥ | - | المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة |
| (٤٢,٣٨٩) | (٤٢,٣٨٩) | - | - | - | - | - | - | - | - | التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١ |
| (١,٣٣٠) | (١,٣٣٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى |
| (١,٣٧٠) | - | - | (١,٣٧٠) | - | - | - | - | - | - | إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية |
| (٧٨,١٢٩) | - | - | - | - | - | (٧٨,١٢٩) | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل |
| ١٤٣,١٦٩ | ١٤٣,١٦٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٢,١٦١,٩٥٢ | ١,٣٨٩,٤٠٩ | ٥,٨٨٨ | ٤,٥٣٠ | ٢٣,٤٨١ | ٨٧,٦٧٠ | (٥١,٦٩٩) | ١٠,٠٠٠ | ١٩٢,٦٧٣ | ٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٢,١٦١,٩٥٢ | ١,٣٨٩,٤٠٩ | ٥,٨٨٨ | ٤,٥٣٠ | ٢٣,٤٨١ | ٨٧,٦٧٠ | (٥١,٦٩٩) | ١٠,٠٠٠ | ١٩٢,٦٧٣ | ٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية |
| - | (١٧,١٨٤) | ٢٤٥ | ١,٧٦٦ | - | ٨٩٢ | - | - | ١٤,٢٨١ | - | المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة |
| (٤٨,٠٨٨) | (٤٨,٠٨٨) | - | - | - | - | - | - | - | - | التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢ |
| (١,٤٠٧) | (١,٤٠٧) | - | - | - | - | - | - | - | - | المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى** |
| (٦,٢٥٧) | - | (٥,٣٥٧) | (٩٠٠) | - | - | - | - | - | - | إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية |
| (٤٠,٤٣٩) | - | - | - | - | - | (٤٠,٤٣٩) | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل |
| ٢٢٧,٦٩٤ | ٢٢٧,٦٩٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٢,٢٩٣,٤٥٥ | ١,٥٥٠,٤٢٤ | ٧٧٦ | ٥,٣٩٦ | ٢٣,٤٨١ | ٨٨,٥٦٢ | (٩٢,١٣٨) | ١٠,٠٠٠ | ٢٠٦,٩٥٤ | ٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | الإيضاح |
|------------------|------------------|---------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | رقم |
| ٢٢٧,١٩٢ | ٣٢٩,٣٠٦ | |
| ١٤,٨٩٧ | ٢٦,٧٤١ | (١١) |
| ٨٦,٩٥٢ | ١٠٦,٥٢٨ | (١٠) |
| ١٧,٨٤٠ | ٣,٨٥٠ | (٢٠) |
| ١٩,٦٢٨ | (٨,١٤٦) | (١٢) |
| (١٤,٩٩٦) | (٩٠,٠٧٦) | (٢٠) |
| (٣,٣٧٤) | (٣٠,٤٠٠) | (٣١) |
| ٢,٨٠١ | ٢,٤٣٣ | (٢٢) |
| (٢٣٤) | (١٤٢) | (٣٣) |
| (٢,١٢٨) | (١,١٦٣) | (١٧) |
| (٢,٤٨٦) | (٢,٣١٩) | (٨) |
| (٣٥٥) | (١٢٢) | (١٢) |
| ٣,١٩٠ | ٥,٢٤٧ | (٣٣) |
| (٨,٩٠٤) | (٥,١٨٦) | (٣٣) |
| ٩٩٦,٧٤٤ | ٣٠٦,١٧٨ | (١٧) |
| ١,٣٣٦,٧٦٧ | ٦٧٠,٠٨٩ | |
| ٦٥٩,٤٩٧ | ٤٧٤,٦٩١ | |
| (٢٤٦,٧٤٧) | (٧٤٣,٠٠٦) | |
| - | - | |
| ٤٤٣,٤٠٣ | ٥٤,٥٧٧ | |
| (٤,٥٥٤) | ٤,٥٥٦ | |
| (٢٤,٢٢٦) | (٦٨,٠٦٠) | |
| (٧٧٨,٩٤٥) | ١٥٦,٦٩٣ | |
| (١,٣٥٧,١٨٢) | ٣,٩١٧,٧٠٧ | |
| (٥٥,٣٠١) | ٣٩,٧٩٢ | |
| (٧٧,٦٥٩) | (٧٠,٧٧٤) | |
| (١٠٤,٩٤٧) | ٤,٤٣٦,٢٦٥ | |
| (١,١٣٨,٦٦٦) | (١,٥٤٧,٠٧٥) | |
| ١,٠٢٤,٦٨٢ | ٤٥٣,٨٢٤ | |
| ٢,١٢٨ | ١,١٦٣ | |
| (٢,٨٠١) | (٢,٤٣٣) | |
| ٣٥٥ | ١٢٢ | |
| ٢,٤٨٦ | ٢,٣١٩ | |
| (٦٦,٤٤٧) | - | |
| (١٧٨,٢٦٣) | (١,٠٩٢,٠٨٠) | |
| (١٤,٥٣٠) | (١٥,٢٤٤) | (٣٧) |
| (٤٢,٣٨٩) | (٤٨,٠٨٨) | |
| (٥٦,٩١٩) | (٦٣,٣٣٢) | |
| (٣٤٠,١٢٩) | ٣,٢٨٠,٨٥٣ | |
| ٤,١٧٨,١٩٦ | ٣,٨٣٨,٠٦٧ | |
| ٣,٨٣٨,٠٦٧ | ٧,١١٨,٩٢٠ | |
| ١,١٦٤,٩٧٨ | ١,٦٢١,٥٤٥ | |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | |
| ٢,٠٢٦,٩٢٠ | ٢,٧٦٩,٩٢٦ | |
| (١,١٠٨,٤١١) | (١,٥٢٠,٣٦٥) | |
| (٢٧,٠٠٠) | - | |
| (٩٣٧,٧٦٩) | (٦٩٤,٢٤٣) | |
| ٣,٨٣٨,٠٦٧ | ٧,١١٨,٩٢٠ | (٤٥) |

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

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

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

ودائع لدى البنوك
أذون الخزنة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
قروض للعملاء و البنوك
مشتقات مالية (بالصافي)
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
ضرائب الدخل المسددة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة
متحصلات من بيع و إستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
عبء إضمحلال في إستثمارات شركات تابعة وشقيقة
متحصلات من بيع أصول ثابتة / أصول الت ملكيتها للبنك
توزيعات أرباح محصلة
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض وتسهيلات من بنوك
توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي الزيادة / النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية
رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزنة
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي | |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| ١٤٣,١٦٩ | ٢٢٧,٦٩٤ | صافي أرباح السنة |
| | | يضاف / يخصم : |
| (٢,١٤٨) | (١,٧٦٦) | إحتياطي المخاطر البنكية العام |
| (٣٥٥) | (٢٤٥) | أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون |
| ١٤٠,٦٦٦ | ٢٢٥,٦٨٣ | صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع |
| | | يضاف / يخصم : |
| ١,٢٨٧,٦٧١ | ١,٣٢٥,٦٣٣ | أرباح محتجزة بعد التوزيعات |
| (٢٥,٦٩٦) | (٨٩٢) | المحول من الأرباح المحتجزة الي إحتياطي خاص - إئتمان |
| (١٣,٢٣٢) | - | المحول من الأرباح المحتجزة الي إحتياطي القيمة العادلة |
| ١,٣٨٩,٤٠٩ | ١,٥٥٠,٤٢٤ | الإجمالي |
| | | يوزع كالاتي : |
| ١٤,٢٨١ | ٢٢,٧٤٥ | إحتياطي قانوني |
| ١٠ | ١٠ | توزيعات المساهمين (حصة أولى) |
| ١٢,٦٣٨ | ٢٠,٢٩٣ | حصة العاملين |
| ٤٥٠ | ٦٧٥ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٤,٩٩٠ | ٣٩,٩٩٠ | توزيعات المساهمين (حصة إضافية) |
| ١,٤٠٧ | ٢,٢٥٧ | تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي |
| ١,٣٢٥,٦٣٣ | ١,٤٦٤,٤٥٤ | أرباح محتجزة في آخر السنة |
| ١,٣٨٩,٤٠٩ | ١,٥٥٠,٤٢٤ | الإجمالي |

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية. يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,٠٩٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ مارس ٢٠٢٤.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب- تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

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

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛ كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم تقييم 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 الاعتراف الأولي، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

إضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الإضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقد الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو 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.

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

د - التقارير القطاعية

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

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية

هـ/١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الإعراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - ٢/ الفروع الأجنبية

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

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

و - الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة.

- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).

- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، 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 الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

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

تعتمد طريقة الإعراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:-



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الإقرار فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الإقرار بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإقرار في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للإستثمارات التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم توبييها 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 إلى 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 الإنتمان المستقبلي، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإقرار بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإقرار بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :
بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات وكذا للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية يتبع الأساس النقدي حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العمل في الإنتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب 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 السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- أدون الخزنة وإتفاقيات الشراء وإعادة البيع وإتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إثبات أدون الخزنة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأدون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى ، وتظهر أدون الخزنة بالمركز المالي مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي في حالة وجودها ضمن نموذج أعمال الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة في حالة وجودها بنموذج أعمال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وتعرض بنود إتفاقيات شراء أدون الخزنة مع الإلتزام بإعادة البيع ضمن الأصول وإتفاقيات بيع أدون الخزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات .

م - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة القدرية 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 الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

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

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

١/م الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

٢/م 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.

٣/م المعايير النوعية:

فروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

فروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات إقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة المنشأ للتدفق النقدي/السوية مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١)

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ن- الأصول غير الملموسة

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

الأعمار الإنتاجية

| |
|------------------------|
| ١٠ سنوات |
| ٣ سنوات |
| من ٣ سنوات الي ٥ سنوات |

نوع الأصل

| |
|------------------|
| نظم آلية متكاملة |
| برامج حاسب آلي |
| أصول أخرى |

ن/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

الأعمار الإنتاجية

| |
|------------------------------------|
| ٤٠ سنة |
| ٥ سنوات |
| ٧ سنوات |
| ٥ سنوات |
| ٥ سنوات |
| ١٠ سنوات أو فترة الأيجار أيهما أقل |
| ٤٠ سنة |

نوع الأصل

| |
|--|
| المباني والإنشاءات |
| أثاث مكاتب وخزائن |
| آلات ومعدات |
| وسائل نقل |
| أجهزة الحاسب الآلي |
| تحسينات المباني المملوكة / المستأجرة |
| الغرف المحصنة بالمباني المملوك والخزن الحديدية |



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

ض - الإستثمارات العقارية

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

ف - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ص - الإيجارات

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

ص/١ الإستنتاج

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . 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 .

ص/٢ التأجير

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

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر-المخصصات الأخرى

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

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

ش - عقود الضمانات المالية

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

ت - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ث - مزايا العاملين

١ - الإلتزامات معاشات التقاعد

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

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

وتتمثل الإلتزامات الصندوق في القيمة الحالية للإلتزامات المزايا المحددة في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الإكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد الإلتزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدر وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الإلتزامات.

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A49-52ULT.

- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.

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

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

٢ - نظام الحوافز

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

٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

حـ رأس المال

خ/١ - تكلفة رأس المال

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

خ/٢ - توزيعات الأرباح

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

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

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

إحتمالات الإخفاق التأخر (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الي أربع فئات للجدارة.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للإرتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع 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 ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الإعترا ف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والمخصصات المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك طبقاً لتعليمات الجدارة الإئتمانية:

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | تقييم البنك |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------------|
| مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | |
| % | % | % | % | |
| ١٥ | ٦٢ | ١٦ | ٧٠ | ١. ديون جيدة |
| ٢٨ | ٢٨ | ٢٦ | ٢٣ | ٢. المتابعة العادية |
| - | ١ | - | - | ٣. المتابعة الخاصة |
| ٥٧ | ٩ | ٥٨ | ٧ | ٤. ديون غير منتظمة |
| ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | |

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ١٥٨,٦٤٢ | ٢٠٥,٥٣١ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد : |
| ٩٩,٠٠٣ | ٧٠,٨٢٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ١٧,٥٨٧ | ٣٠,٠٤٢ | - بطاقات إئتمان |
| ٣٠٠,٨١٣ | ٢٦٣,٥٦٧ | - قروض شخصية |
| ٧٤,٧٩٤ | ٨٩,٤٥١ | - قروض عقارية |
| ٢,١١٧ | ١,٥٨٤ | - قروض أخرى |
| ١٨٩,٨٨٥ | ١٤٧,٩٠٥ | - أوراق تجارية مخصومة |
| (٦٤,٥٩٩) | (٣٢,٦٧٢) | يخضم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد |
| | | قروض لمؤسسات : |
| ١,٨٠٨,٠٦٩ | ١,٩٣١,٨٩٣ | - حسابات جارية مدينة |
| ٨٧١,٠٣٢ | ٨٢٦,٩٨٠ | - قروض مباشرة |
| ١,٦٧٩,٥٤٦ | ١,٥٨٩,٧٥١ | - قروض مشتركة |
| ٤٤,٩٢٦ | ٣٦,٣٥٢ | - أوراق تجارية مخصومة |
| ١,٣٩١ | ١,٤٥٩ | - قروض أخرى |
| (٣٥٥,٠٨٣) | (٣٥٧,٤٤٢) | يخضم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات |
| (٣٠,١٣٤) | (٣٠,٧٠٧) | يخضم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة |
| (٦١٢) | - | وعوائد محصلة مقدماً عن قروض |
| | | يخضم: فوائد مجانية |
| | | إستثمارات مالية : |
| ١,٦٠١,٢١٧ | ٣,١٠٦,٠٠٢ | - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى |
| ٢,٢٧٨,٧٤٩ | ٢,٢٧٨,٧٤٩ | - إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٩٥,٥٤٧ | ١١٤,١٠٢ | أصول أخرى |
| ٨,٧٧٢,٨٩٠ | ١٠,٢٧٣,٣٦٩ | الإجمالي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي |
| ١,٠١٨,٨٢٣ | ٩٢٩,٥٦٨ | خطابات ضمان |
| ١٤٦,٦٠٢ | ٢٧١,١٠٨ | إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير) |
| ٢٣١,٨٦٢ | ٨٦,٤٤٩ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ١,٣٩٧,٢٨٧ | ١,٢٨٧,١٢٥ | الإجمالي |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكما هو مبين بالجدول السابق ٤١,٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,١٧٪ في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٦,٥٨٪ مقابل ٣٨,١٥٪ في السنة المقارنة.

وتتق الإدارة في قدرتها علي الإستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

٩٣ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

٨١,٢١ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال .

القروض و التسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٣٦٩,٠٠٥ ألف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,٧٥ ٪ من قيمتها مقابل ٤٧٣,١١٩ في أخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥,٣٧ ٪ من قيمتها.

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ . أكثر من ٨٧,١٩ ٪ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون ووثائق خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



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

| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|---|
| ٧١٠,٤٩٢ | - | - | ٧١٠,٤٩٢ | AAA to A- |
| - | ١٨٥,٤٠٤ | - | ١٨٥,٤٠٤ | BBB+ to BBB- |
| ٥,٤٥٣,٧٥١ | ١١٣,٣٩٦ | - | ٥,٥٦٧,١٤٧ | BB+ to BB- |
| - | - | ١٣,٧٥٣ | ١٣,٧٥٣ | WD |
| ٦,١٦٤,٢٤٣ | ٢٩٨,٨٠٠ | ١٣,٧٥٣ | ٦,٤٧٦,٧٩٦ | الإجمالي |
| (٦٢٠) | (١) | (١٣,٧٥٣) | (١٤,٣٧٤) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٦,١٦٣,٦٢٣ | ٢٩٨,٧٩٩ | - | ٦,٤٦٢,٤٢٢ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة |
| ١١٨,٩٦٦ | - | - | ١١٨,٩٦٦ | AAA to A- |
| - | ١,٦٠٢,٤٦٠ | - | ١,٦٠٢,٤٦٠ | BB+ to BB- |
| - | - | ٢٠ | ٢٠ | CCC+ to CCC- |
| ١١٨,٩٦٦ | ١,٦٠٢,٤٦٠ | ٢٠ | ١,٧٢١,٤٤٦ | الإجمالي |
| (٣) | (٨,٧٧٣) | (٢٠) | (٨,٧٩٦) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١١٨,٩٦٣ | ١,٥٩٣,٦٨٧ | - | ١,٧١٢,٦٥٠ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٠٥٧,٢٧٦ | - | - | ١,٠٥٧,٢٧٦ | BB+ to BB- |
| ١,٠٥٧,٢٧٦ | - | - | ١,٠٥٧,٢٧٦ | الإجمالي |
| - | - | - | - | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١,٠٥٧,٢٧٦ | - | - | ١,٠٥٧,٢٧٦ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| ٣٩٨,٢٤٦ | ١٧٣,٢٩٦ | - | ٥٧١,٥٤٢ | BB+ to BB- |
| - | - | ٨,٠٠٠ | ٨,٠٠٠ | CCC+ to CCC- |
| ٣٩٨,٢٤٦ | ١٧٣,٢٩٦ | ٨,٠٠٠ | ٥٧٩,٥٤٢ | الإجمالي |
| - | (٥,٤٤٣) | (٨,٠٠٠) | (١٣,٤٤٣) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣٩٨,٢٤٦ | ١٦٧,٨٥٣ | - | ٥٦٦,٠٩٩ | القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٢٨,٦٠٠ | ٧٢,٧٨٠ | - | ٦٠١,٣٨٠ | AAA to A- |
| - | ٢٤,٦٥١ | - | ٢٤,٦٥١ | BBB+ to BBB- |
| ١,٢٠٧,٢٨٠ | ٢١٥,٤١٥ | - | ١,٤٢٢,٦٩٥ | BB+ to BB- |
| ١,٧٣٥,٨٨٠ | ٣١٢,٨٤٦ | - | ٢,٠٤٨,٧٢٦ | الإجمالي |
| (٦٣٤) | (٨,١٣٨) | - | (٨,٧٧٢) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ١,٧٣٥,٨٨٠ | ٣١٢,٨٤٦ | - | ٢,٠٤٨,٧٢٦ | القيمة الدفترية |



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | قروض و تسهيلات للبنوك |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|------------------------------|
| - | - | - | - | التصنيف ٥-١ ديون جيدة |
| ٢٠٦,٧٤٦ | - | - | ٢٠٦,٧٤٦ | التصنيف ٦ المتابعة العادية |
| - | - | - | - | التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة |
| ٢٠٦,٧٤٦ | - | - | ٢٠٦,٧٤٦ | الإجمالي |
| (١,٢١٥) | - | - | (١,٢١٥) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢٠٥,٥٣١ | - | - | ٢٠٥,٥٣١ | 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) |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|---|
| ٥٦٦,٥٢٥ | - | - | ٥٦٦,٥٢٥ | المجموع الأولي (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم) |
| - | ٢٠,٩٣٨ | - | ٢٠,٩٣٨ | المجموع الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم) |
| - | - | ١٥,٩٠٨ | ١٥,٩٠٨ | المجموع الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم) |
| ٥٦٦,٥٢٥ | ٢٠,٩٣٨ | ١٥,٩٠٨ | ٦٠٣,٣٧١ | الإجمالي |
| (١١,٢٠٢) | (٧,٦٨٣) | (١٣,٧٨٧) | (٣٢,٦٧٢) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٥٥٥,٣٢٣ | ١٣,٢٥٥ | ٢,١٢١ | ٥٧٠,٦٩٩ | القيمة الدفترية |

| المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي | قروض و تسهيلات لمؤسسات |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|------------------------------|
| ٢,٨٥٩,٩٤٥ | ٢٢٦,١١١ | - | ٣,٠٨٦,٠٥٦ | التصنيف ٥-١ ديون جيدة |
| ٨٧,٦٩٦ | ٨٤٩,٥١٥ | - | ٩٣٧,٢١١ | التصنيف ٦ المتابعة العادية |
| - | ١٠,٠٧١ | ٥٩٩ | ١٠,٦٧٠ | التصنيف ٧ متابعة خاصة |
| - | - | ٣٥٢,٤٩٨ | ٣٥٢,٤٩٨ | التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة |
| ٢,٩٤٧,٦٤١ | ١,٠٨٥,٦٩٧ | ٣٥٣,٠٩٧ | ٤,٣٨٦,٤٣٥ | الإجمالي |
| (١٧,٧٢٥) | (٨٥,٠٦٩) | (٣٥٧,٤٤٢) | (٥٥٩,٢١٦) | الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٢,٩٢٩,٩١٦ | ١,٠٠٠,٦٢٨ | ٩٨,٤٤٩ | ٤,٠٢٨,٩٩٣ | القيمة الدفترية |

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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



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

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

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

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

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

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



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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١٤,٠٢٧ | ١٣,٥٨٣ | ١٤٩ | ٢٩٥ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة |
| ٤٥٥ | ١٧٠ | (١٠) | ٢٩٥ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٣١ | - | ١ | ٣٠ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (١٣٩) | - | (١٣٩) | - | أصول مالية إستحققت أو تم إستيعابها |
| ١٤,٣٧٤ | ١٣,٧٥٣ | ١ | ٦٢٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٣,٤٦٠ | - | - | ٣,٤٦٠ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة |
| - | - | - | - | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٨,٧٩٦ | ٢٠ | ٨,٧٧٣ | ٣ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (٣,٤٦٠) | - | - | (٣,٤٦٠) | أصول مالية إستحققت أو تم إستيعابها |
| ٨,٧٩٦ | ٢٠ | ٨,٧٧٣ | ٣ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٤,٥٤١ | - | ٤,٢٤٧ | ٢٩٤ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة |
| - | - | - | - | المحول الى المرحلة الأولى |
| ١,٦٢٠ | - | ١,٦٣٤ | (١٤) | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٣,٠٩٨ | - | ٢,٥٧٧ | ٥٢١ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (١٧٠) | - | (٢) | (١٦٨) | أصول مالية إستحققت أو تم إستيعابها |
| (٣١٧) | - | (٣١٧) | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٨,٧٧٢ | - | ٨,١٣٩ | ٦٣٣ | الرصيد في آخر السنة المالية |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ١٠,٢٢٨ | ٨,٠٠٠ | ٢,٢٢٨ | - | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة |
| ٤٩٩ | - | ٤٩٩ | - | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٣,١١٧ | - | ٣,١١٧ | - | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (٤٠١) | - | (٤٠١) | - | أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها |
| ١٣,٤٤٣ | ٨,٠٠٠ | ٥,٤٤٣ | - | 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) |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٣٥٨,١٨٠ | ٢٦٦,٤٨٥ | ٧٨,٣٢٧ | ١٣,٣٦٨ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة |
| - | - | (٧,٧٥٦) | ٧,٧٥٦ | المحول الى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,٤٦٥ | (١,٤٦٥) | المحول الى المرحلة الثانية |
| - | ٤٥٩ | (٤٤٩) | (١٠) | المحول الى المرحلة الثالثة |
| ٣٦,٠٤١ | ٢١,٥١٦ | ١٨,٠٣١ | (٣,٥٠٦) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة |
| ٣,٦٤٥ | - | ١٥ | ٣,٦٣٠ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| ٤٥,٤٩٢ | ٤٦,٣٣٨ | (١٣) | (٨٣٣) | أصول مالية إستحققت أو تم إستيعابها |
| ٣,٤١٩ | ٣,٤١٩ | - | - | الإستردادات |
| (٥٧,٢٥٥) | (٥٧,٢٥٥) | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (٣٠,٨٦٥) | (٢٦,٣١٤) | (٤,٥٥١) | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٥٨,٦٥٧ | ٢٥٤,٦٤٨ | ٨٥,٠٦٩ | ١٨,٩٤٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١٣,٦٢٠ | ١٣,٥٣٤ | ٢٩ | ٥٧ | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول السنة |
| - | - | (١١) | ١١ | المحول الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٤٥ | (٤٥) | المحول الى المرحلة الثانية |
| ٤٢٨ | ٤٩ | ٩٩ | ٢٨٠ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| (٢١) | - | (١٣) | (٨) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| 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 الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول السنة |
| (٢) | - | - | (٢) | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٣,٤٦٠ | - | - | ٣,٤٦٠ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| (٣,٩٧٠) | - | - | (٣,٩٧٠) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| ٣,٤٦٠ | - | - | ٣,٤٦٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٦٣٠ | - | - | ٦٣٠ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| ٦٣٠ | - | - | ٦٣٠ | الرصيد في آخر 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 الخسائر الإئتمانية 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) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة |
| ٦,٣٩١ | ٢,٦٤٥ | ١٧ | ٣,٧٢٩ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| (٧٠,٤٧٦) | (٦٤,٥٩٠) | (٤,٠٥٦) | (١,٨٣٠) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (١١,٤١٦) | (١١,٤١٦) | - | - | الإستردادات |
| ٨٢,٢١٢ | ٨٢,٢١٢ | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (٧٤,٠٩٦) | (٦٢,٥٦٦) | (١١,٥٣٠) | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٥٨,١٨٠ | ٢٦٦,٤٨٥ | 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 |
| (١,٠٠١) | - | (١,٠٤٤) | ٤٣ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٢,٤٩٣ | - | ٢,٢٧٥ | ٢١٨ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| (٧٩) | - | (١١) | (٦٨) | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| (٣١٧) | - | (٣١٧) | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٤,٥٤١ | - | ٤,٢٤٧ | ٢٩٤ | الرصيد في آخر 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 الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول السنة |
| (٩٢٧) | - | (٩٢٧) | - | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٩٢٩ | - | ٩٢٩ | - | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| (١,٣٥٤) | - | (١,٣٥٤) | - | أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها |
| ١٠,٢٢٨ | ٨,٠٠٠ | ٢,٢٢٨ | - | الرصيد في آخر السنة المالية |

٧/أ

قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|------------------|------------------|--|
| ٤,٠٤٩,٩٢١ | ٤,٢٢٢,٤٧١ | لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال |
| ٧٤٤,٥٨٤ | ٥٦٠,٦٢٠ | متأخرات ليست محل إضمحلال |
| ٤٥٧,٩٦٣ | ٤١٦,٢٨٧ | محل إضمحلال |
| ٥,٢٥٢,٤٦٨ | ٥,١٩٩,٣٧٨ | الإجمالي |
| | | يخصم : |
| (٣١,٥٤٩) | (٣٣,٤٠٠) | خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض |
| (١٥١) | (١٣٣) | عوائد محصلة مقدماً عن قروض |
| (٤٢٢,٧٧٩) | (٣٩١,٣٢٩) | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| (٦١٢) | - | العوائد المجنبة |
| ٤,٧٩٧,٣٧٧ | ٤,٧٧٤,٥١٦ | الصافي |

بلغ إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض و التسهيلات للعملاء و البنوك ٣٩١,٣٢٩ ألف دولار أمريكي في السنة الحالية مقابل ٤٢٢,٧٧٩ ألف دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٢٦٨,٣٤٥ ألف دولار أمريكي مقابل ٣٠٩,٢٨٨ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل مخصصات قروض منفردة و الباقي البالغ ١٢٢,٩٨٤ ألف دولار أمريكي مقابل ١١٣,٤٩١ ألف دولار أمريكي عن السنة المقارنة يمثل مخصصات عامة لمحافظ القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك.

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال

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

| أفراد | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات إنتمان | قروض مباشرة | |
| ٢٤,٢٩٧ | ١٨٢ | ٢٠,٧٢٧ | ٣,٣٨٨ | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٩,٠٩٣ | - | ٨,٥١٧ | ٥٧٦ | - | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٢,٣٩٤ | - | ٢,٢٢٢ | ١٧٢ | - | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٣٥,٧٨٤ | ١٨٢ | ٣١,٤٦٦ | ٤,١٣٦ | - | الإجمالي |

| مؤسسات | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|-----------|----------------|----------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| ٥٠٥,١٨٢ | - | ٣٣٦,٠٦١ | ١٠٧,٠٦٠ | ٦٢,٠٦١ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٤,٤٦٨ | - | - | ١,٢٧٩ | ٣,١٨٩ | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ١٥,١٨٦ | - | - | ٧,٧٢٤ | ٧,٤٦٢ | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٥٢٤,٨٣٦ | - | ٣٣٦,٠٦١ | ١١٦,٠٦٣ | ٧٢,٧١٢ | الإجمالي |

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

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



قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| التقييم | مؤسسات | | | | | | | أفراد | | | | | | |
|------------------|---|--|--------------------------------------|------------------------|-----------|-------------|----------------|--------------------|------------------------|-----------|-------------|------------|---------------|-----------------------|
| | 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 ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| جيدة | ٣,٠٣٠,١٨٧ | ٢٠٩,٥٧٢ | ٢,٨٢٠,٦١٥ | ٣٦,٣٥٢ | ٥٨٩ | ١,٠٤٢,٠٥٩ | ٥٠,٤٩٩ | ١,٣٤٤,٨١٠ | ١٤٧,٩٠٥ | ٩ | ١٧٧ | ١١٦,٣٣٢ | ١٦,٧٧٣ | ٦٥,١١٠ |
| المتابعة العادية | ١,١٨١,٦١٤ | - | ١,١٨١,٦١٤ | - | ٨٧٠ | ١٧٧,٤٥٩ | ٢٨٦,٢٠٩ | ٥٠٦,١٩٦ | - | ١,٥٧٥ | ٨٩,٠٨٢ | ١٠٥,٥٣٢ | ٨,٩٧٩ | ٥,٧١٢ |
| المتابعة الخاصة | ١٠,٦٧٠ | - | ١٠,٦٧٠ | - | - | - | ٢,٤٩٥ | ٨,١٧٥ | - | - | - | - | - | - |
| الإجمالي | ٤,٢٢٢,٤٧١ | ٢٠٩,٥٧٢ | ٤,٠١٢,٨٩٩ | ٣٦,٣٥٢ | ١,٤٥٩ | ١,٢١٩,٥١٨ | ٣٣٩,٢٠٣ | ١,٨٥٩,١٨١ | ١٤٧,٩٠٥ | ١,٥٨٤ | ٨٩,٢٥٩ | ٢٢١,٨٦٤ | ٢٥,٧٥٢ | ٧٠,٨٢٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤١٦,٢٨٧ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٤٥٧,٩٦٣ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٢. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة :

| أفراد | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|---------------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|------------------------------|
| الإجمالي | قروض أخرى | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| ١٠,٤٠١ | - | ١٠ | ١٠,٢٣٧ | ١٥٤ | - | قروض محل إضمحلال بصفة منفردة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | قروض محل إضمحلال بصفة منفردة |
| ١١,٠٥٤ | - | - | ١٠,٩٦٤ | ٩٠ | - | |
| مؤسسات | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| الإجمالي | قروض و تسهيلات بنوك | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| ٤٠٥,٨٨٦ | - | - | ٣٤,١٧٢ | ٣٧١,٧١٤ | - | قروض محل إضمحلال بصفة منفردة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | قروض محل إضمحلال بصفة منفردة |
| ٤٤٦,٩٠٩ | - | - | ١٢٤,٢٦١ | ٣٢٢,٦٤٨ | - | |

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 ٨٣,٥٢٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
|----------------|----------------|-----------------------|
| | | مؤسسات |
| ٣٨,٠٤١ | ٦٩,٤٤١ | قروض مشتركة |
| ١٥,٨٤٥ | ١٣,٧٩٤ | قروض مباشرة |
| | | أفراد |
| ٥٠٥ | ٢٨٥ | قروض شخصية |
| ٨ | ٧ | قروض عقارية |
| ٥٤,٣٩٩ | ٨٣,٥٢٧ | الإجمالي |

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافي وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

| الإجمالي | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أذون الخزانة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|-----------|------------------------------------|--|--------------|----------------|------------|
| ٦٤,١١٨ | - | ٦٤,١١٨ | - | | Prime 1 |
| ١٩,٠٧٨ | - | ١٩,٠٧٨ | - | | AA+ |
| ١٥٦,٥٥١ | - | ١٥٦,٥٥١ | - | | AA |
| ٥٢,٧٤٠ | - | ٥٢,٧٤٠ | - | | AA- |
| ١١٤,٠٩٠ | - | ١١٤,٠٩٠ | - | | A+ |
| ١٤٦,٨٠٢ | - | ١٤٦,٨٠٢ | - | | A |
| ٤٨,٠٠١ | - | ٤٨,٠٠١ | - | | A- |
| ١,٩٤٦ | - | ١,٩٤٦ | - | | BBB |
| ٤,٧٨١,٤٢٥ | ٥٦٦,٠٩٩ | ١,٤٤٥,٤٠٠ | ٢,٧٦٩,٩٢٦ | | أقل من BBB |
| ٥,٣٨٤,٧٥١ | ٥٦٦,٠٩٩ | ٢,٠٤٨,٧٢٦ | ٢,٧٦٩,٩٢٦ | | الإجمالي |

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

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 | لبنان | الإمارات العربية المتحدة | الإجمالي | سيناء و البحر الاحمر و مدن القناه | | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا | القاهرة الكبرى | |
| | | | | ١,٥٢٠,٣٦٥ | ٢٠ | | | | |
| ٤,٩٥٦,٤٣١ | ١٣,٧٣٤ | ١,٩٨٨,١٦٦ | ٢,٩٥٤,٥٣١ | - | - | - | ٢,٩٥٤,٥٣١ | أرصدة لدى البنوك | |
| ٤,٧١٦,٩٦٣ | ٨,٠٢٠ | ١٥٨,٩٣٥ | ٤,٥٥٠,٠٠٨ | - | - | - | ٤,٥٥٠,٠٠٨ | أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى | |
| ٢٠٩,٥٧٢ | - | ١٩٦,١١٠ | ١٣,٤٦٢ | - | - | ٥,١٥١ | ٨,٣١١ | قروض و تسهيلات للبنوك | |
| قروض وتسهيلات للعملاء : | | | | | | | | | |
| قروض لأفراد : | | | | | | | | | |
| ٧٠,٨٢٢ | - | ٢٦٣ | ٧٠,٥٥٩ | ٦٣٣ | ٢٨٩ | ٢,٩٦١ | ٦٦,٦٧٦ | -حسابات جارية مدينة | |
| ٣٠,٠٤٢ | - | - | ٣٠,٠٤٢ | ٢,٢٧١ | ١,٧١٣ | ٦,٦٣٩ | ١٩,٤١٩ | -بطاقات ائتمانية | |
| ٢١٣,٥٦٧ | - | ٢٣٣ | ٢١٣,٣٣٤ | ٣١,٥٨٠ | ١٤,٣٨٥ | ٥٥,٩٦٥ | ١٦١,٤٠٤ | -قروض شخصية | |
| ٨٩,٤٥١ | - | ٢٦٩ | ٨٩,١٨٢ | ٨٣٥ | ٣٦١ | ١,٦٣٧ | ٨٦,٣٤٩ | - قروض عقارية | |
| ١٤٧,٩٠٥ | - | - | ١٤٧,٩٠٥ | - | - | - | ١٤٧,٩٠٥ | أوراق تجارية مضمومة | |
| ١,٥٨٤ | - | - | ١,٥٨٤ | ٢٢ | - | - | ١,٥٦٢ | قروض أخرى | |
| قروض لمؤسسات : | | | | | | | | | |
| ١,٩٣١,٨٩٣ | - | ١٧٩,٦٥١ | ١,٧٥٢,٢٤٢ | ١٤٠,١٩١ | ٣١,٦٥١ | ٣٦٢,١٨٣ | ١,٢١٨,٢١٧ | - حسابات جارية مدينة | |
| ٨٢٦,٩٨٠ | - | ٤٥,٣٠٦ | ٧٨١,٢٧٤ | ٣٢,٤٥٧ | ١١,٢٥٥ | ١٦٠,٣٦٠ | ٥٧٧,٦٠٢ | - قروض مباشرة | |
| ١,٥٨٩,٧٥١ | - | ٣٨١,٦٢٩ | ١,٢٠٨,١٢٢ | ١٩,٦٦٤ | - | ٦٦,٠٧٥ | ١,١٢٢,٣٨٣ | - قروض مشتركة | |
| ٣٦,٣٥٢ | - | - | ٣٦,٣٥٢ | - | - | - | ٣٦,٣٥٢ | أوراق تجارية مضمومة | |
| ١,٤٥٩ | - | - | ١,٤٥٩ | ١٦٤ | ١٠٢ | ٢٥٨ | ٩٣٥ | - قروض أخرى | |
| إستثمارات مالية : | | | | | | | | | |
| ٦٩٠,٠٢٧ | - | ٦٤,٢٦٦ | ٦٢٥,٧٦١ | - | - | - | ٦٢٥,٧٦١ | - أدوات دين | |
| ١٧,٠٨٣,١٦٤ | ٢١,٧٧٤ | ٣,٤٠٥,٠٦٦ | ١٣,٦٥٦,٣٢٤ | ٢٢٧,٨١٧ | ٥٩,٧٥٦ | ٦٦١,٢٢٩ | ١٢,٧٠٧,٥٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ١٣,٠٢٩,٢٠٠ | ٢٥,٨٥٣ | ٢,٠٠٧,٤٣٥ | ١٠,٩٩٥,٩١٢ | ٣٢,٨٩٣ | ٢٩,٦٥١ | ٦٣٤,١٦٦ | ١٠,٢٩٩,٢٠٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | |

- قطاعات النشاط

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

| قطاع الصناعة | قطاع الزراعة | قطاع التجارة | قطاع الخدمات | قطاع المالي | قطاع المقاولات | القطاع الحكومي | أفراد | أنشطة أخرى | الإجمالي | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|----------------|----------------|---------|------------|------------|--|
| - | - | - | - | - | - | ١,٥٢٠,٣٦٥ | - | - | ١,٥٢٠,٣٦٥ | أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي |
| - | - | - | - | ٣,٥٦٥,٩٠٣ | - | ١,٣٩٠,٥٢٨ | - | - | ٤,٩٥٦,٤٣١ | أرصده لدى البنوك |
| - | - | - | - | - | - | ٤,٧١٦,٩٦٣ | - | - | ٤,٧١٦,٩٦٣ | أذون الخزانة وأوراق حكومية |
| - | - | - | - | ٢٠٩,٥٧٢ | - | - | - | - | ٢٠٩,٥٧٢ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| قروض وتسهيلات للعملاء : | | | | | | | | | | |
| قروض لأفراد : | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | ٧٠,٨٢٢ | - | ٧٠,٨٢٢ | - حسابات جارية مدينة |
| - | - | - | - | - | - | - | ٣٠,٠٤٢ | - | ٣٠,٠٤٢ | - بطاقات إئتمانية |
| - | - | - | - | - | - | - | ٢٦٣,٥٦٧ | - | ٢٦٣,٥٦٧ | - قروض شخصية |
| - | - | - | - | - | - | - | ١٤٧,٩٠٥ | - | ١٤٧,٩٠٥ | أوراق تجارية مخصصة |
| - | - | - | - | - | - | - | ٨٩,٤٥١ | - | ٨٩,٤٥١ | - قروض عقارية |
| - | - | - | - | - | - | - | ١,٥٨٤ | - | ١,٥٨٤ | - قروض أخرى |
| قروض لمؤسسات : | | | | | | | | | | |
| - | ٨٨٨,٥١٩ | ٤,١٣٨ | ٢٤٨,٥٦٧ | ٣٤٠,٧٨٧ | ١٢١,٢٥٥ | ٣١ | - | - | ١,٩٣١,٨٩٣ | - حسابات جارية مدينة |
| - | ٨٩,٢٢٢ | ٣,٠٦١ | ٥٣,٨٠٥ | ٤١٠,٧٥٤ | ٢٥٨,٣٥٩ | ٥٣٧ | - | - | ٨٢٦,٩٨٠ | - قروض مباشرة |
| - | ٤٢٠,٩٥٥ | - | ١٠١,١٦٠ | ٦٣٢,٨٤١ | ٩٠,٠٩١ | ١٥٥,٦٥٢ | - | ٧٩,٩٨٤ | ١,٥٨٩,٧٥١ | - قروض مشتركة |
| - | ١١٠ | ٩ | ٣٦٧ | ٧٨٠ | ٢٥ | ٦٠ | - | - | ١,٤٥٩ | قروض أخرى |
| - | - | - | - | ٣٦,٣٥٢ | - | - | - | - | ٣٦,٣٥٢ | أوراق تجارية مخصصة |
| إستثمارات مالية : | | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | ٦٩٠,٠٢٧ | - | - | - | - | ٦٩٠,٠٢٧ | - أدوات دين |
| ١,٣٩٨,٨٠٦ | ٧,٢٠٨ | ٤٠٣,٨٩٩ | ١,٤٢١,٥١٤ | ٤,٩٣٥,٢٣٢ | ٤٤٩,٠١٤ | ٧,٧٨٤,١٣٦ | ٦٠٣,٣٧١ | ٧٩,٩٨٤ | ١٧,٠٨٣,١٦٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ١,٥٣٦,٨٣٣ | ٢٣,٤٠٤ | ٧٦٨,٠١٧ | ١,٢٩٤,٣٦٧ | ٣,٢٣٠,٣١٠ | ٢٠٤,٥٠٠ | ٥,١٨٨,٤٠٥ | ٧٨٣,٣٦٤ | - | ١٣,٠٢٩,٢٠٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

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

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | | |
|---------------------------|------------|---------------|---------|-----------|--------------|--|
| الاجمالي | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو | جنيه مصري | دولار أمريكي | |
| الأصول المالية | | | | | | |
| ١,٦٢١,٥٤٥ | ٣٩٢,٧٩٤ | ٧٥٥ | ٢,٩٢٩ | ١,١٨١,٦٦٠ | ٤٣,٤٠٧ | نقدية وأرصدة لدي البنوك المركزية |
| ٤,٩٤٢,٠٥٧ | ٢٤١,٧٢٤ | ٤٧,٤٢٦ | ٩٣,٧٢٥ | ٩٠٥,٧٧١ | ٣,٦٥٣,٤١١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٧٧٤,٥١٦ | ٢٣٩,٠٩٩ | ١٥٩ | ١٠,٣٢٨ | ٢,٦٣٤,١٣٥ | ١,٨٩٠,٧٩٥ | قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك |
| ٢٦,٧٠٠ | ٧,٣٢٤ | - | - | - | ١٩,٣٧٦ | ضرائب مؤجلة |
| ٣,١٧٠,٨٣٢ | ٦ | - | ١,٦٨٢ | ٢,٩٠٤,٨٢٤ | ٢٦٤,٣٢٠ | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢,٢٧٨,٧٤٩ | ١١٨,٩٨٥ | - | ١٥٧,٢٣٩ | ٣٩٨,٢٤٦ | ١,٦٠٤,٢٧٩ | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٤٢,٢٩٨ | - | - | - | ٨,٣٧٤ | ٣٣,٩٢٤ | إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة |
| ٣٧٢,٢٧٢ | ٢,٤١٠ | ١١٤ | ١,٩٢١ | ٢٣٠,٤٨٢ | ١٣٧,٣٤٥ | أصول أخرى |
| ١٧,٢٢٨,٩٦٩ | ١,٠٠٢,٣٤٢ | ٤٨,٤٥٤ | ٢٦٧,٨٢٤ | ٨,٢٦٣,٤٩٢ | ٧,٦٤٦,٨٥٧ | إجمالي الأصول المالية |
| الإلتزامات المالية | | | | | | |
| ١,٠٢٠,٤٢٥ | ٣٦,٣٩٨ | ١,٤٠٧ | ٦٨,٩٥٥ | ٣,٥٤٩ | ٩١٠,١١٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١٤,٧٤٨ | - | - | - | ١٤,٧٤٨ | - | عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | ١,٣٠٦,٤٢٥ | ٤٦,٦٨٩ | ٢٠٠,١٣٠ | ٧,٦٥٤,٥٥٥ | ٣,٥١٨,٦٨٨ | ودائع للعملاء |
| ١,١٦٠ | - | - | - | - | ١,١٦٠ | مشتقات مالية |
| ١,٠١٣,٠٨٣ | - | - | - | ٣,٠٨٣ | ١,٠١٠,٠٠٠ | قروض وتسهيلات من بنوك |
| ٢٧,٤٣٤ | ٦١ | ١٣ | ٧٤٨ | ١٢,٠٧٧ | ١٤,٥٣٥ | مخصصات أخرى |
| ٥٧,٠٠٧ | ٩,٣٣٧ | - | - | ١٤,٣٠٥ | ٣٣,٣٦٥ | الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ٢٦١,٦٨٠ | ١٠٥,٥٠١ | ٣٤٤ | ٢٩١ | ١٦٥,٤٩٣ | (٩,٩٤٩) | الإلتزامات أخرى |
| ١٥,١٢٢,٠٢٤ | ١,٤٥٧,٧٢٢ | ٤٨,٤٥٣ | ٢٧٠,١٢٤ | ٧,٨٦٧,٨١٠ | ٥,٤٧٧,٩١٥ | إجمالي الإلتزامات المالية |
| ٢,١٠٦,٩٤٥ | (٤٥٥,٣٨٠) | ١ | (٢,٣٠٠) | ٣٩٥,٦٨٢ | ٢,١٦٨,٩٤٢ | صافي المركز المالي |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | |
| ١٣,٠٢٢,٩٩٤ | ٨٢٠,١٠٤ | ٤١,٨٨٢ | ٢٠٩,٨٩٣ | ٥,٩٧٥,٠٨٧ | ٥,٩٧٦,٠٢٨ | إجمالي الأصول المالية |
| ١١,٠٠٧,٠٩٥ | ٧٣٧,٣٢٧ | ٤١,٨١٨ | ٢١٠,٤٠١ | ٥,٧٩٦,٩١٤ | ٤,٢٢٠,٦٣٥ | إجمالي الإلتزامات المالية |
| ٢,٠١٥,٨٩٩ | ٨٢,٧٧٧ | ٦٤ | (٥٠٨) | ١٧٨,١٧٣ | ١,٧٥٥,٣٩٣ | صافي المركز المالي |

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 الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك .

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

| ٣١ ديسمبر 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 | | | | | | | |
| ٣٩٠,٢٣٨ | - | - | - | - | - | ١,٢٣١,٣٠٧ | ١,٦٢١,٥٤٥ |
| ٤,٦٢٣,١١٠ | ٢٤٧,٦٣٣ | - | - | - | - | ٧١,٣١٤ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ |
| ٥٥٨,٩١٢ | ١,٥١٦,٧٧٢ | ٦٩٤,٢٤٢ | - | - | - | - | ٢,٧٦٩,٩٢٦ |
| ٢,٧٥٩,٥٤٣ | ٩٩٩,٠٢٩ | ٥٢٥,٢٣٤ | ٢١٢,٧٣٣ | ٢٧٧,٩٧٧ | - | - | ٤,٧٧٤,٥١٦ |
| ١٩٦,٨٦٢ | ٩٤٥,٨٢٧ | ٢٢٩,٢٣٩ | ٣٠٥,٣٠٩ | ٣٧١,٤٨٨ | ٦٤,٨٣١ | - | ٢,١١٣,٥٥٦ |
| - | ٣٩,٢٠٤ | ١١٢,٨٢٩ | ٢٧٩,٥٢٣ | ١٣٤,٥٤٣ | - | - | ٥٦٦,٠٩٩ |
| ٨,٥٢٨,٦٦٥ | ٣,٧٤٨,٤٦٥ | ١,٥٦١,٥٤٤ | ٧٩٧,٥٦٥ | ٧٨٤,٠٠٨ | - | - | ١٦,٧٨٧,٦٩٩ |
| الإلتزامات المالية | | | | | | | |
| ١,٠١٣,٩٠٣ | - | - | - | - | - | ٦,٥٢٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ |
| ١٤,٧٤٨ | - | - | - | - | - | - | ١٤,٧٤٨ |
| ٦,٩١٥,٥١٥ | ١,٤٩٥,٧٨٧ | ١,٧٧٩,٩٦١ | ١,٤٨٩,٨٤٤ | ١١٠,٥٣٠ | ٩٣٤,٨٥٠ | - | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ |
| - | - | - | - | - | - | ١,١٦٠ | ١,١٦٠ |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ١٠,٥٧١ | ٦٠٠,٠٠٠ | - | ٢,٥١٢ | - | - | ١,٠١٣,٠٨٣ |
| ٨,٣٤٤,١٦٦ | ١,٥٠٦,٣٥٨ | ٢,٣٧٩,٩٦١ | ١,٤٨٩,٨٤٤ | ١١٣,٠٤٢ | ٩٤٢,٥٣٢ | - | ١٤,٧٧٥,٩٠٣ |
| ١٨٤,٤٩٩ | ٢,٤٤٢,١٠٧ | (٨١٨,٤١٧) | (٦٩٢,٢٧٩) | ٦٧٠,٩٦٦ | ٤٢٤,٩٢٠ | - | ٢,٠١١,٧٩٦ |

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي |
|---------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|------------|
| الإلتزامات المالية | | | | | | |
| ١,٠٢٠,٤٢٥ | - | - | - | - | - | ١,٠٢٠,٤٢٥ |
| ١٤,٧٤٨ | - | - | - | - | - | ١٤,٧٤٨ |
| ٥,٨٩٥,٤٩٩ | ١,٣٧١,٣٥٩ | ١,٥٣١,١٠٥ | ٢,٤٦٧,٦٣٣ | ١,٤٦٠,٨٩١ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ |
| ١,١٦٠ | - | - | - | - | ١,١٦٠ | ١,١٦٠ |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٦٠٥,٠٠٠ | - | ٣,٠٨٣ | - | ١,٠١٣,٠٨٣ |
| ٧,٣٣١,٨٣٢ | ١,٣٧٦,٣٥٩ | ٢,١٣٦,١٠٥ | ٢,٤٦٧,٦٣٣ | ١,٤٦٣,٩٧٤ | ١٤,٧٧٥,٩٠٣ | ١٤,٧٧٥,٩٠٣ |

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 إستحقاقها 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 إضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض .

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

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

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

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

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | | أصول مالية |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٥٨,٦٤٢ | ٢٠٥,٥٣١ | ١٥٨,٦٤٢ | ٢٠٥,٥٣١ | قروض و تسهيلات للبنوك |
| ٦٨٤,١٩٩ | ٦٠٣,٣٧١ | ٦٨٤,١٩٩ | ٦٠٣,٣٧١ | قروض وتسهيلات للعملاء : |
| ٤,٤٠٤,٩٦٤ | ٤,٣٨٦,٤٣٥ | ٤,٤٠٤,٩٦٤ | ٤,٣٨٦,٤٣٥ | - أفراد |
| | | | | - مؤسسات |
| ٢,٢٤٠,٣٠٠ | ٢,١٢٧,١٥٠ | ٢,٣١٦,٢٨٢ | ٢,٢٧٨,٧٤٩ | استثمارات مالية : |
| | | | | بالتكلفة المستهلكة |
| ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | اللتزامات مالية |
| | | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢,٩٤١,٣٩١ | ٥,٣٤٨,٦٦٥ | ٢,٩٤١,٣٩١ | ٥,٣٤٨,٦٦٥ | ودائع العملاء : |
| ٥,٨٦٧,٣٨٩ | ٧,٣٧٧,٨٢٢ | ٥,٨٦٧,٣٨٩ | ٧,٣٧٧,٨٢٢ | - أفراد |
| | | | | - مؤسسات |
| ١,٠٢٨,٣٢٧ | ١,٠١٣,٠٨٣ | ١,٠٢٨,٣٢٧ | ١,٠١٣,٠٨٣ | قروض وتسهيلات من بنوك |

أرصدة لدى البنوك

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

- إستثمارات في أوراق مالية

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

- أرصدة مستحقة للبنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث 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 الي حقوق الملكية الظاهرة المركز المالي ، فيما يلي:

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

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

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥% متضمنة الدعامة التحويلية طبقاً لتعليمات البنك المركزي.

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

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

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

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

الشريحة الثانية:

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

- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥% من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥% من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض(الودائع) المساندة.
- مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).
- إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:

- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- إجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعة عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية.
- محافظ التوريق.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:-

- مخاطر الإئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|------------------|------------------|---|
| الف دولار امريكى | الف دولار امريكى | |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | الشريحة الاولى |
| ٢٠٦,١٣٣ | ٢٢٠,٦٦٠ | أسهم رأس المال |
| ١,٢٨٢,١٤٧ | ١,٣٦٤,٠٢٢ | الإحتياطيات |
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | الأرباح المحتجزة |
| (٥١,٦٩٩) | (٧٧,٣٠٣) | إحتياطي المخاطر العام |
| ١٥٣,٣٩٩ | ١٦٨,١٧٨ | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية |
| (٦٥,٤٩٩) | (٩٢,٨٣٩) | الأرباح المرحلية الربع سنوية |
| ٢,٠٤٧,٩٦٢ | ٢,١٠٦,١٩٩ | إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر |
| | | إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity |
| | | الشريحة الثانية |
| ١,١٠٢ | ١,١٠٢ | ٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص |
| ١٤,٣٩٧ | ١١,٥١١ | ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة و الشقيقة |
| ٣٣,٨٨٠ | ٤٣,٨٥٦ | ما يعتد به من المخصصات المطلوبة فى المرحلة الأولى |
| - | (٢,٦٩٨) | اجمالي الإستيعادات من الشريحة الثانية |
| ٤٩,٣٧٩ | ٥٣,٧٧١ | إجمالي الشريحة الثانية |
| ٢,٠٩٧,٣٤١ | ٢,١٥٩,٩٧٠ | إجمالي القاعدة الرأسمالية |
| | | مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل |
| ٩,١٣٥,٧١٥ | ١٠,١٤١,٧١١ | مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الاخذ فى الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل) |
| ١٤٢,٨٢٥ | ١٦٣,٨٧٦ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk |
| ٤٦٤,٣٣٥ | ٢٧٤,٧١٧ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل |
| ٩,٧٤٢,٨٧٥ | ١٠,٥٨٠,٣٠٤ | إجمالي مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل |
| %٢١,٥٣ | %٢٠,٤٢ | معيار كفاية رأس المال (%) |

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

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR إجمالي ١٧٢,١١٪ (بالعملة المحلية ١٥٤,٧٣٪ و بالعملات الأجنبية ١٩٠,٨٪) و بلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٣٧٣,٩٩٪ (بالعملة المحلية ٢٨٣,٠٦٪ و بالعملات الأجنبية ٢١٨,٥٩٪).

نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

نسبة الرافعة المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|------------------|------------------|--|
| الف دولار امريكى | الف دولار امريكى | |
| ٢,٠٤٧,٩٦٢ | ٢,١٠٦,١٩٩ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات |
| ٢,٠٤٧,٩٦٢ | ٢,١٠٦,١٩٩ | إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١) |
| ١٥,٠٤٣,٢٨٨ | ١٩,٣٠٨,٩٨٠ | إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ١,٥٢٤,٦٢١ | ١,٢٠٧,٩١٣ | إجمالي التعرضات خارج الميزانية |
| ١٦,٥٦٧,٩٠٩ | ٢٠,٥١٦,٨٩٣ | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية |
| ١٢,٣٦% | ١٠,٢٧% | نسبة الرافعة المالية |

٤ - التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

أ خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الإنخفاض 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 اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

ب - إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر

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

ج - القيمة العادلة للمشتقات

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

د - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - ضرائب الدخل

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

و - 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 الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|--|------------|-----------|-----------|
| إجمالي | إستثمار | أفراد | شركات |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ٦٣٦,٣٣٩ | ١٦٢,٥٧٢ | ٩٣,٦٣٣ | ٣٨٠,١٣٤ |
| (٣٠٧,٠٣٣) | (٦٥,٥١٧) | (٧٨,٩٣٩) | (١٦٢,٥٧٧) |
| ٣٢٩,٣٠٦ | ٩٧,٠٥٥ | ١٤,٦٩٤ | ٢١٧,٥٥٧ |
| ٣٢٩,٣٠٦ | - | - | - |
| (١٠١,٦١٢) | - | - | - |
| ٢٢٧,٦٩٤ | | | |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ١٦,٨٩٦,٥٠١ | ١٢,١٦٩,٥٢٢ | ٦١٦,٠٠٨ | ٤,١١٠,٩٧١ |
| ٥١٩,٠٣٩ | - | - | - |
| ١٧,٤١٥,٥٤٠ | - | - | - |
| ١٣,٨٦٠,٤٢٣ | ١,١٢٥,٥٧٣ | ٥,٣٤٨,١٤٢ | ٧,٣٨٦,٧٠٨ |
| ٣,٥٥٥,١١٧ | | | |
| ١٧,٤١٥,٥٤٠ | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ٥١١,٤٢٦ | ١١٩,٨٦٧ | ٩٨,٦٤٥ | ٢٩٢,٩١٤ |
| (٢٨٤,٢٣٤) | (٥٦,٣٠٠) | (٨١,٥٣٧) | (١٤٦,٣٩٧) |
| ٢٢٧,١٩٢ | ٦٣,٥٦٧ | ١٧,١٠٨ | ١٤٦,٥١٧ |
| ٢٢٧,١٩٢ | - | - | - |
| (٨٤,٠٢٣) | - | - | - |
| ١٤٣,١٦٩ | | | |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | |
| ١٢,٤٧٨,٨١٠ | ٧,٦٦٩,٢٩٥ | ٤٦٤,١٨٧ | ٤,٣٤٥,٣٢٨ |
| ٦٩٠,٢٣٧ | - | - | - |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | - | - | - |
| ٩,٧٧٤,٦٢٩ | ٩١٢,٦٥٧ | ٣,١١٨,٧٧٢ | ٥,٧٤٣,٢٠٠ |
| ٣,٣٩٤,٤١٨ | | | |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | | | |

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | | | | |
|---|------------|-------------------|---------------------|-----------|--------------|--------------------------|---|
| إجمالي | دولة لبنان | دول الخليج العربي | جمهورية مصر العربية | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| | | | إجمالي | أخرى | الوجه القبلي | الإسكندرية والوجه البحري | |
| ٢,٤٩٠,١٤٤ | ٧,١٩٥ | ١٩٦,٥٩٣ | ٢,٢٨٦,٣٥٦ | ٦٣,٣٩٢ | ١٤٢,٤٤٣ | ٣٥٠,٨٨٣ | ١,٧٢٩,٦٣٨ |
| (٢,١٦٠,٨٣٨) | (٤,٧٠٧) | (١٠٦,٦٥٢) | (٢,٠٤٩,٤٧٩) | (١٠٩,٨١٢) | (١٠٩,٧٤٥) | (٣٦٢,٦٠٠) | (١,٤٦٧,٣٢٢) |
| ٣٢٩,٣٠٦ | ٢,٤٨٨ | ٨٩,٩٤١ | ٢٣٦,٨٧٧ | (٤٦,٤٢٠) | ٣٢,٦٩٨ | (١١,٧١٧) | ٢٦٢,٣١٦ |
| ٣٢٩,٣٠٦ | | | | | | | ربح العام قبل الضرائب |
| (١٠١,٦١٢) | | | | | | | ضرائب الدخل |
| ٢٢٧,٦٩٤ | | | | | | | ربح العام بعد الضرائب |
| الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية | | | | | | | |
| ١٧,٤١٥,٥٤٠ | ١٥,١٠٣ | ٣,٤٧١,٧٨٧ | ١٣,٩٢٨,٦٥٠ | ٨٤٤,٨٩٧ | ٨٣١,٦١٣ | ١,٩٦٤,٠٤٣ | ١٠,٢٨٨,٠٩٧ |
| ١٧,٤١٥,٥٤٠ | ١٥,١٠٣ | ٣,٤٧١,٧٨٧ | ١٣,٩٢٨,٦٥٠ | ٨٤٤,٨٩٧ | ٨٣١,٦١٣ | ١,٩٦٤,٠٤٣ | ١٠,٢٨٨,٠٩٧ |
| ١٧,٤١٥,٥٤٠ | ١٥,١٠٣ | ٣,٤٧١,٧٨٧ | ١٣,٩٢٨,٦٥٠ | ٨٤٤,٨٩٧ | ٨٣١,٦١٣ | ١,٩٦٤,٠٤٣ | ١٠,٢٨٨,٠٩٧ |
| ١٧,٤١٥,٥٤٠ | ١٥,١٠٣ | ٣,٤٧١,٧٨٧ | ١٣,٩٢٨,٦٥٠ | ٨٤٤,٨٩٧ | ٨٣١,٦١٣ | ١,٩٦٤,٠٤٣ | ١٠,٢٨٨,٠٩٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | |
|---|-------------|-------------------|---------------------|----------|--------------|--------------------------|---|
| إجمالي | دولة لبنان* | دول الخليج العربي | جمهورية مصر العربية | | | | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| | | | إجمالي | أخرى | الوجه القبلي | الإسكندرية والوجه البحري | |
| ٢,٤٣١,٧٧٠ | ١,٥٠٩ | ١٥٤,٢٧١ | ٢,٢٧٥,٩٩٠ | ١٢٣,٨٩١ | ٦٤,٦٨٩ | ١٨٢,٩٢٣ | ١,٩٠٤,٤٨٧ |
| (٢,٢٠٤,٥٧٨) | (١,٦٦٩) | (٥٣,٢٤٤) | (٢,١٤٩,٦٦٥) | (٥٧,٨٥١) | (٧١,٣٠١) | (٤٦٧,٧٣٨) | (١,٥٥٢,٧٧٥) |
| ٢٢٧,١٩٢ | (١٦٠) | ١٠١,٠٢٧ | ١٢٦,٣٢٥ | ٦٦,٠٤٠ | (٦,٦١٢) | (٢٨٤,٨١٥) | ٣٥١,٧١٢ |
| ٢٢٧,١٩٢ | | | | | | | ربح العام قبل الضرائب |
| (٨٤,٠٢٣) | | | | | | | ضرائب الدخل |
| ١٤٣,١٦٩ | | | | | | | ربح العام بعد الضرائب |
| الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية | | | | | | | |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٤,١٢٨ | ١١,١٦٧,٧٢٠ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٣٤,٦٩٦ |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٤,١٢٨ | ١١,١٦٧,٧٢٠ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٣٤,٦٩٦ |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٤,١٢٨ | ١١,١٦٧,٧٢٠ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٣٤,٦٩٦ |
| ١٣,١٦٩,٠٤٧ | ٢٧,١٩٩ | ١,٩٧٤,١٢٨ | ١١,١٦٧,٧٢٠ | ٣١٩,٩٣٦ | ٢٦٨,٨١٣ | ٨٤٤,٢٧٥ | ٩,٧٣٤,٦٩٦ |



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٦- صافي الدخل من العائد

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|--|
| ٥١٣,٧٥٨ | ٦٣٩,٠٩٧ | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢,٥٣٢ | ٨٩٧ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٣٥٠,٥٧٠ | ٣٧٩,٧٨٢ | أذون وسندات خزانة |
| ٩٠,٣٩٧ | ٣٠٨,٣٨٧ | ودائع وحسابات جارية |
| ٥٥,٤٤٠ | ٧٦,٠٥٥ | إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الأخر |
| ١,٠١٢,٦٩٧ | ١,٤٠٤,٢١٨ | إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك |
| (٣٨,٨٣٥) | (٤١,٩٧٢) | للعملاء |
| (٥٣٣,٣٠٢) | (٧٩٦,١٠٤) | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| (٥٦٩) | (٣٤٣) | قروض وتسهيلات أخرى |
| (٢٦,٨٠٧) | (٥٩,٩٢٨) | إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| (٥٩٩,٥١٣) | (٨٩٨,٣٤٧) | الصافي |
| ٤١٣,١٨٤ | ٥٠٥,٨٧١ | |

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|--|
| ٥٣,٠٦٨ | ٧٦,٦٧٧ | إيرادات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مرتبطة بالإئتمان |
| ١,٧٣٣ | ٢,١٦٩ | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| ٢٩,٩١٦ | ٣٤,٠٥٣ | أتعاب أخرى |
| ٨٤,٧١٧ | ١١٢,٨٩٩ | إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات |
| | | مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسرة مدفوعة |
| (١,٥٥٤) | (٢,١٦٤) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| (١٧,٥٩٥) | (١٨,٨١٩) | إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات |
| (١٩,١٤٩) | (٢٠,٩٨٣) | الصافي |
| ٦٥,٥٦٨ | ٩١,٩١٦ | |

٨- توزيعات الأرباح

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|---|
| ١,٢٠٦ | ١,٣٨٠ | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٢٨٠ | ٩٣٩ | شركات تابعة |
| ٢,٤٨٦ | ٢,٣١٩ | الصافي |



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا إذا ذكر خلاف ذلك

٩- صافي دخل المتاجرة

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|--|
| ٢٤,٩٣٧ | ٤٣,٢٢٢ | عمليات النقد الأجنبي |
| (٢٠٣) | (٣٦٠) | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| - | ٨٣ | (خسائر) عقود مبادلة عملات |
| ٤,٥٣٧ | (٥,٦٩١) | أرباح بيع أدوات دين وحقوق ملكية من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٩,٢٧١ | ٣٧,٢٥٤ | التغير في القيمة العادلة لعقود صرف أجله بغرض المتاجرة |
| | | الصافي |

١٠- رد / عبء الخسارة الإئتمانية المتوقعة

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|------------------------|
| (٨٦,٠٦٢) | (٩٥,٠٩٦) | قروض و تسهيلات للعملاء |
| (٥٦٩) | ١,٨٨٣ | قروض و تسهيلات للبنوك |
| (٤٤٤) | ٢٨٦ | أرصدة لدى البنوك |
| (١٢٩) | (١٢,٢٢٨) | أدوات دين |
| ٢٥٢ | (١,٣٧٣) | أصول أخرى |
| (٨٦,٩٥٢) | (١٠٦,٥٢٨) | الصافي |

١١- مصروفات إدارية

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|---------------------------------|
| (٦٦,٠٨٠) | (٦٨,٤٧٢) | أجور ومرتببات ومزايا عينية |
| (٢,١٩٧) | (٢,٠٥٥) | مصروفات علاجية |
| (٥,٨١٩) | (٥,٨٥٦) | تكلفة تأمينات إجتماعية و معاشات |
| (٩,٧١٨) | (٨,٤٦١) | مستلزمات سلعية |
| (٣١,٠٣٠) | (٢٤,٥٣٩) | مستلزمات خدمية |
| (١٨,٤٣٨) | (١٥,٧٠٨) | ضرائب و رسوم |
| (١٤,٨٩٧) | (٢٦,٧٤١) | إهلاك وإستهلاك |
| (٧١) | (١٥٦) | تبرعات |
| (٣,٠٥٩) | (٣,٤٤١) | مصروفات التأمين الشامل |
| (١٥١,٣٠٩) | (١٥٥,٤٢٩) | الإجمالي |



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٢- مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|--|
| (٦,٨٥١) | (٤٢,٢٠٦) | أرباح/(خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| ٣٥٥ | ١٢٢ | أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة |
| ١١٠ | - | أرباح بيع أصول آلت مكيبتها وفاء للديون |
| ٣١٣ | ٣٨٣ | إيرادات تشغيل أخرى |
| (١٨,٥٧٦) | (١١,٢٧٢) | مصروفات تشغيل أخرى |
| (١٩,٧٣٤) | ٨,١٤٦ | عبء مخصصات أخرى |
| (٤٤,٣٨٣) | (٤٤,٨٢٧) | الصافي |

١٣- ضرائب الدخل

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|-----------------------------------|
| (٦٥,٧٢٤) | (٩٣,٧٤٢) | ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية |
| (١٣,٠٤٢) | (١٣,٥٣٧) | ضريبة الدخل الجارية - فروع اجنبية |
| (٥,٢٥٧) | ٥,٦٦٧ | ضرائب مؤجلة |
| (٨٤,٠٢٣) | (١٠١,٦١٢) | الإجمالي |

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

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|---|
| ٢٢٧,١٩٢ | ٣٢٩,٣٠٦ | صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة |
| %٢٢,٥ | %٢٢,٥ | متوسط سعر الضريبة |
| ٥١,١١٨ | ٧٤,٠٩٤ | ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة |
| (١٢٥,١٠٠) | (١٦٧,٠٩٨) | يضاف (يخصم) إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ١٥٢,٧٤٨ | ٢٠٠,٢٨٣ | مصروفات لا تخصم لاغراض الضرائب |
| ٥,٢٥٧ | (٥,٦٦٧) | إستخدام أصول ضريبة مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً |
| ٨٤,٠٢٣ | ١٠١,٦١٢ | ضريبة الدخل |
| %٣٦,٩٨ | %٣٠,٨٦ | سعر الضريبة الفعلي |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٤- نصيب السهم في صافي ربح السنة المالية

| عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|--|
| ١٤٣,١٦٩ | ٢٢٧,٦٩٤ | صافي أرباح السنة المالية |
| (١٢,٦٣٧) | (٢٠,٢٩٣) | حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح السنة) المتوقعة / الفعلية |
| (٤٥٠) | (٦٧٥) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح السنة) المتوقعة / الفعلية |
| (١,٤٠٧) | (٢,٢٥٧) | تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي |
| ١٢٨,٦٧٥ | ٢٠٤,٤٦٩ | الإجمالي |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| ١,٢٩ | ٢,٠٤ | ربحية السهم (دولار / سهم) |

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٥٦,٥٦٧ | ١٠١,١٨٠ | نقدية |
| ١,١٠٨,٤١١ | ١,٥٢٠,٣٦٥ | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١,١٦٤,٩٧٨ | ١,٦٢١,٥٤٥ | الإجمالي |
| ١,١٦٤,٩٧٨ | ١,٦٢١,٥٤٥ | أرصدة بدون عائد |
| ١,١٦٤,٩٧٨ | ١,٦٢١,٥٤٥ | الرصيد |

١٦- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ١٥٨,٠٩٣ | ١٨٧,٤٥٦ | حسابات جارية |
| ٢,٥٧٥,٢٨٣ | ٤,٧٦٨,٩٧٥ | ودائع |
| (١٤,٠٢٧) | (١٤,٣٧٤) | يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | الرصيد |
| ٣١١,٢٥٨ | ١,٣٩٠,٥٢٨ | البنوك المركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١,٢٠٣,١٦٤ | ٢,٩٤٦,٨٤٩ | بنوك محلية |
| ١,٢١٨,٩٥٤ | ٦١٩,٠٥٤ | بنوك خارجية |
| (١٤,٠٢٧) | (١٤,٣٧٤) | يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | الرصيد |
| ١٥٨,٠٩٣ | ١٨٧,٤٥٦ | أرصدة بدون عائد |
| ٢,٥٧٥,٢٨٣ | ٤,٧٦٨,٩٧٥ | أرصدة ذات عائد |
| (١٤,٠٢٧) | (١٤,٣٧٤) | يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | الرصيد |
| ٢,٧٣٣,٣٧٦ | ٤,٩٥٦,٤٣١ | أرصدة متداولة |
| (١٤,٠٢٧) | (١٤,٣٧٤) | يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | الرصيد |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي الا إذا ذكر خلاف ذلك

١٧ - إستثمارات مالية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٦٤٩,٢٣٤ | ٥٤٩,٤٥٧ | (أ) أدوات دين بالقيمة العادلة |
| ٣٧٠,٠٠٢ | ٦٩٠,٠٢٧ | مدرجة في السوق بالقيمة العادلة |
| ١,٠١٩,٢٣٦ | ١,٢٣٩,٤٨٤ | غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة |
| | | رصيد (أ) |
| ٣٠,٥٣٤ | ٣٠,٤٨٠ | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة |
| - | ٢٠,١٦٩ | غير مدرجة في السوق |
| ٣٠,٥٣٤ | ٥٠,٦٤٩ | مدرجة في السوق |
| | | رصيد (ب) |
| ٥٨١,٩٨١ | ١,٠٥٧,٢٧٦ | (ج) أدوات خزانة |
| ٥٨١,٩٨١ | ١,٠٥٧,٢٧٦ | أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | | رصيد (ج) |
| ١٤,٠٦٧ | ١٤,١٨١ | (د) وثائق صناديق الإستثمار |
| ١٤,٠٦٧ | ١٤,١٨١ | غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية |
| - | ٨٠٩,٢٤٢ | إجمالي (د) |
| - | ٨٠٩,٢٤٢ | (هـ) وثائق خزانة |
| ١,٦٤٥,٨١٨ | ٣,١٧٠,٨٣٢ | إجمالي (هـ) |
| | | رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٨٨١,٥٧١ | ٥٧٩,٥٤٢ | (أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| (١٠,٢٢٨) | (١٣,٤٤٣) | مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| ٨٧١,٣٤٣ | ٥٦٦,٠٩٩ | يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| | | رصيد (أ) |
| ١,٤٤٨,٣٩٩ | ١,٧٢١,٤٤٦ | (ب) أدوات خزانة |
| (٣,٤٦٠) | (٨,٧٩٦) | أدوات خزانة بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٤٤٤,٩٣٩ | ١,٧١٢,٦٥٠ | يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| ٢,٣١٦,٢٨٢ | ٢,٢٧٨,٧٤٩ | رصيد (ب) |
| ٣,٩٦٢,١٠٠ | ٥,٤٤٩,٥٨١ | رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢,٣٧٣,٩٣٢ | ٣,٩٨٦,٥٤٣ | رصيد الإستثمارات المالية |
| ١,٥٨٨,١٦٨ | ١,٤٦٣,٠٣٨ | أرصدة متداولة |
| ٣,٩٦٢,١٠٠ | ٥,٤٤٩,٥٨١ | أرصدة غير متداولة |
| ٣,٦١٩,٥٧٥ | ٤,١٦٩,٩٤٢ | الرصيد |
| ٢٩٧,٩٢٤ | ١,٢١٤,٨٠٩ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٣,٩١٧,٤٩٩ | ٥,٣٨٤,٧٥١ | أدوات دين ذات عائد متغير |
| | | الرصيد |



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣/١٧ أذون خزائنة |
|----------------------------------|----------------|---|
| ١,٩٧٠,٦٥٣ | ٢,٦٥٩,٦٨٤ | أذون الخزائنة المصرية |
| ٦١,١٧٩ | ١١٨,٩٦٧ | أذون الخزائنة الإماراتية |
| ٢,٣٠٦ | ٢٠ | أذون الخزائنة اللبنانية |
| ٢,٠٣٤,١٣٨ | ٢,٧٧٨,٦٧١ | رصيد أذون الخزائنة |
| وتتمثل أذون الخزائنة في : | | |
| ١٣٩,٦٠٠ | ١,٠٩١,٥٣٤ | أذون خزائنة إستحقاق ٩١ يوم |
| ٩٢,١٨٤ | ٩٤,٢٨٩ | أذون خزائنة إستحقاق ١٨٢ يوم |
| ٢٦,٨٠٧ | ٨٠٥ | أذون خزائنة إستحقاق ٢٧٣ يوم |
| ١,٨٢١,٧٥٤ | ١,٦٥٥,٥٠٩ | أذون خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم |
| ٣٠٠ | - | أذون خزائنة إستحقاق أكثر من سنة |
| ٢,٠٨٠,٦٤٥ | ٢,٨٤٢,١٣٧ | اجمالي القيمة الاسمية |
| (٤٦,٥٠٧) | (٦٣,٤٦٦) | : يخصم عوائد لم تستحق بعد |
| ٢,٠٣٤,١٣٨ | ٢,٧٧٨,٦٧١ | القيمة الاسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد |
| (٤,٠٩٠) | (٨,٧٩٦) | بخضم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| (٣,١٢٨) | ٥١ | إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢,٠٢٦,٩٢٠ | ٢,٧٦٩,٩٢٦ | رصيد أذون الخزائنة |

وتتمثل حركة الإستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي:

| الإجمالي | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
|-------------|------------------------------------|--|--|
| ٤,٥١٦,١٨٨ | ٢,٨٥٢,٧٧٢ | ١,٦٦٣,٤١٦ | إضافات |
| ١,١٣٨,٦٦٦ | ٦٧,١١٤ | ١,٠٧١,٥٥٢ | إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك) |
| (١,٠٢٥,١٧٢) | (١٧٦,٦١٣) | (٨٤٨,٥٥٩) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الأجنبية |
| (٩٩٦,٧٤٤) | (٤٠٢,٣٦٩) | (٥٩٤,٣٧٥) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٢١,١١٤) | - | (١٢١,١١٤) | أذون خزائنة |
| ٤٤٩,٧٢٨ | (٢٥,١٧٠) | ٤٧٤,٨٩٨ | بخضم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٥٤٨ | ٥٤٨ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| ٣,٩٦٢,١٠٠ | ٢,٣١٦,٢٨٢ | ١,٦٤٥,٨١٨ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٣,٩٦٢,١٠٠ | ٢,٣١٦,٢٨٢ | ١,٦٤٥,٨١٨ | إضافات |
| ١,٥٤٧,٠٧٥ | ٥٥,٩٠١ | ١,٤٩١,١٧٤ | إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك) |
| (٤٥٣,٨٢٤) | (٢٢٧,٦٨٥) | (٢٢٦,١٣٩) | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية |
| (٣٠٦,١٧٨) | (١٣٠,٢٤٥) | (١٧٥,٩٣٣) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٣٧,٨٢٦) | - | (٣٧,٨٢٦) | أذون خزائنة |
| ٧٤٨,٣٤٢ | ٢٧٣,٠٤٧ | ٤٧٥,٢٩٥ | بخضم الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| (٨,٥٥١) | (٨,٥٥١) | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٥,٤٥١,١٣٨ | ٢,٢٧٨,٧٤٩ | ٣,١٧٢,٣٨٩ | |

وتتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي :

| عن السنة المالية المنتهية في | عن السنة المالية المنتهية في | أرباح بيع إستثمارات مالية سندات |
|------------------------------|------------------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | أرباح بيع أذون خزائنة |
| ٣٦٨ | ٢٤٩ | (عبء) إضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة |
| ١,٧٦٠ | ٩١٤ | الإجمالي |
| (٢,٨٠١) | (٢,٤٣٣) | |
| (٦٧٣) | (١,٢٧٠) | |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٨- إستثمارات عقارية

| الإجمالي | مبانى | أراضي |
|----------|---------|-------|
| ٤,١٨٩ | ٣,٢٣١ | ٩٥٨ |
| (١,٧٣٦) | (١,٧٣٦) | - |
| ٢,٤٥٣ | ١,٤٩٥ | ٩٥٨ |
| (٥٢) | (٥٢) | - |
| ٢,٤٠١ | ١,٤٤٣ | ٩٥٨ |
| ٢,٤٥٣ | ١,٤٩٥ | ٩٥٨ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

| |
|-------------------------------|
| التكلفة |
| مجمع الإهلاك |
| صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| تكلفه الإهلاك |
| صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ١٦٣,٣٠٥ | ٢٠٩,٥٧٢ |
| (١,٥٦٦) | (٢,٨٢٦) |
| (٣,٠٩٧) | (١,٢١٥) |
| ١٥٨,٦٤٢ | ٢٠٥,٥٣١ |

| |
|---|
| أوراق تجارية مخصومة |
| يخصم: |
| خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة |
| يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| رصيد |

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ٩٩,٠٠٣ | ٧٠,٨٢٢ |
| ١٧,٥٨٧ | ٣٠,٠٤٢ |
| ٣٠٠,٨١٣ | ٢٦٣,٥٦٧ |
| ٧٤,٧٩٤ | ٨٩,٤٥١ |
| ٢,١١٧ | ١,٥٨٤ |
| ١٨٩,٨٨٥ | ١٤٧,٩٠٥ |
| ٦٨٤,١٩٩ | ٦٠٣,٣٧١ |
| ١,٨٠٨,٠٦٩ | ١,٩٣١,٨٩٣ |
| ٨٧١,٠٣٢ | ٨٢٦,٩٨٠ |
| ١,٦٧٩,٥٤٦ | ١,٥٨٩,٧٥١ |
| ١,٣٩١ | ١,٤٥٩ |
| ٤٤,٩٢٦ | ٣٦,٣٥٢ |
| ٤,٤٠٤,٩٦٤ | ٤,٣٨٦,٤٣٥ |
| ٥,٠٨٩,١٦٣ | ٤,٩٨٩,٨٠٦ |
| (٢٩,٩٨٣) | (٣٠,٥٧٤) |
| (١٥١) | (١٣٣) |
| (٤١٩,٦٨٢) | (٣٩٠,١١٤) |
| (٦١٢) | - |
| ٤,٦٣٨,٧٣٥ | ٤,٥٦٨,٩٨٥ |
| ٢,١٤٤,٢٣٥ | ٢,٣٥٦,٣٨٩ |
| ٢,٤٩٤,٥٠٠ | ٢,٢١٢,٥٩٦ |
| ٤,٦٣٨,٧٣٥ | ٤,٥٦٨,٩٨٥ |

| |
|--|
| قروض أفراد |
| حسابات جارية مدينة |
| بطاقات إئتمان |
| قروض شخصية |
| قروض عقارية |
| قروض أخرى |
| أوراق تجارية مخصومة |
| رصيد (١) |
| قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| حسابات جارية مدينة |
| قروض مباشرة |
| قروض مشتركة |
| قروض أخرى |
| أوراق تجارية مخصومة |
| رصيد (٢) |
| رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١) |
| يخصم: |
| خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة |
| عوائد محصله مقدماً عن قروض |
| الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| فوائد مجتنبه |
| الصافي يوزع الي: |
| أرصدة متداولة |
| أرصدة غير متداولة |
| رصيد |

الخسارة الإئتمانية المتوقعة
تحليل حركة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | | |
|----------------|----------|-------|----------|----------------|----------|---------|----------|------------------------------------|
| الإجمالي | مؤسسات | بنوك | أفراد | الإجمالي | مؤسسات | بنوك | أفراد | |
| ٤٢١,٣٥١ | ٣٦٢,٤١٦ | ٣,٦٥١ | ٥٥,٢٨٤ | ٤٢٢,٧٧٩ | ٣٥٥,٠٨٣ | ٣,٠٩٧ | ٦٤,٥٩٩ | الرصيد أول السنة |
| ٨٦,٦٣١ | ٦١,٤٩٨ | ٥٦٩ | ٢٤,٥٦٤ | ٩٣,٢١٣ | ٨٧,١٨٩ | (١,٨٨٢) | ٧,٩٠٦ | الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| ١٧,٨٤٠ | ١٧,٦٢٥ | - | ٢١٥ | ٣,٨٥٠ | ٣,٤١٨ | - | ٤٣٢ | متحصلات من ديون سبق اعدامها |
| (١٤,٩٩٦) | (١٠,٤١٣) | (٩٩٢) | (٣,٥٩١) | (٩٠,٠٧٦) | (٦٢,٧٢٥) | - | (٢٧,٣٥١) | المستخدم خلال السنة المالية |
| (٨٨,٠٤٧) | (٧٦,٠٤٣) | (١٣١) | (١١,٨٧٣) | (٣٨,٤٣٧) | (٢٥,٥٢٣) | - | (١٢,٩١٤) | فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية |
| ٤٢٢,٧٧٩ | ٣٥٥,٠٨٣ | ٣,٠٩٧ | ٦٤,٥٩٩ | ٣٩١,٣٢٩ | ٣٥٧,٤٤٢ | ١,٢١٥ | ٣٢,٦٧٢ | الرصيد في آخر السنة المالية |

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

ويعتبر خطر الإئتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل إتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدى، وتتطلب تلك الإتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدي/ إفتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

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

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

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في 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 (إلتزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الإفتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | |
|----------------|--------|----------------|--------|--------------------------|
| الإلتزامات | الأصول | الإلتزامات | الأصول | |
| ٢٦ | ٢٧ | ٢٣٥ | ٢ | مشتقات العملات الأجنبية |
| ٥٠ | ٤,٦٠٥ | ٩٢٨ | ١ | عقود مبادلة العملات |
| ٧٦ | ٤,٦٣٢ | ١,١٦٣ | ٣ | عقود صرف أجلة |
| - | ٤,٥٥٦ | ١,١٦٠ | - | إجمالي المشتقات |
| | | | | صافي الأصول / الإلتزامات |

٢٢ - إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | طبيعة العلاقة | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إيرادات الشركة | أرباح / خسائر الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|---------|---------------|------------------|-------------|-----------------------------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|--------|-------|---------|---------|--------|---------|--------|-------|---------|---------|--------|---------|--------|-------|----|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | طبيعة العلاقة | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إيرادات الشركة | أرباح / خسائر الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | طبيعة العلاقة | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إيرادات الشركة | أرباح / خسائر الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٤٩٨ | ١٤٥ | ١,٠٤٦ | ٨٦ | ٢٢٤ | ٩٠ | ٤٩٨ | ١٤٥ | ١,٠٤٦ | ٨٦ | ٢٢٤ | ٩٠ | ٤٩٨ | ١٤٥ | ١,٠٤٦ | ٨٦ | ٢٢٤ | ٩٠ | ٤٩٨ | ١٤٥ | ١,٠٤٦ | ٨٦ | ٢٢٤ | ٩٠ | |
| ١٩,٧٧٩ | ١١,٩٥٩ | ٧,٥٩٨ | ٢,٣٩٣ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | ١٩,٧٧٩ | ١١,٩٥٩ | ٧,٥٩٨ | ٢,٣٩٣ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | ١٩,٧٧٩ | ١١,٩٥٩ | ٧,٥٩٨ | ٢,٣٩٣ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | ١٩,٧٧٩ | ١١,٩٥٩ | ٧,٥٩٨ | ٢,٣٩٣ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | |
| ٤٧,٩١٩ | ٣٤,٦٩٣ | ٦,٤٣٤ | ١,٧٥٣ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | ٤٧,٩١٩ | ٣٤,٦٩٣ | ٦,٤٣٤ | ١,٧٥٣ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | ٤٧,٩١٩ | ٣٤,٦٩٣ | ٦,٤٣٤ | ١,٧٥٣ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | ٤٧,٩١٩ | ٣٤,٦٩٣ | ٦,٤٣٤ | ١,٧٥٣ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | |
| ٥٢,٧٢٦ | ٤١,٩٣٥ | ٢,٩٠٠ | ١,٤٦٢ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | ٥٢,٧٢٦ | ٤١,٩٣٥ | ٢,٩٠٠ | ١,٤٦٢ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | ٥٢,٧٢٦ | ٤١,٩٣٥ | ٢,٩٠٠ | ١,٤٦٢ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | ٥٢,٧٢٦ | ٤١,٩٣٥ | ٢,٩٠٠ | ١,٤٦٢ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | |
| ١٠,٩٣٩ | ١١,٣٢٠ | ٢,٩١٧ | (١,٤٠٩) | - | ٦٧ | ١٠,٩٣٩ | ١١,٣٢٠ | ٢,٩١٧ | (١,٤٠٩) | - | ٦٧ | ١٠,٩٣٩ | ١١,٣٢٠ | ٢,٩١٧ | (١,٤٠٩) | - | ٦٧ | ١٠,٩٣٩ | ١١,٣٢٠ | ٢,٩١٧ | (١,٤٠٩) | - | ٦٧ | |
| ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | |
| - | - | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ | - | ٢٠ | - | - | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ | - | - | - | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ |
| ١٣١,٩٥٣ | ١٠٠,٠٦٦ | ٣٨,٩٢٣ | ٤,٢٧٧ | ٤٢,٢٩٨ | ٢٠ | ١٣١,٩٥٣ | ١٠٠,٠٦٦ | ٣٨,٩٢٣ | ٤,٢٧٧ | ٤٢,٢٩٨ | ٢٠ | ١٣١,٩٥٣ | ١٠٠,٠٦٦ | ٣٨,٩٢٣ | ٤,٢٧٧ | ٤٢,٢٩٨ | ٢٠ | ١٣١,٩٥٣ | ١٠٠,٠٦٦ | ٣٨,٩٢٣ | ٤,٢٧٧ | ٤٢,٢٩٨ | ٢٠ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | طبيعة العلاقة | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إيرادات الشركة | أرباح / خسائر الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|--------|---------------|------------------|-------------|-----------------------------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|--------|-------|---------|--------|--------|---------|--------|-------|---------|--------|--------|---------|--------|-------|----|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | طبيعة العلاقة | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إيرادات الشركة | أرباح / خسائر الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | طبيعة العلاقة | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إيرادات الشركة | أرباح / خسائر الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة | | | | | | | | | | | | | | | |
| ٥٦٣ | ١٧٠ | ١,١٨١ | ٩٣ | ٢٢٤ | ٩٠ | ٥٦٣ | ١٧٠ | ١,١٨١ | ٩٣ | ٢٢٤ | ٩٠ | ٥٦٣ | ١٧٠ | ١,١٨١ | ٩٣ | ٢٢٤ | ٩٠ | ٥٦٣ | ١٧٠ | ١,١٨١ | ٩٣ | ٢٢٤ | ٩٠ | |
| ١٢,٨٨٤ | ٥,٩٤١ | ٣,٧١٠ | ٦٩٨ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | ١٢,٨٨٤ | ٥,٩٤١ | ٣,٧١٠ | ٦٩٨ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | ١٢,٨٨٤ | ٥,٩٤١ | ٣,٧١٠ | ٦٩٨ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | ١٢,٨٨٤ | ٥,٩٤١ | ٣,٧١٠ | ٦٩٨ | ٩,٤٩٨ | ٨٩,٦٣ | |
| ٤٥,٧٠٢ | ٣٠,٣٥٨ | ٧,٦٧٨ | ٢,٣٨٤ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | ٤٥,٧٠٢ | ٣٠,٣٥٨ | ٧,٦٧٨ | ٢,٣٨٤ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | ٤٥,٧٠٢ | ٣٠,٣٥٨ | ٧,٦٧٨ | ٢,٣٨٤ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | ٤٥,٧٠٢ | ٣٠,٣٥٨ | ٧,٦٧٨ | ٢,٣٨٤ | ١٧,٧٨٧ | ٩٥,٤٦ | |
| ٤٩,٤٩١ | ٣٧,٤٠٤ | ١٣,٧٧١ | ١,٥٧٨ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | ٤٩,٤٩١ | ٣٧,٤٠٤ | ١٣,٧٧١ | ١,٥٧٨ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | ٤٩,٤٩١ | ٣٧,٤٠٤ | ١٣,٧٧١ | ١,٥٧٨ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | ٤٩,٤٩١ | ٣٧,٤٠٤ | ١٣,٧٧١ | ١,٥٧٨ | ١٤,٠٨٦ | ٩٩ | |
| ٨,٥٣٥ | ٧,٢٧٠ | ٣,٤٤٨ | (١,٥٨١) | - | ٦٧ | ٨,٥٣٥ | ٧,٢٧٠ | ٣,٤٤٨ | (١,٥٨١) | - | ٦٧ | ٨,٥٣٥ | ٧,٢٧٠ | ٣,٤٤٨ | (١,٥٨١) | - | ٦٧ | ٨,٥٣٥ | ٧,٢٧٠ | ٣,٤٤٨ | (١,٥٨١) | - | ٦٧ | |
| ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | ٩٢ | ١٤ | ٢٨ | (٨) | - | ٢٠ | |
| - | - | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ | - | ٢٠ | - | - | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ | - | - | - | - | - | ٧٠٣ | ٢٠ |
| ١١٧,٢٦٧ | ٨١,١٥٧ | ٢٩,٨١٦ | ٣,١٦٤ | ٤٤,٧٣١ | ٢٠ | ١١٧,٢٦٧ | ٨١,١٥٧ | ٢٩,٨١٦ | ٣,١٦٤ | ٤٤,٧٣١ | ٢٠ | ١١٧,٢٦٧ | ٨١,١٥٧ | ٢٩,٨١٦ | ٣,١٦٤ | ٤٤,٧٣١ | ٢٠ | ١١٧,٢٦٧ | ٨١,١٥٧ | ٢٩,٨١٦ | ٣,١٦٤ | ٤٤,٧٣١ | ٢٠ | |

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

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

- مكون لمساهمة البنك بشركة سنده للمشروعات متناهية الصغر إضمحلل بمبلغ ٦,٦٣٧ ألف دولار أمريكي.

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

- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للإستثمار و التنمية "ش.م.م" إضمحلل بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.

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



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٣- أصول أخرى |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٩٦,٠٦٩ | ١١٥,٩٣٤ | إيرادات مستحقة |
| ٥,٧٧٤ | ٨,٥٣٤ | مصروفات مقدمة |
| ١١٣,٣١٦ | ١٠٣,٦٩٩ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٢٢,١٧٦ | ١٧,٧٦١ | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون |
| ١٤,٥٧٠ | ١٢,٣٤٧ | تأمينات وعهد |
| ٥٢,٨٢٩ | ١١٥,٨٢٩ | أرصده مدينه متنوعة |
| (٥٢٢) | (١,٨٣٢) | يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| ٣٠٤,٢١٢ | ٣٧٢,٢٧٢ | الرصيد |

٢٤- أصول ضريبية مؤجلة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | |
|----------------|--------|----------------|--------|--|
| التزامات | أصول | التزامات | أصول | |
| (١,٩٥٢) | - | (١,٥٦٩) | - | الأصول الثابتة |
| - | - | - | ٩,٥٠٤ | فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية |
| - | ١٢,٦٣٤ | - | ٧,٨٥٣ | مخصصات أخرى |
| - | - | - | ١٤ | إلتزامات مزايا عاملين |
| - | ١٥,٠٠٩ | - | ١٠,٣٥١ | فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | ٥٤٧ | إضمحلال في إستثمارات تابعة |
| (١,٩٥٢) | ٢٧,٦٤٣ | (١,٥٦٩) | ٢٨,٢٦٩ | إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (الإلتزام) ضريبي |
| - | ٢٥,٦٩١ | - | ٢٦,٧٠٠ | صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل ضريبي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٨,٥٣٨ | ٢٥,٦٩١ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٧,١٥٣ | ١,٠٠٩ | حركه الضريبة المؤجلة خلال السنة المالية |
| ٢٥,٦٩١ | ٢٦,٧٠٠ | الرصيد في نهاية السنة المالية |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي الا إذا ذكر خلاف ذلك

٢٥- أصول ثابتة

| الإجمالي | أخرى | الآت ومعدات | أراضي ومباني | |
|-----------|----------|-------------|--------------|--|
| ١٩٧,١١٢ | ٤٤,٠٤١ | ٢٢,٣٧٩ | ١٣٠,٦٩٢ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| (٧٩,١٤٣) | (٢٥,٣٨٩) | (١٢,٢٠٠) | (٤١,٥٥٤) | التكلفة |
| ١١٧,٩٦٩ | ١٨,٦٥٢ | ١٠,١٧٩ | ٨٩,١٣٨ | مجمع الإهلاك |
| ٥,٣١٧ | ٤,٥٦٨ | ٧٤٩ | - | صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| (٣٢) | (٣١) | (١) | - | إضافات |
| (٩,٤٤٩) | (٥,٤٩١) | (٢,٨٥١) | (١,١٠٧) | إستبعادات |
| ١١٣,٨٠٥ | ١٧,٦٩٨ | ٨,٠٧٦ | ٨٨,٠٣١ | تكلفة الإهلاك |
| | | | | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٢٠٢,٣٩٧ | ٤٨,٥٧٨ | ٢٣,١٢٧ | ١٣٠,٦٩٢ | التكلفة |
| (٨٨,٥٩٢) | (٣٠,٨٨٠) | (١٥,٠٥١) | (٤٢,٦٦١) | مجمع الإهلاك |
| ١١٣,٨٠٥ | ١٧,٦٩٨ | ٨,٠٧٦ | ٨٨,٠٣١ | صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣ |
| ٤٦,٩٠٦ | ٢٨,١٦٩ | ١٥,٤١٣ | ٣,٣٢٤ | إضافات |
| (٤,٣٧٢) | (١,٠١٦) | (٥٧٩) | (٢,٧٧٧) | إستبعادات |
| (١٥,٠٦٦) | (٩,٦١٧) | (٤,٤١٤) | (١,٠٣٥) | تكلفة الإهلاك |
| ١٤١,٢٧٣ | ٣٥,٢٣٤ | ١٨,٤٩٦ | ٨٧,٥٤٣ | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| | | | | الرصيد في آخر السنة المالية الحالية |
| ٢٤٤,٩٣١ | ٧٥,٧٣١ | ٣٧,٩٦١ | ١٣١,٢٣٩ | التكلفة |
| (١٠٣,٦٥٨) | (٤٠,٤٩٧) | (١٩,٤٦٥) | (٤٣,٦٩٦) | مجمع الإهلاك |
| ١٤١,٢٧٣ | ٣٥,٢٣٤ | ١٨,٤٩٦ | ٨٧,٥٤٣ | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |

٢٦- الأصول الغير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | التكلفة |
|----------------|----------------|---|
| ٣٨,٨٢٠ | ٦٣,٥٤٥ | إستهلاك |
| (٩,٠٢٥) | (٢٠,٦٤٨) | صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية |
| ٢٩,٧٩٥ | ٤٢,٨٩٧ | |

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------|
| ١٦٣,٩٠٢ | ٥٦,٤١٩ | حسابات جارية |
| ٦٩٩,٨٣٠ | ٩٦٤,٠٠٦ | ودائع |
| ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | رصيد |
| ٤٥,٧٦٤ | ٣٩,٣٢٦ | بنوك مركزية |
| ٤٨٠,٠١٧ | ٥١٥,٦٢٤ | بنوك محلية |
| ٣٣٧,٩٥١ | ٤٦٥,٤٧٥ | بنوك خارجية |
| ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | رصيد |
| ١٦٣,٩٠٢ | ٥٦,٤١٩ | أرصده بدون عائد |
| ٦٩٩,٨٣٠ | ٩٦٤,٠٠٦ | أرصده ذات عائد |
| ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | رصيد |
| ٨٦٣,٧٣٢ | ١,٠٢٠,٤٢٥ | أرصده متداولة |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٨- ودائع العملاء |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٣,٠٢٤,٤٤٧ | ٣,٧٣٨,١٣٩ | ودائع تحت الطلب |
| ٣,٧٤٧,١٠٧ | ٤,٥٠٦,٠٦٠ | ودائع لأجل و بإخطار |
| ١,٠١٥,٦٧٩ | ٨٩٣,٧٨٤ | شهادات إيداع |
| ٨٧٤,١٨٢ | ٣,٢٥٤,٧١٧ | ودائع توفير |
| ١٤٧,٣٦٥ | ٣٣٣,٧٨٧ | ودائع أخرى |
| ٨,٨٠٨,٧٨٠ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | رصيد |
| ٥,٨٦٧,٣٨٩ | ٧,٣٧٧,٨٢٢ | ودائع مؤسسات |
| ٢,٩٤١,٣٩١ | ٥,٣٤٨,٦٦٥ | ودائع أفراد |
| ٨,٨٠٨,٧٨٠ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | رصيد |
| ١,٥٣٢,٩١٦ | ٢,١٧١,٩٢٤ | أرصدة بدون عائد |
| ٢,٢٧٣ | ٤٢٥ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٧,٢٧٣,٥٩١ | ١٠,٥٥٤,١٣٨ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٨,٨٠٨,٧٨٠ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | رصيد |
| ٥,٣٢٥,٨٢٢ | ٨,٧٩٧,٩٦٣ | أرصدة متداولة |
| ٣,٤٨٢,٩٥٨ | ٣,٩٢٨,٥٢٤ | أرصدة غير متداولة |
| ٨,٨٠٨,٧٨٠ | ١٢,٧٢٦,٤٨٧ | رصيد |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٢٩- التزامات أخرى |
|----------------|----------------|--------------------|
| ١٠٢,٠٢٦ | ٨٣,٣٥١ | عوائد مستحقة |
| ١,٨٩٥ | ٩,٥٧٤ | إيرادات مقدمة |
| ٢٨,٢٧٣ | ٢٩,٦٢٦ | مصروفات مستحقة |
| ٢٩,١٠٧ | ٣٤,٤٤١ | دائنون |
| ٦٠,٦٤٨ | ١٠٤,٦٨٨ | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٢٢١,٩٤٩ | ٢٦١,٦٨٠ | رصيد |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | معدل الفائدة | ٣٠- قروض وتسهيلات من بنوك |
|----------------|----------------|------------------|--|
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٧,٢٦% | قرض من بنك أفريكسيم |
| ٤٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٦,٥٧% | قرض من بنك أفريكسيم |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | معدل فائدة ٦,٥٨% | قرض من بنك أفريكسيم |
| ٤,٢٨٦ | - | | قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية |
| ١٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | معدل فائدة ٨,٧٤% | قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية |
| ١٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | معدل فائدة ٨,٠٦% | قرض من المؤسسة الفرنسية للتنمية |
| ٢,٥٠٦ | ٢,٥١٢ | معدل فائدة ٩,٥% | جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر |
| ١,٥٣٥ | ٥٧١ | معدل فائدة ٩,٧٥% | جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر |
| ١,٠٢٨,٣٢٧ | ١,٠١٣,٠٨٣ | | رصيد |
| ٦١٤,٢٨٦ | ١,٠١٠,٠٠٠ | | أرصدة متداولة |
| ٤١٤,٠٤١ | ٣,٠٨٣ | | أرصدة غير متداولة |
| ١,٠٢٨,٣٢٧ | ١,٠١٣,٠٨٣ | | رصيد |



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣١- مخصصات أخرى

| الرصيد في أول السنة المالية | المكون / (المرتد) خلال السنة المالية | فروق إعادته ترجمة أرصده المخصص بالعملات الأجنبية | المستخدم خلال السنة المالية | الرصيد في آخر السنة المالية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ٥,٠٣٣ | ٧٦٦ | (٥٩٢) | (١٤٢) | ٥,٠٦٥ | مخصص مطالبات |
| ٣٣,٧٢٩ | (٨,٩١٢) | (٢,٤٤٨) | - | ٢٢,٣٦٩ | مخصص الإلتزامات العرضية |
| ٣٨,٧٦٢ | (٨,١٤٦) | (٣,٠٤٠) | (١٤٢) | ٢٧,٤٣٤ | رصيد |

| الرصيد في أول السنة المالية | المكون / (المرتد) خلال السنة المالية | فروق إعادته ترجمة إرصده المخصص بالعملات الاجنبية | المستخدم خلال السنة المالية | الرصيد في آخر السنة المالية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| ١,١١٥ | ٤,٢٩٩ | (١٤٧) | (٢٣٤) | ٥,٠٣٣ | مخصص مطالبات |
| ٢١,٦٢٧ | ١٥,٣٢٩ | (٣,٢٢٧) | - | ٣٣,٧٢٩ | مخصص الإلتزامات العرضية |
| ٢٢,٧٤٢ | ١٩,٦٢٨ | (٣,٣٧٤) | (٢٣٤) | ٣٨,٧٦٢ | رصيد |

٣٢- الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١٣,١٣٦ | ١٤,٣٠٥ | الإلتزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة |
| ٧ | ٣٣,٣٦٥ | الإلتزامات ضرائب الدخل - فروع محلية |
| ١٣,٠٢٦ | ٩,٣٣٧ | الإلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية |
| ٢٦,١٦٩ | ٥٧,٠٠٧ | رصيد |

٣٣- الإلتزامات مزايا العاملين

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | البيان |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٥,٧١٤ | - | الرصيد في أول السنة المالية |
| (٢٨٩) | - | فروق ترجمة عملات |
| ١,٠٤٠ | ٥,٢٤٧ | المكون خلال السنة المالية |
| (٦,٤٦٥) | (٥,١٨٦) | المستخدم خلال السنة المالية |
| - | ٦١ | الرصيد في آخر السنة المالية |

- تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدولارية والذي يبلغ ٧٠ الف دولار أميركي شهرياً .



(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١,٠٤٦,٠١٢ | ٦٧٦,٦٤٠ |
| ٨٦٠,١٧٩ | ٨٩٢,١٤٣ |
| ١٨٥,٨٣٣ | (٢١٥,٥٠٣) |
| (٢٢٥,٢٠٨) | ٢٢٣,٥٨٢ |
| (٣٩,٣٧٥) | ٨,٠٧٩ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| (٣٩,٣٧٥) | ٨,٠٧٩ |
| (٣٩,٣٧٥) | ٨,٠٧٩ |

القيمة الحالية للالتزامات الممولة
القيمة العادلة لأصول النظام
عجز (فائض) النظم الممولة
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به

صافي الالتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

الالتزامات

صافي الالتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ٢٧,٠٥٨ | ٢٠,١١١ |
| ١٨,٧٥١ | ٢١,٤٦٦ |
| ٨,٣٠٧ | (١,٣٥٥) |
| (٤,٧٨٩) | ١,١٥٤ |
| ٣,٥١٨ | (٢٠١) |
| ٣,٥١٨ | (٢٠١) |
| ٣,٥١٨ | (٢٠١) |

القيمة الحالية للالتزامات الممولة
القيمة العادلة لأصول النظام
عجز (فائض) النظم الممولة
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به

صافي الالتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

الالتزامات

صافي الالتزامات (الأصول)

| دولار أمريكي % | جنيه مصري % | متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا |
|----------------|-------------|---|
| ٤,٩٧ | ٢٣,٣٥ | معدل (سعر) الخصم % |
| ٢ | ٥ | معدل زيادة التعويض % |
| ٨,٣ | ٣٤,٦ | معدل تضخم الأسعار % |
| ٢ | ٧ | معدل زيادة المعاش % |
| | | متوسط الافتراضات لتحديد صافي التكلفة |
| ٣,٧٩ | ١٥,٤ | معدل (سعر) الخصم % |
| ٣,٣٤ | ١٠,١٨ | معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام خلال السنة المالية % |
| ٢ | ٥ | معدل زيادة التعويض % |
| ٨,٣٠ | ٢٤,٤ | معدل تضخم الأسعار % |
| ٢ | ٧ | معدل زيادة المعاش % |



٣٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
|----------------|----------------|
| ١٩,٣٧٦ | ١٤,٧٤٨ |
| ١٩,٣٧٦ | ١٤,٧٤٨ |

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء عن ٩١ يوم
رصيد

٣٥- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

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

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

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

٣٦- الإحتياطيات و الأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ١٩٢,٦٧٣ | ٢٠٦,٩٥٤ | الإحتياطي القانوني |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الإحتياطي العام |
| ٢,٤٤٨ | ٢,٤٤٨ | الإحتياطي الخاص |
| ٤,٥٣٠ | ٥,٣٩٦ | إحتياطي مخاطر بنكية |
| ٣,٤٦٠ | ٣,٧٠٥ | الإحتياطي الرأسمالي |
| (٢٠) | (٥,٣٧٧) | إحتياطي ترجمه عملات |
| (٥١,٦٩٩) | (٩٢,١٣٨) | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٨٧,٦٧٠ | ٨٨,٥٦٢ | إحتياطي خاص - إنتمان |
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | إحتياطي المخاطر العام |
| ٢٧٢,٥٤٣ | ٢٤٣,٠٣١ | الرصيد في آخر السنة المالية |



وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :-

(أ) الإحتياطي القانوني

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

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

(ب) الإحتياطي العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

(ج) الإحتياطي الخاص

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢,٤٤٨ | ٢,٤٤٨ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢,٤٤٨ | ٢,٤٤٨ | الرصيد في آخر السنة المالية |

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص الا بعد الرجوع اليه.

(د) إحتياطي مخاطر بنكية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٣,٧٥٢ | ٤,٥٣٠ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢,١٤٨ | ١,٧٦٦ | المحول من الأرباح المحتجزة |
| (١,٣٧٠) | (٩٠٠) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٤,٥٣٠ | ٥,٣٩٦ | الرصيد في آخر السنة المالية |

تتضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية سنوياً بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة .

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٣,١٠٥ | ٣,٤٦٠ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٣٥٥ | ٢٤٥ | المحول من الأرباح المحتجزة |
| ٣,٤٦٠ | ٣,٧٠٥ | الرصيد في آخر السنة المالية |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

(و) احتياطي فروق ترجمة عملات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| (٢٠) | (٢٠) | الرصيد في أول السنة المالية |
| - | (٥,٣٥٧) | صافي فروق ترجمة عملات أجنبية |
| (٢٠) | (٥,٣٧٧) | الرصيد في آخر السنة المالية |

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بأن يتم ترجمة نتائج الأعمال والمراكز المالية للفروع الأجنبية الى عملة العرض والتي 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 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ١٣,١٩٨ | (٥١,٦٩٩) | الرصيد في أول السنة المالية |
| (١٢,٨٢٢) | (٤٥٨) | صافي التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٨٧,٤٣٠) | (٣٨,٩٢٥) | حركة احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٧٢٥ | ٣,٦٠٣ | الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| ١٣,٢٣٢ | - | المحول من الأرباح المحتجزة الي احتياطي قيمة عادلة |
| ٢٠,٣٩٨ | (٤,٦٥٩) | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة |
| (٥١,٦٩٩) | (٩٢,١٣٨) | الرصيد في آخر السنة المالية |

(ح) احتياطي المخاطر العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢٣,٤٨١ | ٢٣,٤٨١ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

(ط) احتياطي خاص - إئتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ٦١,٩٧٤ | ٨٧,٦٧٠ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٢٥,٦٩٦ | ٨٩٢ | المحول الي احتياطي خاص - إئتمان |
| ٨٧,٦٧٠ | ٨٨,٥٦٢ | الرصيد في آخر السنة المالية |



٣٧- حركة الأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ١,٣٤٥,٠٤٥ | ١,٣٨٩,٤٠٩ | الرصيد في أول السنة المالية |
| (٤٢,٣٨٩) | (٤٨,٠٨٨) | التوزيعات النقدية للأرباح |
| (١,٣٣٠) | (١,٤٠٧) | المحول الي الأرصدة الدائنة |
| (١٣,٦٥٥) | (١٤,٢٨١) | المحول الي الإحتياطي القانوني |
| (٣٥٥) | (٢٤٥) | المحول الي الإحتياطي الرأسمالي |
| (٢,١٤٨) | (١,٧٦٦) | المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية |
| (٢٥,٦٩٦) | (٨٩٢) | المحول الي إحتياطي خاص - إنتمان |
| (١٣,٢٣٢) | - | المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٤٣,١٦٩ | ٢٢٧,٦٩٤ | صافي أرباح السنة المالية |
| ١,٣٨٩,٤٠٩ | ١,٥٥٠,٤٢٤ | الرصيد في آخر السنة المالية |

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ١,٠١٨,٨٢٣ | ٩٢٩,٥٦٨ | البنود المعرضة لخطر الإنتمان خارج المركز المالي |
| ١٤٦,٦٠٢ | ٢٧١,١٠٨ | خطابات ضمان |
| ٢٣١,٨٦٢ | ٨٦,٤٤٩ | إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير) |
| ١,٣٩٧,٢٨٧ | ١,٢٨٧,١٢٥ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| | | الإجمالي |

٣٩- الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الأشخاص الاعتبارية

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترات من واقع الإقرار الضريبي المقدم وكذلك الإتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود أي نزاعات ضريبية مع الحصول على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٧ وجرى الحصول على المخالصة النهائية عن عامي ٢٠١٨/٢٠١٩.

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢

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

٤- الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

• ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور

١- السنوات حتى ٢٠٢٠

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية والإتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٩ وجرى الحصول على المخالصة النهائية عن عام ٢٠٢٠.

٢- السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

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

٣- الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٣/١٢/٣١.



• **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

١- **السنوات حتى ٢٠٢٢**

تم الانتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين الضريبية المنتهية بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الإلتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول على مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٠ وجرى الحصول على المخالصة النهائية عن عامي ٢٠٢١/٢٠٢٢.

٢- **الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١**

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

• **رابعاً: الضريبة العقارية**

تم تقديم إقرارات الضريبة العقارية عن أصول البنك وملحقاته بكافة تفاصيلها وبياناتها بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لأحكام قانون الضرائب العقارية رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ مع سداد كافة الإلتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

٤٠- **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| ٣١١,٢٥٨ | ١,٣٩٠,٥٢٨ | أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي) |
| ٩٤٧ | ٧٥٨ | ودائع عملاء - الهيئة العامة للإستثمار في الكويت |
| ٤٤,٧٣١ | ٤٢,٢٩٨ | إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| | | قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) |
| ٢٨,٦١٧ | ٢٨,٩٠٧ | قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة |
| ٢٩٠ | ١٥,٧٢٧ | المدفوعات و المتحصلات خلال السنة |
| ٢٨,٩٠٧ | ٤٤,٦٣٤ | رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| ٩١٩ | ٤,٦٨٧ | عائد القروض |
| | | ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) |
| ١٣,٥٦٩ | ٦,٩٦١ | ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة |
| (٦,٦٠٨) | (١,٠٩٥) | المدفوعات و المتحصلات خلال السنة |
| ٦,٩٦١ | ٥,٨٦٦ | رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |
| (٣٣٧) | (٦٣٣) | فوائد الودائع |
| ٣٥,٢٧٥ | ٣٩,٣٢٦ | أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي) |

* يبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٢٣ ألف دولار أمريكي (٥٠٠ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| ٢,٤٧٦ | ٢,٧٠٥ | المرتببات و المزايا |
| ٤٠٩ | ٤٦٨ | الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح |
| ٢,٨٨٥ | ٣,١٧٣ | الإجمالي |

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 ١٢٤,٩٣ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٨٦,٩٧ 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 ٢٠١,٩٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٥٩,٧٧ جنيه مصري.

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ٩٩,٥٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٥,٤٧ جنيه مصري

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

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ الف وثيقة بقيمة ١١,٦٢ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٣,٢٤ جنيه مصري

٤٥- النقدية و ما في حكمها

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية |
|----------------|----------------|---|
| ١,١٦٤,٩٧٨ | ١,٦٢١,٥٤٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢,٧١٩,٣٤٩ | ٤,٩٤٢,٠٥٧ | أذون خزانة |
| ٢,٠٢٦,٩٢٠ | ٢,٧٦٩,٩٢٦ | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| (١,١٠٨,٤١١) | (١,٥٢٠,٣٦٥) | ودائع لدى البنوك أكثر من ٣ شهور |
| (٢٧,٠٠٠) | - | أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور |
| (٩٣٧,٧٦٩) | (٦٩٤,٢٤٣) | نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية |
| ٣,٨٣٨,٠٦٧ | ٧,١١٨,٩٢٠ | |

٤٦/ أ أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٨,٢٥٪ - ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس ٣ أغسطس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٩,٢٥٪ و ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥٪.
- وبناء علي تغيير متوسط سعر صرف الدولار الأمريكي من ٢٤ جنيه للدولار الي ٣٠,٩ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- في ١ فبراير ٢٠٢٣ قرر البنك المركزي اللبناني تغيير متوسط سعر صرف الدولار الأمريكي من ١٥٠٧,٥ ليرة لبناني الي ١٥,٠٠٠ ليرة لبناني للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- خلال الفترة خفضت وكالة ستاندر اند بورز (التصنيف الإئتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية والمحلية من B الى B- مع توقعات مستقره, كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الإئتماني) تصنيف مصر السيادي من B3 الى Baa1 , مع نظرة مستقبلية مستقره., و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك, و ترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك.
- إن تأثير البيئة الإقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الإعتبار أيضاً أن الإفتراضات المستخدمة حول التوقعات الإقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الإعتبار الأثار المحتملة للتقلبات الإقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقرعنها للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق في ظل التطورات السياسية المتلاحقة سواءً على المستوى الإقليمي أو الدولي بشكل عام .



٤٦ / ب أحداث لاحقة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس الموافق ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٢٥٪ - ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.
- في ٢ فبراير ٢٠٢٤ قرر البنك المركز اللبناني تغيير متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٠٠٠ ليرة لبناني الي ٨٩,٥٠٠ ليرة لبناني للدولار فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.