



البنك العربي الأفريقي الدولي و شركاته التابعة  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة  
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

---

	تقرير مراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦-٦٠	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

## تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي البنك العربي الافريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك العربي الافريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" "البنك" وشركاته التابعة المشار اليها "المجموعة" والمتمثلة في المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 القوائم المالية المجمعة 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

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي 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 المجمعة.

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

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### الراي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجمع للبنك العربي الافريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أداؤها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 المجمعة.

### مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب



رقم القيد في سجل البنك المركزي "٤٦٤"



محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٥ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاح	الأصول
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
١,١٦٤,٩٩٣	١,٦٢٢,٩٠٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٥٨٢,٣٩٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٨,٦٤٢	٢٠٥,٥٣١	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٥٦	-	(٢١)	مشتقات مالية
			<b>إستثمارات مالية</b>
١,٦٤٨,٧٨٨	٣,١٧٣,٩٥٠	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٠٣	٧٠٣	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٠٧٠	٢,٠٣٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٢٨,٨٤٦	٤٣,٠٧٢	(٢٧)	أصول غير ملموسة
٣١٠,٠٨٤	٣٨٥,٩٣٣	(٢٣)	أصول أخرى
٢٧,٦٣٣	٢٧,٧٩١	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,٧٩٠	١٤٢,٣٧٥	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٥,٧٥٨	٤٧,٦٦٤	(٢٦)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي
<b>١٣,٢٠٨,٢١٨</b>	<b>١٧,٤٥٩,٩٣٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٨٦٣,٧٣٢	١,٠٢٠,٤٢٥	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٣٧٦	١٤,٧٤٨	(٣٥)	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨,٨٠١,٨١٩	١٢,٧٢٠,٦٢١	(٢٩)	ودائع العملاء
-	١,١٦٠	(٢١)	مشتقات مالية
٢٣٧,٩٦١	٢٧٣,٩١٠	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٢,٠١٤	١,٩٣٤	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٥,٤٢٩	(٣١)	قروض وتسهيلات من بنوك
٣٨,٦٣٧	٢٦,٧٤٥	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢٧,٢٢٥	٥٨,٥٩٥	(٣٣)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
-	٦١	(٣٤)	إلتزامات مزاياء التقاعد
<b>١١,٠٥٤,٣٢٢</b>	<b>١٥,١٧٣,٦٢٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
٢٢٠,٠٠٧	١٨٣,٦٦٤	(٣٧)	إحتياطيات
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٥٩٩,٩٤٨	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,١٥٠,٧٩٠	٢,٢٨٣,٦١٢		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك</b>
٣,١٠٦	٢,٦٩٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,١٥٣,٨٩٦	٢,٢٨٦,٣٠٧		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٣,٢٠٨,٢١٨</b>	<b>١٧,٤٥٩,٩٣٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

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

بدر مشاري الحميضي

رئيس مجلس الإدارة



تامر وحيد

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



محمد رانف

رئيس المجموعة المالية



تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

## " شركة مساهمة مصرية "

## قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		الإيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي		
١,٠٣٥,٨٤٢	١,٤٣٤,٧٤٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦١٣,٤١٤)	(٩٢٢,٢١٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٢٢,٤٢٨	٥١٢,٥٣٠		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٩٠,٩٢٤	١٢١,٧١٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩,٩٧٢)	(٢١,١٧٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٠,٩٥٢	١٠٠,٥٤٥		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١,٣٠٢	١,٣٨٨	(٨)	توزيعات الأرباح
٢٩,٤٢٠	٣٧,٣٢٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٨٦,٨٠٩)	(١٠٤,٧٢٠)	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٣٨٣	١,٤٢٠	(١٧)	أرباح / ( خسائر ) الإستثمارات المالية
(١٥٦,٤٢٩)	(١٦٤,٨٣٠)	(١١)	مصروفات إدارية
(٤٩,٤٣١)	(٤٣,٨٥٧)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٢٣٣,٨١٦	٣٣٩,٨٠١		<b>صافي الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٨٥,٥٥٩)	(١٠٤,٠٤٤)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١٤٨,٢٥٧	٢٣٥,٧٥٧		<b>صافي أرباح السنة</b>
١٤٨,٦٢٦	٢٣٥,٩٢٥		نصيب المساهمين في البنك
(٣٦٩)	(١٦٨)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٤٨,٢٥٧	٢٣٥,٧٥٧		<b>صافي أرباح السنة</b>
١,٣٣	٢,١٣	(١٤)	<b>ربحية السهم (دولار / سهم)</b>

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



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

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
١٤٨,٢٥٧	٢٣٥,٧٥٧	صافي أرباح السنة
		<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل</b>
(١٢,٨٢٢)	(٤٥٨)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية المحول من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي القيمة العادلة
١٣,٢٣٢	-	
٤١٠	(٤٥٨)	
		<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل</b>
(٨٧,٤٣٠)	(٣٨,٩٢٥)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥	٣,٦٠٣	الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٥,٧٠٥)	(٣٥,٣٢٢)	<b>إجمالي</b>
٢٠,٣٩٨	(٤,٦٥٩)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر
(٦٤,٨٩٧)	(٤٠,٤٣٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر صافي بعد الضريبة
٨٣,٣٦٠	١٩٥,٣١٨	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
		<b>يعود إلى:</b>
٨٣,٧٢٩	١٩٥,٤٨٦	نصيب المساهمين في البنك
(٣٦٩)	(١٦٨)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الف دولار أمريكي

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	إحتياطيات أخرى *	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي خاص - إئتمان	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٢,١٤٦,٠٥٠	٣,٤٣٥	٢,١٤٢,٦١٥	١,٣٧٩,٣٥٩	(٢٨,١٦٧)	٣,٧٥٢	٢٣,٤٨١	٦١,٩٧٤	١٣,١٩٨	١٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(٥٥,٠٨٦)	٣٥٥	٢,١٤٨	-	٢٥,٦٩٦	١٣,٢٣٢	-	١٣,٦٥٥	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(١,٣٣٠)	-	(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **
(٤٠,٨٥٠)	(٦٤)	(٤٠,٧٨٦)	(٤٠,٧٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١
(٢٠,١٠٢)	١٠٤	(٢٠,٢٠٦)	-	(١٨,٨٣٦)	(١,٣٧٠)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٧٨,١٢٩)	-	(٧٨,١٢٩)	-	-	-	-	-	(٧٨,١٢٩)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٤٨,٢٥٧	(٣٦٩)	١٤٨,٦٢٦	١٤٨,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١٥٣,٨٩٦	٣,١٠٦	٢,١٥٠,٧٩٠	١,٤٣٠,٧٨٣	(٤٦,٦٤٨)	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١٥٣,٨٩٦	٣,١٠٦	٢,١٥٠,٧٩٠	١,٤٣٠,٧٨٣	(٤٦,٦٤٨)	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(١٧,١٨٤)	٢٤٥	١,٧٦٦	-	٨٩٢	-	-	١٤,٢٨١	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(١,٤٠٧)	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرصدة دائنة أخرى **
(٤٨,١٦٩)	-	(٤٨,١٦٩)	(٤٨,١٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢
(١٣,٣٣١)	(٢٤٣)	(١٣,٠٨٨)	-	(١٢,١٨٦)	(٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٠,٤٣٩)	-	(٤٠,٤٣٩)	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٣٩)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٢٣٥,٧٥٧	(١٦٨)	٢٣٥,٩٢٥	٢٣٥,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٢٨٦,٣٠٧	٢,٦٩٥	٢,٢٨٣,٦١٢	١,٥٩٩,٩٤٨	(٥٨,٥٨٩)	٥,٣٩٤	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٩٢,١٣٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

\*تتكون الإحتياطيات الأخرى من المجموعه التالية من الإحتياطيات ( إحتياطي خاص – إحتياطي رأسمالي – إحتياطي ترجمة عملات) و تم الإفصاح عن حركة كل إحتياطي علي حدى في الإيضاحات المتممه للقوائم المالية

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



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم
٢٣٣,٨١٦	٣٣٩,٨٠١	
١٥,٢٤٣	٢٧,٤٨٦	(١١)
٨٦,٨٠٩	١٠٤,٧٢٠	(١٠)
١٧,٨٤٠	٣,٨٥٠	(١٠)
١٩,٦٢٨	(٨,٦٩٩)	(١٢)
(١٤,٩٩٦)	(٩٠,٠٧٦)	(٣٢)
(٢٣٤)	(١٤٢)	(٣٢)
(٣,٤٠٢)	(٣,٠٥١)	(١٧)
(٢,٣٨٣)	(١,٤٢٠)	(١٧)
(٤٦٥)	(١٢٢)	(١٢)
(١,٣٠٢)	(١,٣٨٨)	(٨)
٣,١٩٠	٥,٢٤٧	(٣٤)
(٨,٩٠٤)	(٥,١٨٦)	(٣٤)
٩٩٤,٥٥٩	٣٠٧,٤٧١	
١,٣٣٩,٣٩٩	٦٧٨,٤٩١	
٧٦٦,٢٦٩	(٥١٩,٠٥٧)	
(٣٧٩,٣٧١)	(٤٤٥,٧١٧)	
-	-	
٤٦٣,٣١٩	٤٥,٨٧٢	
(٤,٥٥٤)	٤,٥٥٦	
(١٩,٩٠٨)	(٧٥,٨٤٩)	
(٧٧٨,٩٤٥)	١٥٦,٦٩٣	
(١,٣٥٠,٥٧٤)	٣,٩١٨,٨٠٢	
(٥٣,٦٥٠)	٣٦,١٠٠	
(٧٩,٨٣٣)	(٧٢,٦٧٤)	
(٩٧,٨٤٨)	٣,٧٧٧,١٢٨	
(١,١٤١,٢٤١)	(١,٥٥٠,٤٩٩)	(١٧)
١,٠٢٩,٦٠٥	٤٥٣,٨٢٤	
١,٣٠٢	١,٣٨٨	
٤٦٥	١٢٢	
٢,٣٨٣	١,٤٢٠	
(٧٠٣)	-	
(٦٦,٠٤٠)	٩,٧٢٩	
(١٧٤,٢٢٩)	(١,٠٨٤,٠١٦)	
(٤٢,١١٦)	(٤٨,١٦٩)	
(١,٠٤٧)	-	
(١٦,٥٧٨)	(٨,١٢٩)	
(٥٩,٧٤١)	(٥٦,٢٩٨)	
(٣٣١,٨١٨)	٢,٥٨٦,٨١٤	
٤,١٧٧,٣٠١	٣,٨٤٥,٤٨٣	
٣,٨٤٥,٤٨٣	٦,٤٣٢,٢٩٧	
١,١٦٤,٩٩٣	١,٦٢٢,٩٠٢	
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	
٢,٠٣٠,٧٠٥	٢,٧٦٩,٩٢٦	
(١,١٠٨,٤١١)	(١,٥٢٠,٣٦٥)	
(٢٧,٠٠٠)	(١,٣٨٣,٣٠٧)	
(٩٣٧,٥٩٠)	(١,٣٨٣,٣٠٧)	
٣,٨٤٥,٤٨٣	٦,٤٣٢,٢٩٧	(٤٦)

**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 عن الأصول

متحصلات عن ديون سبق اعدامها

عبء المخصصات الأخرى

المستخدم من مخصصات القروض

المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض

فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية

أرباح إستثمارات مالية

أرباح بيع أصول ثابتة

توزيعات أرباح

تدعيم مزايا العاملين

المستخدم من مزايا العاملين

أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول وإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص في الأصول والإلتزامات

ودائع لدى البنوك

أذون الخزانة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض للعملاء و البنوك

مشتقات مالية (بالصافي)

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة خلال العام

صافي التدفقات النقدية الناتجة من / المستخدمه في أنشطة التشغيل

**التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار**

مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توزيعات أرباح محصلة

متحصلات من بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها للبنك

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إستثمارات مالية في شركات شقيقة

مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الإستثمار

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**

توزيعات الأرباح المدفوعة

رأس المال المدفوع

قروض بنكية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي النقص و الزيادة 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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

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

## ١. معلومات عامة

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

## الشركات التابعة

تأسست شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة - شركة مساهمة مصرية- وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويستحوذ البنك على نسبة ٩٠ % من إجمالي رأس مال الشركة .

قامت شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٠٨ بالاستحواذ علي ٥٠٪ من أسهم شركة البراق لتداول الأوراق المالية وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال لتصبح نسبة مساهمة الشركة القابضة الي ٧٦ % وتم تعديل اسم شركة البراق لتداول الأوراق المالية لتصبح العربي الأفريقي لتداول الأوراق المالية .

قامت شركة العربي الأفريقي القابضة للإستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٠ بإقتناء نسبة ٨٩,٥ % من أسهم شركة العربي الأفريقي لإدارة الإستثمارات من البنك العربي الأفريقي الدولي .

بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٧ قامت الشركة بالاستحواذ على ٤٩٨٠٠ سهم من أسهم شركة العربي الأفريقي الدولي لتداول الأوراق المالية لتصبح نسبة المساهمة ٩٩,٩٥٢ % .

تأسست شركة بيت التمويل العقاري في ١٤ أغسطس ٢٠٠٨ "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري . وقد قام البنك في ٩ ديسمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على عدد ٤٤٤٨ ألف سهم من أسهم الشركة ، كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٠ بالمساهمة في زيادة رأس مال الشركة بالاككتاب في ٦ مليون سهم و بذلك يصبح إجمالي عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٤٤٨ ألف سهم بنسبة ٩٤,٩٨٪ من إجمالي رأسمال الشركة .

وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١١ تم تعديل هيكل المساهمين بالشركة ليصبح بذلك عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٥٠٠ ألف سهم بنسبة مساهمة ٩٥,٤٦٪ ، كما تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري .

كما قام البنك بالاستحواذ علي نسبة ٢,٢٧ % من شركة بيت التمويل العقاري من خلال شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة لتصبح نسبة مساهمة البنك المباشرة وغير مباشرة في الشركة ٩٧,٧٣ %

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

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

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

يملك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

## ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

#### ب - تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

#### يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم 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 الإعترا ف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنفود 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 الإعترا ف الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معاً إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعترا ف أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط

#### إضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر . تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الإئتمان منذ الإعترا ف الأولي بها.

#### المرحلة الأولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

### المرحلة الثالثة خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الإئتمان

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

### ج- أسس التجميع

#### ج/١ الشركات التابعة

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

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

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

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

- ١ - البنك العربي الأفريقي الدولي .
  - ٢ - شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة ( القوائم المجمعة ) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .
  - ٣- شركة العربي الأفريقي للتمويل العقاري بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبه مساهمه غير مباشر ٢,٢٧٪.
  - ٤- شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية والتي يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠٪
  - ٥ - شركة العربي الأفريقي الدولي للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٩٪ .
  - ٦- شركة سنده لتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة بنسبة ٦٨٪
- و تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها .  
و تتضمن اسس التجميع ما يلي: -

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

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

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

#### المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

### ج/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت .
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الإقتناء . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الإقتناء . ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتركمة اللاحقة للإقتناء . إذا سار نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركات الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة الشركة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغييرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة

### ج/٣ السيطرة

- ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المُستثمر فيها للحصول على منفعة من نشاطها.
- يعتبر البنك مسيطراً على الشركة المُستثمر فيها إذا كان للبنك حقوق تصويت في الشركة التابعة بنسبة ٥٠٪ أو أقل وذلك في حالة:
- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطي للشركة القابضة المقدر على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المُستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المُستثمر فيها.
- المقدر على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

### ج/٤ حقوق الأقلية

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

### د-التقارير القطاعية

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

### هـ- ترجمة العملات الأجنبية

#### ١/٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية :
- صافي دخل المتاجرة من للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة .
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(أدوات دين ) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

#### ٢/٥ - الفروع الأجنبية

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

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

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

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

#### ٣/٥ - شركات المجموعة

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

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

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

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

#### و- الأصول المالية

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

#### ١/و الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

#### ز- المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

### ح/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

### ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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

وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة" .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل .

### ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

#### ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ل- أدون الخزائنة و اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

#### إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي:

##### - إيرادات تمويل عقارى

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

##### - إيرادات عن سمسرة

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



#### - عمولات حسن اداء

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

#### - الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

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

#### - إيرادات التأجير الأخرى

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

#### ١. إيرادات الفوائد

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

#### ٢. إيرادات أتعاب إصدار القروض

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

#### ٣. غرامة التأخير

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

#### م - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

### م/٢ المعايير الكمية:

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

### م/٣ المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

### التوقف عن السداد:

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

### الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

### ن-الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها 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 ، الا أنه يتم دراسة الإضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الإضمحلال ( إن وجد) بقائمة الدخل. يتم إستهلاك الأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد على مدار هذا العمر بطريقة القسط الثابت.

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

#### ن/ ابرامج الحساب الآلي

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

#### ن/ ٢ الشهرية

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

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

#### س -الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .

وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### ض -الإستثمارات العقارية

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

#### ف -إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادادية . وتمثل القيمة الإسترادادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإسترادادية 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 وقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

#### ص/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .  
يتم الاعتراف 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 المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### ق - النقدية وما في حكمها

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

#### ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .  
وعندما يكون هناك الإلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .  
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .  
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد 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 المقدره 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 الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس الإلتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي إلتزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.  
ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بآية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

### ت - ضرائب الدخل

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

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

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

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

### ث-مزايا العاملين

#### ث / ١ - للالتزامات معاشات التقاعد

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

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

وتتمثل التزامات الصندوق في القيمة الحالية للالتزامات المزاي المحددة في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد التزامات المزاي المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المزاي المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات.

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A ٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات والقيمة الحالية للإشتركاكات (Unit Projected method).

#### ث / ٢ - نظام الحوافز

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

#### ث / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

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

#### ث / ٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

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

### خ-رأس المال

#### خ/ ١ - تكلفة رأس المال

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

### ٢/ خ - توزيعات الأرباح

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

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر 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 الائتمان بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، وبوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الي ذلك، فإن إدارة مخاطر الائتمان تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

### أ خطر الائتمان

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

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

### أ/١ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

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

### أدوات الدين وأذون الخزانة

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

### ٢/ 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 الإقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوى المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجله ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول *Asset-Backed Securities* والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية.

#### المشتقات

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

### ترتيبات المقاصة الرئيسية *Master Netting Arrangements*

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

### الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

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

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

### ٣/٤ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	قروض وتسهيلات الخسائر الإئتمانية المتوقعة	%	قروض وتسهيلات الخسائر الإئتمانية المتوقعة	%
-ديون جيدة	٧٠	١٦	٦٢	١٥
-المتابعة العادية	٢٣	٢٦	٢٨	٢٨
-المتابعة الخاصة	-	-	١	-
-ديون غير منتظمة	٧	٥٨	٩	٥٧
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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





٤/١ 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 إئتمانية متوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين.

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

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



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٥٨,٦٤٢	٢٠٥,٥٣١	<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي</b>
		قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض و تسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٩٩,٠٠٣	٧٠,٨٢٢	- حسابات جارية مدينة
١٧,٥٨٧	٣٠,٠٤٢	- بطاقات إئتمان
٣٠٤,٠٩٩	٢٦٥,٠٢٠	- قروض شخصية
١١١,٤٠٣	١٣٩,٣٣٥	- قروض عقارية
٢,١١٧	١,٥٨٤	- قروض أخرى
١٨٩,٨٨٥	١٤٧,٩٠٥	- أوراق تجارية مخصصة
(٦٦,٥٠٠)	(٣٢,٢٥٣)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		<b>قروض مؤسسات :</b>
١,٨٠٨,٠٦٩	١,٩٣١,٨٩٣	- حسابات جارية مدينة
٨٧١,٠٣٢	٨٢٢,١٢٥	- قروض مباشرة
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٨٩,٧٥١	- قروض مشتركة
١,٣٩١	١,٤٥٩	- قروض أخرى
٤٤,٩٢٦	٣٣,٦٨١	- أوراق تجارية مخصصة
(٣٥٣,٥٩٨)	(٣٥٥,٩٥٧)	يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات
(٤٨,٦٢٨)	(٦٥,٥٥٢)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٦١٢)	-	يخصم: فوائد مجانية
(١٥١)	(١٣٣)	يخصم: عوائد محصلة مقدماً عن قروض
		<b>إستثمارات مالية :</b>
١,٦٠٣,٧٩٢	٢,٢٩٩,٨٧٨	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٥,٩٥١	١١٦,٦٤١	أصول أخرى
<b>٨,٨٣٥,٩٥٤</b>	<b>٩,٤٨٤,٢٢٢</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي</b>
١,٠١٨,٧٣٩	٩٢٩,٦٥٠	خطابات ضمان
١٤٦,٦٠٢	٢٧١,١٠٨	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
٢٣١,٨٦٢	٨٦,٤٤٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>١,٣٩٧,٢٠٣</b>	<b>١,٢٨٧,٢٠٧</b>	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٤,٤٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧٪ في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٢,٥٤٪ مقابل ٣٨,٢٥٪ في السنة المقارنة. وتثق 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

٨١,٣٨ % 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 ٣٧١,٨٤٨ الف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,٢% من قيمتها مقابل ٤٧٥,٨٤٣ في آخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٦٥% من قيمتها

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض و تسهيلات خالل السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أكثر من ٨٦,٨ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



٦/١ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٧١١,٥٧٦	-	-	٧١١,٥٧٦
BBB+ to BBB-	-	١٨٥,٤٠٤	-	١٨٥,٤٠٤
BB+ to BB-	٥,٤٥٣,٧٥١	١١٣,٣٩٦	-	٥,٥٦٧,١٤٧
D	-	-	١٣,٧٥٣	١٣,٧٥٣
الإجمالي	٦,١٦٥,٣٢٧	٢٩٨,٨٠٠	١٣,٧٥٣	٦,٤٧٧,٨٨٠
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	(٦٢٠)	(١)	(١٣,٧٥٣)	(١٤,٣٧٤)
	٦,١٦٤,٧٠٧	٢٩٨,٧٩٩	-	٦,٤٦٣,٥٠٦
أدون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١١٨,٩٦٦	-	-	١١٨,٩٦٦
BB+ to BB-	-	١,٦٠٢,٤٦٠	-	١,٦٠٢,٤٦٠
CCC+ to CCC-	-	-	٢٠	٢٠
الإجمالي	١١٨,٩٦٦	١,٦٠٢,٤٦٠	٢٠	١,٧٢١,٤٤٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	(٣)	(٨,٧٧٣)	(٢٠)	(٨,٧٩٦)
	١١٨,٩٦٣	١,٥٩٣,٦٨٧	-	١,٧١٢,٦٥٠
أدون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	١,٠٥٧,٢٧٦	-	-	١,٠٥٧,٢٧٦
الإجمالي	١,٠٥٧,٢٧٦	-	-	١,٠٥٧,٢٧٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	-	-	-	-
	١,٠٥٧,٢٧٦	-	-	١,٠٥٧,٢٧٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٥٣١,٧١٨	٧٢,٧٨٠	-	٦٠٤,٤٩٨
BB+ to BB-	-	٢٤,٦٥١	-	٢٤,٦٥١
CCC+ to CCC-	١,٢٠٧,٢٨٠	٢١٥,٤١٥	-	١,٤٢٢,٦٩٥
الإجمالي	١,٧٣٨,٩٩٨	٣١٢,٨٤٦	-	٢,٠٥١,٨٤٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	(٦٣٤)	(٨,١٣٨)	-	(٨,٧٧٢)
	١,٧٣٨,٩٩٨	٣١٢,٨٤٦	-	٢,٠٥١,٨٤٤
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٤٠١,٩٤٧	١٧٣,٢٩٦	-	٥٧٥,٢٤٣
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٤٠١,٩٤٧	١٧٣,٢٩٦	٨,٠٠٠	٥٨٣,٢٤٣
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	-	(٥,٤٤٣)	(٨,٠٠٠)	(١٣,٤٤٣)
	٤٠١,٩٤٧	١٦٧,٨٥٣	-	٥٦٩,٨٠٠
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢٠٦,٧٤٦	-	-	٢٠٦,٧٤٦
التصنيف ٧-٨ ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠٦,٧٤٦	-	-	٢٠٦,٧٤٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	(١,٢١٥)	-	-	(١,٢١٥)
	٢٠٥,٥٣١	-	-	٢٠٥,٥٣١
قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية-قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموعه الأولى ( متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم )	٦١٤,٥٧١	-	-	٦١٤,٥٧١
المجموعه الثانية ( متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم )	-	٢١,٣٨٦	-	٢١,٣٨٦
المجموعه الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم )	-	-	١٨,٧٥١	١٨,٧٥١
الإجمالي	٦١٤,٥٧١	٢١,٣٨٦	١٨,٧٥١	٦٥٤,٧٠٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	(١٠,٧٨٣)	(٧,٦٨٣)	(١٣,٧٨٧)	(٣٢,٢٥٣)
	٦٠٣,٧٨٨	١٣,٧٠٣	٤,٩٦٤	٦٢٢,٤٥٥
قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٨٥٥,٠٩٠	٢٢٦,١١١	-	٣,٠٨١,٢٠١
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٨٧,٦٩٦	٨٤٩,٥١٥	-	٩٣٧,٢١١
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	١٠,٠٧١	٥٩٩	١٠,٦٧٠
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٣٥٢,٤٩٨	٣٥٢,٤٩٨
الإجمالي	٢,٩٤٢,٧٨٦	١,٠٨٥,٦٩٧	٣٥٢,٩٩٧	٤,٣٨١,٥٨٠
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	(١٦,٢٤٠)	(٨٥,٠٦٩)	(٢٥٤,٦٤٨)	(٣٥٥,٩٥٧)
	٢,٩٢٦,٥٤٦	١,٠٠٠,٦٢٨	٩٨,٤٤٩	٤,٠٢٥,٦٢٣

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي وأرصدة لدى البنوك
٣٢١,٧٩٦	-	٧٦,١٢٦	٢٤٥,٦٧٠	AAA to A-
٣٤٩,٥٢٠	-	١٦٧,٦٧٧	١٨١,٨٤٣	BBB+ to BBB-
٣,١٥٦,٥٢٦	-	٨٧٤,٩٨٤	٢,٢٨١,٥٤٢	BB+ to BB-
١٣,٩٤٥	١٣,٩٤٥	-	-	WD
٣,٨٤١,٧٨٧	١٣,٩٤٥	١,١١٨,٧٨٧	٢,٧٠٩,٠٥٥	الإجمالي
(١٤,٠٢٧)	(١٣,٥٨٣)	(١٤٩)	(٢٩٥)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٨٢٧,٧٦٠	٣٦٢	١,١١٨,٦٣٨	٢,٧٠٨,٧٦٠	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذن خزائن بالتكلفة المستهلكة
٦٢,٣٩٢	-	-	٦٢,٣٩٢	AAA to A-
١,٣٨٤,٩١١	-	-	١,٣٨٤,٩١١	BB+ to BB-
٧,٣٠٦	-	-	٧,٣٠٦	CCC to CCC-
١,٤٥٤,٦٠٩	-	-	١,٤٥٤,٦٠٩	الإجمالي
(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٤٥١,١٤٩	-	-	١,٤٥١,١٤٩	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذن خزائن من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	BB+ to BB-
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	الإجمالي
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٨٤,٥٥٦	-	-	٥٨٤,٥٥٦	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٩,٥٠٠	-	٩,٤٠٣	٣٣٠,٠٩٧	AAA to A-
٣٠,٧١٥	-	٣٠,٧١٥	-	BBB+ to BBB-
٦٤٩,٢٣٣	-	١٤٩,٧٠٣	٤٩٩,٥٣٠	BB+ to BB-
١,٠١٩,٤٤٨	-	١٨٩,٨٢١	٨٢٩,٦٢٧	الإجمالي
(٤,٥٤١)	-	(٤,٢٤٧)	(٢٩٤)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٠١٩,٤٤٨	-	١٨٩,٨٢١	٨٢٩,٦٢٧	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٧٤,٠٧٩	-	٢١٧,٥١٨	٦٥٦,٥٦١	BB+ to BB-
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	CCC+ to CCC-
٨٨٢,٠٧٩	٨,٠٠٠	٢١٧,٥١٨	٦٥٦,٥٦١	الإجمالي
(١٠,٢٢٨)	(٨,٠٠٠)	(٢,٢٢٨)	-	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٨٧١,٨٥١	-	٢١٥,٢٩٠	٦٥٦,٥٦١	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١٤٩,١٥٣	-	-	١٤٩,١٥٣	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	-	-	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
١٢,٥٨٦	١٢,٥٨٦	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
١٦١,٧٣٩	١٢,٥٨٦	-	١٤٩,١٥٣	الإجمالي
(٣,٠٩٧)	(٢,٥٨٧)	-	(٥١٠)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٥٨,٦٤٢	٩,٩٩٩	-	١٤٨,٦٤٣	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية- قروض عقارية)
٦٤٥,١٩٩	-	-	٦٤٥,١٩٩	المجموعه الأولى ( متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم )
٢٧,٣١٣	-	٢٧,٣١٣	-	المجموعه الثانية ( متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم)
٥١,٥٨١	٥١,٥٨١	-	-	المجموعه الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم )
٧٢٤,٠٩٣	٥١,٥٨١	٢٧,٣١٣	٦٤٥,١٩٩	الإجمالي
(٦٦,٥٠٠)	(٤٤,٢٨٨)	(٧,٧٧٦)	(١٤,٤٣٦)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٥٧,٥٩٣	٧,٢٩٣	١٩,٥٣٧	٦٣٠,٧٦٣	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات لمؤسسات
٢,٧٣٨,٩١١	-	١٤٧,٩٦٤	٢,٥٩٠,٩٤٧	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
١,٢٢٥,٠٤٨	-	٩٤٤,١٢٨	٢٨٠,٩٢٠	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
٤١١,٦٧٦	٤١١,٦٧٦	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٤,٤٠٤,٩٦٤	٤١١,٦٧٦	١,١٢١,٤٢١	٢,٨٧١,٨٦٧	الإجمالي
(٣٥٣,٥٩٨)	(٢٦٢,٤١٣)	(٧٨,٣٢٦)	(١٢,٨٥٩)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٠٥١,٣٦٦	١٤٩,٢٦٣	١,٠٤٣,٠٩٥	٢,٨٥٩,٠٠٨	القيمة الدفترية



يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية 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 خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
٤٥٥	١٧٠	(١٠)	٢٩٥	المحول الى المرحلة الأولى
٣١	-	١	٣٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٣٩)	-	(١٣٩)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
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 خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨,٧٩٦	٢٠	٨,٧٧٣	٣	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدره
(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
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 الأخر
٦٣٠	-	-	٦٣٠	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدره
-	-	-	-	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 خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
٤٩٩	-	٤٩٩	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,١١٧	-	٣,١١٧	-	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدره
(٤٠١)	-	(٤٠١)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
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 وتسهيلات مؤسسات ( بنوك و شركات )
٣٥٦,٦٩٥	٢٦٥,٠٠٠	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة
٨,٥٤٢	-	(٧,٧٥٦)	١٦,٢٩٨	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)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٦٤٥	-	١٥	٣,٦٣٠	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدره
٣٥,٤٩٢	٣٦,٣٣٨	(١٣)	(٨٣٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٣,٤١٩	٣,٤١٩	-	-	الاستردادات
(٥٧,٢٨٢)	(٥٧,٢٨٢)	-	-	الإعدادم خلال السنة
(٢٩,٣٨٠)	(٢٤,٨٢٩)	(٤,٥٥١)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٧,١٧٢	٢٤٤,٦٢١	٨٥,٠٦٩	٢٧,٤٨٢	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 الإئتمانية 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 /مستراه /أو مصدره
(١٧٠)	-	(٢)	(١٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٧٧٢	-	٨,١٣٩	٦٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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

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

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

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

٧/أ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,٠٨٩,٨١٦	٤,٢٦٨,٩٥٣	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٧٤٤,٥٨٤	٥٦٠,٦٢٠	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤٥٧,٩٦٣	٤١٦,٢٨٧	محل إضمحلال
<b>٥,٢٩٢,٣٦٣</b>	<b>٥,٢٤٥,٨٦٠</b>	الإجمالي
		يخصم:
(٥٠,١٩٤)	(٦٨,٣٧٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(١٥١)	(١٣٣)	عوائد محصلة مقدما عن قروض
(٤٢٣,١٩٥)	(٣٨٩,٤٢٥)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٦١٢)		العوائد المجتنبه
<b>٤,٨١٨,٢١١</b>	<b>٤,٧٨٧,٩٢٤</b>	الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء ٣٨٩,٤٢٥ ألف دولار أمريكي في السنة الحالية مقابل ٤٢٣,١٩٥ ألف دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٢٦٨,٤٣٥ ألف دولار أمريكي مقابل ٣٠٩,٢٨٨ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١٢٠,٩٩٠ ألف دولار أمريكي مقابل ١١٣,٩٠٧ ألف دولار أمريكي عن السنة المقارنة إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء.

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال

هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل إضمحلال, الا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. 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 إئتمان	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
<b>٣٥,٧٨٤</b>	<b>١٨٢</b>	<b>٣١,٤٦٦</b>	<b>٤,١٣٦</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

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
<b>٥٢٤,٨٣٦</b>	<b>-</b>	<b>٣٣٦,٠٦١</b>	<b>١١٦,٠٦٣</b>	<b>٧٢,٧١٢</b>	<b>الإجمالي</b>

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	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
<b>٣٤,٤٦٠</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>٣٠,٧٣٤</b>	<b>٣,٥٢٣</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي</b>

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	قروض عقارية	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
<b>٧١٠,١٢٤</b>	<b>-</b>	<b>٤٤٧,٢٥٥</b>	<b>١٠٢,٨٢٥</b>	<b>١٦٠,٠٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣													
	مؤسسات							أفراد						
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	٢,٩٩٣,٨٣٥	٢٠٩,٥٧٢	٢,٧٨٤,٢٦٣	-	٥٨٩	١,٠٤٢,٠٥٩	٥٠,٤٩٩	١,٣٤٤,٨١٠	١٤٧,٩٠٥	٩	١٧٧	١١٦,٣٣٢	١٦,٧٧٣	٦٥,١١٠
المتابعة العادية	١,٢٦٤,٤٤٨	-	١,٢٦٤,٤٤٨	٣٦,٣٥٢	٨٧٠	١٧٧,٤٥٩	٢٨١,٣٥٤	٥٠٦,١٩٦	-	١,٥٧٥	١٣٨,٩٦٦	١٠٦,٩٨٥	٨,٩٧٩	٥,٧١٢
المتابعة الخاصة	١٠,٦٧٠	-	١٠,٦٧٠	-	-	-	٢,٤٩٥	٨,١٧٥	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٦٨,٩٥٣	٢٠٩,٥٧٢	٤,٠٥٩,٣٨١	٣٦,٣٥٢	١,٤٥٩	١,٢١٩,٥١٨	٣٣٤,٣٤٨	١,٨٥٩,١٨١	١٤٧,٩٠٥	١,٥٨٤	١٣٩,١٤٣	٢٢٣,٣١٧	٢٥,٧٥٢	٧٠,٨٢٢

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢													
	مؤسسات							أفراد						
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	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	١,٤٥٨,٠٣٠	-	١,٤٥٨,٠٣٠	-	١,٠٥٩	٤٠٤,٥٨٠	٢٧٤,٦٧٧	٥٤٢,٨٨٥	-	٢,٠٨٣	١١٠,٧٠١	١٠٨,٧٠٢	٥,٣٦٦	٧,٩٧٧
المتابعة الخاصة	٢٩,٣٢٩	-	٢٩,٣٢٩	-	٢	-	٢٨,٨٩٣	٤٣٤	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٨٩,٨١٦	١٦٣,٣٠٥	٣,٩٢٦,٥١١	٤٤,٩٢٦	١,٣٩١	١,١٠٨,٠٣٠	٤٤٥,٥٥٩	١,٦٤٨,٠٢٥	١٨٩,٨٨٥	٢,١١٧	١١١,٢٠٠	٢٦٢,٤٠١	١٣,٩٧٤	٩٩,٠٠٢



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	١٥٤	١٠,٢٣٧	١٠	١٠,٤٠١	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
-	٩٠	١٠,٩٦٤	-	١١,٠٥٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض وتسهيلات بنوك	الإجمالي	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٣٧١,٧١٤	٣٤,١٧٢	-	٤٠٥,٨٨٦	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
-	٣٢٢,٦٤٨	١٢٤,٢٦١	-	٤٤٦,٩٠٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٨٣,٥٢٧ الف دولار أمريكي فسي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٥٤,٣٩٩ الف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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



(شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك  
أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في:-  
آخر 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 الاخر	أذون الخزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٤,١١٨	-	٦٤,١١٨	-		Prime 1
١٩,٠٧٨	-	١٩,٠٧٨	-		AA+
١٥٦,٥٥١	-	١٥٦,٥٥١	-		AA
١٧١,٧٠٧	-	٥٢,٧٤٠	١١٨,٩٦٧		AA-
١١٤,٠٩٠	-	١١٤,٠٩٠	-		A+
١٤٦,٨٠٢	-	١٤٦,٨٠٢	-		A
٤٨,٠٠١	-	٤٨,٠٠١	-		A-
١,٩٤٦	-	١,٩٤٦	-		BBB
٤,٦٦٩,٢٧٧	٥٦٩,٨٠٠	١,٤٤٨,٥١٨	٢,٦٥٠,٩٥٩		أقل من BBB
٥,٣٩١,٥٧٠	٥٦٩,٨٠٠	٢,٠٥١,٨٤٤	٢,٧٦٩,٩٢٦		الإجمالي

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



## - القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية						
		دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه			القاهرة الكبرى	
				سيناء و البحر الاحمر و مدن القناة	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي		
١,٥٢٠,٣٦٥	٢٠	٣٩٠,٢٣٨	١,١٣٠,١٠٧	-	-	-	١,١٣٠,١٠٧	ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي
٤,٩٥٧,٥١٥	١٣,٧٣٤	١,٩٨٨,١٦٦	٢,٩٥٥,٦١٥	-	-	-	٢,٩٥٥,٦١٥	ارصدة لدى البنوك
٥,٤١٣,٧٥٨	٨,٠٢٠	١٥٨,٩٣٥	٥,٢٤٦,٨٠٣	-	-	-	٥,٢٤٦,٨٠٣	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٢٠٩,٥٧٢	-	١٩٦,١١٠	١٣,٤٦٢	-	-	٥,١٥١	٨,٣١١	قروض و تسهيلات للبنوك
								أخرى أدوات دين
								<b>قروض و تسهيلات للعملاء :</b>
								<b>قروض لأفراد :</b>
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 إئتمانية
٢٦٥,٠٢٠	-	٢٣٣	٢٦٤,٧٨٧	٣١,٥٨٠	١٤,٣٨٥	٥٥,٩٦٥	١٦٢,٨٥٧	قروض شخصية
١٣٩,٣٣٥	-	٢٦٩	١٣٩,٠٦٦	٨٣٥	٣٦١	١,٦٣٧	١٣٦,٢٣٣	قروض عقارية
١٤٧,٩٠٥	-	-	١٤٧,٩٠٥	-	-	-	١٤٧,٩٠٥	أوراق تجارية مخصصة
١,٥٨٤	-	-	١,٥٨٤	٢٢	-	-	١,٥٦٢	قروض أخرى
								<b>قروض لمؤسسات :</b>
١,٩٣١,٨٩٣	-	١٧٩,٦٥١	١,٧٥٢,٢٤٢	١٤٠,١٩١	٣١,٦٥١	٣٦٢,١٨٣	١,٢١٨,٢١٧	حسابات جارية مدينة
٨٢٢,١٢٥	-	٤٥,٣٠٦	٧٧٦,٨١٩	٣٢,٤٥٧	١١,٢٥٥	١٦٠,٣٦٠	٥٧٢,٧٤٧	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 مخصصة
١,٤٥٩	-	-	١,٤٥٩	١٦٤	١٠٢	٢٥٨	٩٣٥	قروض أخرى
								<b>إستثمارات مالية :</b>
٦٩٠,٠٣٣	-	٦٤,٢٦٦	٦٢٥,٧٦٧	-	-	-	٦٢٥,٧٦٧	أدوات دين
١٧,٨٢٧,٥٣١	٢١,٧٧٤	٣,٤٠٥,٠٦٦	١٤,٤٠٠,٦٩١	٢٢٧,٨١٧	٥٩,٧٥٦	٦٦١,٢٢٩	١٣,٤٥١,٨٨٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣,١١٩,٥٩٣	٢٥,٨٥٣	٢,٠٠٧,٣٧٨	١١,٠٨٦,٣٦٢	٣٢,٨٩٤	٢٩,٦٥١	٦٣٤,١٦٦	١٠,٣٨٩,٦٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	قطاع المقاولات	القطاع المالي	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة	
١,٥٢٠,٣٦٥	-	-	١,٥٢٠,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي
٤,٩٥٧,٥١٥	-	-	١,٣٩١,٦١٢	-	٣,٥٦٥,٩٠٣	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك
٥,٤١٣,٧٥٨	-	-	٥,٤١٣,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٠٩,٥٧٢	-	-	-	-	٢٠٩,٥٧٢	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
										<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>
										<b>قروض لأفراد:</b>
٧٠,٨٢٢	-	٧٠,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣٠,٠٤٢	-	٣٠,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات إئتمانية
٢٦٥,٠٢٠	-	٢٦٥,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٤٧,٩٠٥	-	١٤٧,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	أوراق تجارية مضمومة
١٣٩,٣٣٥	-	١٣٩,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-قروض عقارية
١,٥٨٤	-	١,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-قروض أخرى
										<b>قروض لمؤسسات:</b>
١,٩٣١,٨٩٣	-	-	٣١	٣٢٨,٥٩٦	١٢١,٢٥٥	٣٤٠,٧٨٧	٢٤٨,٥٦٧	٤,١٣٨	٨٨٨,٥١٩	- حسابات جارية مدينة
٨٢٢,١٢٥	-	-	٥٣٧	١١,٢٤٢	٢٥٨,٣٥٩	٤١٠,٧٥٤	٥٣,٨٠٥	٣,٠٦١	٨٤,٣٦٧	- قروض مباشرة
١,٥٨٩,٧٥١	٧٩,٩٨٤	-	١٥٥,٦٥٢	١٠٩,٠٦٨	٩٠,٠٩١	٦٣٢,٨٤١	١٠١,١٦٠	-	٤٢٠,٩٥٥	- قروض مشتركة
١,٤٥٩	-	-	٦٠	١٠٨	٢٥	٧٨٠	٣٦٧	٩	١١٠	إستثمارات مالية
٣٦,٣٥٢	-	-	-	-	-	٣٦,٣٥٢	-	-	-	أوراق تجارية مضمومة
										<b>إستثمارات مالية:</b>
٦٩٠,٠٣٣	-	-	-	-	٦٩٠,٠٣٣	-	-	-	-	- أدوات دين
١٧,٨٢٧,٥٣١	٧٩,٩٨٤	٦٥٤,٧٠٨	٨,٤٨٢,٠١٥	٤٤٩,٠١٤	٤,٩٣٥,٢٣٨	١,٤٢١,٥١٤	٤٠٣,٨٩٩	٧,٢٠٨	١,٣٩٣,٩٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣,٠٦٣,٠١٠	٩٩,١٦٥	٧٢٤,٠٩٤	٧,٦٠٤,٤٣٩	٢٠٤,٥٠٠	٨٠٨,١٩١	١,٢٩٤,٣٦٧	٧٦٨,٠١٧	٢٣,٤٠٤	١,٥٣٦,٨٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير

التكلفة المتغيرة منعدمة المخاطر نظراً 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

يُعرض 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية .

ويُضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
تقديدية وارصدة داخل البنوك المركزية	٤٣,٤٠٧	١,١٨٣,٠١٧	٢,٩٢٩	٧٥٥	٣٩٢,٧٩٤	١,٦٢٢,٩٠٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٦٥٣,٤١١	٩٠٦,٨٥٥	٩٣,٧٢٥	٤٧,٤٢٦	٢٤١,٧٢٤	٤,٩٤٣,١٤١
قروض وتسهيلات لدى العملاء والبنوك	١,٨٩٠,٧٩٥	٢,٦٤٧,٥٤٣	١٠,٣٢٨	١٥٩	٢٣٩,٠٩٩	٤,٧٨٧,٩٢٤
ضرائب مؤجلة	١٨,٣٩٢	٢,٠٧٥	-	-	٧,٣٢٤	٢٧,٧٩١
إستثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦٤,٣٢٠	٢,٩٠٧,٩٤٢	١,٦٨٢	-	٦	٣,١٧٣,٩٥٠
إستثمارات في شركات تابعة	٧٠٣	-	-	-	-	٧٠٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٠٤,٢٧٩	٤٠١,٩٤٧	١٥٧,٢٣٩	-	١١٨,٩٨٥	٢,٢٨٢,٤٥٠
أصول مالية أخرى	١٣٧,٣٤٥	٢٤٤,١٤٣	١,٩٢١	١١٤	٢,٤١٠	٣٨٥,٩٣٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٧,٦١٢,٦٥٢</b>	<b>٨,٢٩٣,٥٢٢</b>	<b>٢٦٧,٨٢٤</b>	<b>٤٨,٤٥٤</b>	<b>١,٠٠٢,٣٤٢</b>	<b>١٧,٢٢٤,٧٩٤</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
ارصدة مستحقة للبنوك	٩١٠,١١٦	٣,٥٤٩	٦٨,٩٥٥	١,٤٠٧	٣٦,٣٩٨	١,٠٢٠,٤٢٥
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	١٤,٧٤٨	-	-	-	١٤,٧٤٨
ودائع للعملاء	٣,٥١٨,٦٨٨	٧,٦٤٨,٦٨٩	٢٠٠,١٣٠	٤٦,٦٨٩	١,٣٠٦,٤٢٥	١٢,٧٢٠,٦٢١
مشتقات مالية	١,١٦٠	-	-	-	-	١,١٦٠
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠١٠,٠٠٠	٤٥,٤٢٩	-	-	-	١,٠٥٥,٤٢٩
مخصصات أخرى	١٤,٥٣٥	١١,٣٨٨	٧٤٨	١٣	٦١	٢٦,٧٤٥
الإلتزامات مزايا العاملين	-	٦١	-	-	-	٦١
الإلتزامات أخرى	(٢,٧٧٠)	١٧٠,٥٤٤	٢٩١	٣٤٤	١٠٥,٥٠١	٢٧٣,٩١٠
الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٣٣,٣٦٥	١٥,٨٩٣	-	-	٩,٣٣٧	٥٨,٥٩٥
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٥,٤٨٥,٠٩٤</b>	<b>٧,٩١٠,٣٠١</b>	<b>٢٧٠,١٢٤</b>	<b>٤٨,٤٥٣</b>	<b>١,٤٥٧,٧٢٢</b>	<b>١٥,١٧١,٦٩٤</b>
صافي المركز المالي للميزانية	٢,١٢٧,٥٥٨	٣٨٣,٢٢١	(٢,٣٠٠)	١	(٤٥٥,٣٨٠)	٢,٠٥٣,١٠٠
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٥,٩٣٠,٩٥٤</b>	<b>٦,٠٢٢,٢٥٨</b>	<b>٢١٠,٢٨٧</b>	<b>٤١,٨٨١</b>	<b>٨٠٧,٤٩٥</b>	<b>١٢,٩٩٢,٨٧٥</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٤,٢٢٠,٦٤١</b>	<b>٥,٨٤٢,١٢٧</b>	<b>٢١٠,٤٠١</b>	<b>٤١,٨١٨</b>	<b>٧٣٧,٣٢١</b>	<b>١١,٠٥٢,٣٠٨</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>١,٧١٠,٣١٣</b>	<b>١٦٠,١٣١</b>	<b>(١١٤)</b>	<b>٦٣</b>	<b>٧٠,١٧٤</b>	<b>١,٩٤٠,٥٦٧</b>

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الادارة المختصة بالبنك .  
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 الاستحقاق 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
<b>الأصول المالية</b>							
٣٩١,٥٩٥	-	-	-	-	-	١,٢٢٢,٩٠٢	١,٦١٤,٤٩٧
٤,٦٢٤,١٩٤	٢٤٧,٦٣٣	-	-	-	-	٤,٩٤٣,١٤١	٥,١٩١,٤٢٤
٥٥٨,٩١٢	١,٥١٦,٧٧٢	٦٩٤,٢٤٢	-	-	-	٢,٧٦٩,٩٦٦	٥,٠٧٤,٩١٢
٢,٧٧٢,٩٥١	٩٩٩,٠٢٩	٥٢٥,٢٣٤	٢١٢,٧٣٣	٢٧٧,٩٧٧	-	٤,٧٨٧,٩٢٤	٥,٠٧٤,٩١٢
<b>إستثمارات مالية :</b>							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
١٩٩,٩٨٠	٩٤٥,٨٢٧	٢٢٩,٢٣٩	٣٠٥,٣٠٩	٣٧١,٤٨٨	٦٤,٨٣١	٢,١١٦,٦٧٤	٣,٠٧٤,٩٨٠
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة							
٣,٧٠١	٣٩,٢٠٤	١١٢,٨٢٩	٢٧٩,٥٢٣	١٣٤,٥٤٣	-	٥٦٩,٨٠٠	١,٠٧٤,٩٨٠
٨,٥٥١,٣٣٣	٣,٧٤٨,٤٦٥	١,٥٦١,٥٤٤	٧٩٧,٥٦٥	٧٨٤,٠٠٨	-	١,٣٦٧,٤٥٢	١٦,٨١٠,٣٦٧
<b>الالتزامات المالية</b>							
١,٠١٣,٩٠٣	-	-	-	-	-	٦,٥٢٢	١,٠٢٠,٤٢٥
١٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٤٨
٦,٩٠٩,٦٤٩	١,٤٩٥,٧٨٧	١,٧٧٩,٩٦١	١,٤٨٩,٨٤٤	١١٠,٥٣٠	٩٣٤,٨٥٠	١٢,٧٢٠,٦٢١	١٤,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	١,١٦٠	١,١٦٠
٤٤٢,٣٤٦	١٠,٥٧١	٦٠٠,٠٠٠	-	٢,٥١٢	-	١,٠٥٥,٤٢٩	٤٤٢,٣٤٦
٨,٣٨٠,٦٤٦	١,٥٠٦,٣٥٨	٢,٣٧٩,٩٦١	١,٤٨٩,٨٤٤	١١٣,٠٤٢	٩٤٢,٥٣٢	١٤,٨١٢,٣٨٣	١٤,٨١٢,٣٨٣
١٧٠,٦٨٧	٢,٢٤٢,١٠٧	(٨١٨,٤١٧)	(٦٩٢,٢٧٩)	٦٧٠,٩٦٦	٤٢٤,٩٢٠	١,٩٩٧,٩٨٤	١٧٠,٦٨٧

### ج - خطر السيولة

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

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
<b>الإصول المالية</b>						
<b>الالتزامات المالية</b>						
١,٠٢٠,٤٢٥	-	-	-	-	-	١,٠٢٠,٤٢٥
١٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	١٤,٧٤٨
٥,٨٨٩,٦٣٣	١,٣٧١,٣٥٩	١,٥٣١,١٠٥	٢,٤٦٧,٦٣٣	١,٤٦٠,٨٩١	١٢,٧٢٠,٦٢١	١٤,٧٤٨
١,١٦٠	-	-	-	-	١,١٦٠	١,١٦٠
٤٤٢,٣٤٦	٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٣	١,٠٥٥,٤٢٩	٤٤٢,٣٤٦
٧,٣٦٨,٣١٢	١,٣٧٦,٣٥٩	٢,١٣٦,١٠٥	٢,٤٦٧,٦٣٣	١,٤٦٣,٩٧٤	١٤,٨١٢,٣٨٣	٧,٣٦٨,٣١٢

**إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

**منهج التمويل**

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

**مشتقات التدفقات النقدية**

**مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي**

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

**القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالي**

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

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

**د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة**

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				<b>اصول مالية</b>
٣,٢٦٠,٦٩١	٤,٩٤٣,١٤١	٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	أرصدة لدى البنوك
١٥٨,٦٤٢	٢٠٥,٥٣١	١٥٨,٦٤٢	٢٠٥,٥٣١	قروض وتسهيلات للبنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
				- أفراد
٧٢٤,٠٩٤	٦٥٤,٧٠٨	٧٢٤,٠٩٤	٦٥٤,٧٠٨	
٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٣٨١,٥٨٠	٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٣٨١,٥٨٠	- مؤسسات
				<b>إستثمارات مالية :</b>
				بالتكلفة المستهلكة
٢,٢٤٠,٣٠٠	٢,١٣٠,٨٥١	٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	
				<b>الإلتزامات مالية</b>
٨٦٣,٧٣٢	١,٠٢٠,٤٢٥	٨٦٣,٧٣٢	١,٠٢٠,٤٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
				<b>ودائع العملاء :</b>
				- أفراد
٢,٩٤١,٣٩١	٥,٣٤٨,٦٦٥	٢,٩٤١,٣٩١	٥,٣٤٨,٦٦٥	
٥,٨٦٠,٤٢٨	٧,٣٧١,٩٥٦	٥,٨٦٠,٤٢٨	٧,٣٧١,٩٥٦	- مؤسسات
				<b>قروض وتسهيلات من بنوك</b>
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٥,٤٢٩	

**- أرصدة لدى البنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**- إستثمارات في أوراق مالية**

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

**- أرصدة مستحقة للبنوك**

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

**- ودائع العملاء**

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

**- قروض أخرى**

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

**هـ - إدارة رأس المال**

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

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

**الشريحة الأولى:**

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

**الشريحة الثانية:**

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

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

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

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

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

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



- إجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية
  - محافظ التوريق.
  - ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
  - وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض ( الودائع ) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات. ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
  - ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:
  - مخاطر الائتمان
  - مخاطر السوق
  - مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ ٪ مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار.
- ويتم إستخدام 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 فروعها الخارجية خلال الفترة الماضية.
- وتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
		<b>رأس المال</b>
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)</b>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٦,١٣٣	٢٢٠,٦٦٠	الإحتياطيات
١,٢٨٢,١٤٧	١,٣٦٤,٠٢٢	الأرباح المحتجزة
١٥٣,٣٩٩	١٦٨,١٧٨	الأرباح المرحلية ربع السنوية
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	احتياطي مخاطر عام
(٥١,٦٩٩)	(٩٢,٨٣٩)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٦٥,٤٩٩)	(٧٧,٣٠٣)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٢,٠٤٧,٩٦٢	٢,١٠٦,١٩٩	<b>إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات</b>
		<b>الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)</b>
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ ٪ من قيمه الإحتياطي الخاص
١٤,٣٩٧	١١,٥١١	٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
٣٣,٨٨٠	٤٣,٨٥٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
-	(٢,٦٩٨)	اجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٤٩,٣٧٩	٥٣,٧٧١	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
٢,٠٩٧,٣٤١	٢,١٥٩,٩٧٠	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
		<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
٩,١٣٥,٧١٥	١٠,١٤١,٧١١	مخاطر الائتمان ( مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل )
١٤٢,٨٢٥	١٦٣,٨٧٦	متطلبات راس المال لمخاطر السوق
٤٦٤,٣٣٥	٢٧٤,٧١٤	متطلبات راس المال لمخاطر التشغيل
٩,٧٤٢,٨٧٥	١٠,٥٨٠,٣٠١	<b>إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
%٢١,٥٣	%٢٠,٤٢	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر *NSFR* أجمالى ١١٧٢,١١ ٪ ( بالعملة المحلية ١٥٤,٧٣ ٪ و بالعملات الأجنبية ١٩٠,٨ ٪ ) و بلغت نسبة تغطية السيولة *LCR* أجمالى ٣٧٣,٩٩ ٪ ( بالعملة المحلية ٢٨٣,٠٦ ٪ و بالعملات الأجنبية ٢١٨,٥٩ ٪ )

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 عام ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

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

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

#### مكونات النسبة :

##### أ – مكونات البسط

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

##### ب -مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣-التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

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

#### ١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ- خسائر إنتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

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

**ب - القيمة العادلة للمشتقات**

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

**ج - ضرائب الدخل**

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

**٢. التحليل القطاعي**

**أ - التحليل القطاعي للأنشطة**

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

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

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

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

**أنشطة أخرى :** وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
شركات	أفراد	إستثمار	اجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>			
٣٩٠,٦٢٩	٩٣,٦٣٣	١٦٢,٥٧٢	٦٤٦,٨٣٤
(١٦٢,٥٧٧)	(٧٨,٩٣٩)	(٦٥,٥١٧)	(٣٠٧,٠٣٣)
٢٢٨,٠٥٢	١٤,٦٩٤	٩٧,٠٥٥	٣٣٩,٨٠١
-	-	-	٣٣٩,٨٠١
-	-	-	(١٠٤,٠٤٤)
-	-	-	٢٣٥,٧٥٧
<b>الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>			
٤,١٤٢,٦١٩	٦١٦,٠٠٨	١٢,١٦٩,٥٢٨	١٦,٩٢٨,١٥٥
-	-	-	٥٣١,٧٨٠
-	-	-	١٧,٤٥٩,٩٣٥
٧,٤١٨,٣٥٦	٥,٣٤٨,١٤٢	١,١٢٥,٥٧٩	١٣,٨٩٢,٠٧٧
-	-	-	٣,٥٦٧,٨٥٨
-	-	-	١٧,٤٥٩,٩٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
شركات	افراد	إستثمار	اجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>			
٢٩٩,٥٣٨	٩٨,٦٤٥	١١٩,٨٦٧	٥١٨,٠٥٠
(١٤٦,٣٩٧)	(٨١,٥٣٧)	(٥٦,٣٠٠)	(٢٨٤,٢٣٤)
١٥٣,١٤١	١٧,١٠٨	٦٣,٥٦٧	٢٣٣,٨١٦
-	-	-	٢٣٣,٨١٦
-	-	-	(٨٥,٥٥٩)
-	-	-	١٤٨,٢٥٧
<b>الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>			
٤,٣٨٤,٣٣٣	٤٦٤,١٨٦	٧,٦٦٩,٢٩٥	١٢,٥١٧,٨١٤
-	-	-	٦٩٠,٤٠٤
-	-	-	١٣,٢٠٨,٢١٨
٥,٧٩٨,٤٣٢	٣,١١١,١٦٥	٩١٢,٦٥٧	٩,٨٢٢,٢٥٤
-	-	-	٣,٣٨٥,٩٦٤
-	-	-	١٣,٢٠٨,٢١٨



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
٢,٥٠٠,٦٣٩	٧,١٩٥	١٩٦,٥٩٣	٢,٢٩٦,٨٥١	٦٣,٣٩٢	١٤٢,٤٤٣	٣٥٠,٨٨٣	١,٧٤٠,١٣٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,١٦٠,٨٣٨)	(٤,٧٠٧)	(١٠٦,٦٥٢)	(٢,٠٤٩,٤٧٩)	(١٠٩,٨١٢)	(١٠٩,٧٤٥)	(٣٦٢,٦٠٠)	(١,٤٦٧,٣٢٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣٣٩,٨٠١	٢,٤٨٨	٨٩,٩٤١	٢٤٧,٣٧٢	(٤٦,٤٢٠)	٣٢,٦٩٨	(١١,٧١٧)	٢٧٢,٨١١	نتيجة أعمال القطاع
٣٣٩,٨٠١								ربح الفترة المالية قبل الضرائب
(١٠٤,٠٤٤)								الضرائب
٢٣٥,٧٥٧								ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
١٧,٤٥٩,٩٣٥	١٥,١٠٣	٣,٤٧١,٧٨٧	١٣,٩٧٣,٠٤٥	٨٤٤,٨٩٧	٨٣١,٦١٣	١,٩٦٤,٠٤٣	١٠,٣٣٢,٤٩٢	أصول القطاعات الجغرافية
١٧,٤٥٩,٩٣٥	١٥,١٠٣	٣,٤٧١,٧٨٧	١٣,٩٧٣,٠٤٥	٨٤٤,٨٩٧	٨٣١,٦١٣	١,٩٦٤,٠٤٣	١٠,٣٣٢,٤٩٢	إجمالي الأصول
١٧,٤٥٩,٩٣٥	١٥,١٠٣	٣,٤٧١,٧٨٧	١٣,٩٧٣,٠٤٥	٨٤٤,٨٩٧	٨٣١,٦١٣	١,٩٦٤,٠٤٣	١٠,٣٣٢,٤٩٢	إلتزامات القطاعات الجغرافية
١٧,٤٥٩,٩٣٥	١٥,١٠٣	٣,٤٧١,٧٨٧	١٣,٩٧٣,٠٤٥	٨٤٤,٨٩٧	٨٣١,٦١٣	١,٩٦٤,٠٤٣	١٠,٣٣٢,٤٩٢	إجمالي الإلتزامات

جمهورية مصر العربية								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي	دولة لبنان*	دول الخليج العربي	اجمالي	اخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
٢,٣٥٤,٢٣٩	١,٥٠٩	١٣٣,٥٠٢	٢,٢١٩,٢٢٨	١٢٣,٨٩١	٦٤,٦٨٩	١٨٢,٩٢٣	١,٨٤٧,٧٢٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,١٢٠,٤٢٣)	(١,٦٥٢)	(٣١,٠١٤)	(٢,٠٨٧,٧٥٧)	(٥٧,٨٥١)	(٧١,٣٠١)	(٤٦٧,٧٣٨)	(١,٤٩٠,٨٦٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢٣٣,٨١٦	(١٤٣)	١٠٢,٤٨٨	١٣١,٤٧١	٦٦,٠٤٠	(٦,٦١٢)	(٢٨٤,٨١٥)	٣٥٦,٨٥٨	نتيجة أعمال القطاع
٢٣٣,٨١٦								ربح السنه المالية قبل الضرائب
(٨٥,٥٥٩)								الضرائب
١٤٨,٢٥٧								ربح السنه بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
١٣,٢٠٨,٢١٨	٢٧,١٩٩	١,٩٧٢,٠٨٨	١١,٢٠٨,٩٣١	٣١٩,٩٣٦	٢٦٨,٨١٣	٨٤٤,٢٧٥	٩,٧٧٥,٩٠٧	أصول القطاعات الجغرافية
١٣,٢٠٨,٢١٨	٢٧,١٩٩	١,٩٧٢,٠٨٨	١١,٢٠٨,٩٣١	٣١٩,٩٣٦	٢٦٨,٨١٣	٨٤٤,٢٧٥	٩,٧٧٥,٩٠٧	إجمالي الأصول
١٣,٢٠٨,٢١٨	٢٧,١٩٩	١,٩٧٢,٠٨٨	١١,٢٠٨,٩٣١	٣١٩,٩٣٦	٢٦٨,٨١٣	٨٤٤,٢٧٥	٩,٧٧٥,٩٠٧	إلتزامات القطاعات الجغرافية
١٣,٢٠٨,٢١٨	٢٧,١٩٩	١,٩٧٢,٠٨٨	١١,٢٠٨,٩٣١	٣١٩,٩٣٦	٢٦٨,٨١٣	٨٤٤,٢٧٥	٩,٧٧٥,٩٠٧	إجمالي الإلتزامات

**٦ - صافي الدخل من العائد**

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٣٦,٢٢٧	٦٦٨,٩٦٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٢,٥٧٤	٨٩٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٥١,٢٤٢	٣٨٠,٢٨٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٠,٥٤١	٣٠٨,٥٤٨	أذون وسندات خزانة
٥٥,٢٥٨	٧٦,٠٥٥	ودائع وحسابات جارية
<b>١,٠٣٥,٨٤٢</b>	<b>١,٤٣٤,٧٤٦</b>	إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر
		<b>إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة</b>
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</b>
		ودائع وحسابات جارية :
(٤٢,٦٨٢)	(٤٣,٩٦١)	للبنوك
(٥٤٣,٣٥٦)	(٨١٧,٩٨٤)	للعملاء
(٥٦٩)	(٣٤٣)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
(٢٦,٨٠٧)	(٥٩,٩٢٨)	قروض و تسهيلات أخرى
<b>(٦١٣,٤١٤)</b>	<b>(٩٢٢,٢١٦)</b>	<b>إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</b>
<b>٤٢٢,٤٢٨</b>	<b>٥١٢,٥٣٠</b>	<b>الصافي</b>

**٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات**

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٩,٨٤٠	٨٥,٤٩٣	<b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>
١,٧٣٣	٢,١٦٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٩,٣٥١	٣٤,٠٥٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٠,٩٢٤	١٢١,٧١٥	اتعاب أخرى
		<b>إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
		<b>مصرفات الأتعاب والعمولات :</b>
(١,٥٥٤)	(٢,٣٥١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٨,٤١٨)	(١٨,٨١٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٩,٩٧٢)	(٢١,١٧٠)	إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات
<b>٧٠,٩٥٢</b>	<b>١٠٠,٥٤٥</b>	<b>الصافي</b>

**٨ - توزيعات أرباح**

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٣٠٢	١,٣٨٨	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>١,٣٠٢</b>	<b>١,٣٨٨</b>	<b>الصافي</b>

**٩ - صافي دخل المتاجرة**

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٥,٠٨٦	٤٣,٤١٢	عمليات النقد الأجنبي
(٢٠٣)	(٣٦٠)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	٨٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٤,٥٣٧	(٥,٨١٠)	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
<b>٢٩,٤٢٠</b>	<b>٣٧,٣٢٥</b>	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		<b>الصافي</b>

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	١٠ - رد / (عبء) الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٨٥,٩١٣)	(٩٢,٦٥٥)	قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد
(٥٧٠)	١,٨٨٣	قروض و تسهيلات للبنوك
(٤٤٤)	٢٨٦	أرصدة لدي البنوك
(١٢٩)	(١٢,٨٦٠)	أدوات دين
٢٤٧	(١,٣٧٤)	أصول أخرى
<b>(٨٦,٨٠٩)</b>	<b>(١٠٤,٧٢٠)</b>	<b>الصافي</b>

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	١١ - مصروفات إدارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٧٣,٤٤٢)	(٧٥,١٢٠)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
(٢,٤٢٠)	(٢,٢٢٦)	مصروفات علاجية
(٦,٠١٣)	(٥,٨٦٦)	مصروفات تأمين ومعاشات
(١١,٢٩٥)	(٩,١٣٨)	مستلزمات سلعية
(٢٦,٤٢٦)	(٢٥,٥٦٤)	مستلزمات خدمية
(١٨,٤٣٨)	(١٥,٧٦٤)	رسوم وضرائب دمغة
(١٥,٢٤٣)	(٢٧,٤٨٦)	إهلاك واستهلاك
(٧١)	(١٥٦)	תרعات
(٣,٠٨١)	(٣,٥١٠)	مصروفات التأمين الشامل
<b>(١٥٦,٤٢٩)</b>	<b>(١٦٤,٨٣٠)</b>	<b>الصافي</b>

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	١٢ - مصروفات تشغيل أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٦,٧٢٨)	(٤٢,١٥٠)	خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٦٥	١٢٢	أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها وفاء للديون
٣,٨١٩	٩٣٤	إيرادات تشغيل أخرى
(٢٧,٣٥٩)	(١١,٤٦٢)	مصروفات تشغيل أخرى
(١٩,٦٢٨)	٨,٦٩٩	عبء مخصصات أخرى
<b>(٤٩,٤٣١)</b>	<b>(٤٣,٨٥٧)</b>	<b>للصافي في الضرائب الدخل</b>

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ضريبة الدخل الجارية - فروع أجنبية
(٦٧,٢٦٠)	(٩٦,١٧٤)	ضرائب مؤجلة
(١٣,٠٤٢)	(١٣,٥٣٧)	
(٥,٢٥٧)	٥,٦٦٧	
<b>(٨٥,٥٥٩)</b>	<b>(١٠٤,٠٤٤)</b>	

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

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	متوسط سعر الضريبة
٢٣٣,٨١٦	٣٣٩,٨٠١	ضريبة الدخل المحسوبة علي أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
٥٢,٦٠٩	٧٦,٤٥٥	<b>يضاف ( يخصم )</b>
(١٢٥,١٠٠)	(١٧٦,٩٩٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٥٢,٧٩٣	٢١٠,٢٥١	مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب
٥,٢٥٧	(٥,٦٦٧)	استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً
٨٥,٥٥٩	١٠٤,٠٤٤	ضريبه الدخل
%٣٦,٥٩	%٣٠,٦٢	<b>سعر الضريبة الفعلي</b>

## ١٤ - نصيب السهم في صافي ربح السنه المالية

عن السنة المالية المنتهية في	عن السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٨,٦٢٦	٢٣٥,٩٢٥	صافي أرباح السنه المالية
(١٢,٦٣٧)	(٢٠,٢٩٣)	حصة العاملين في الأرباح ( من صافي أرباح السنه ) المتوقعة / الفعلية
(٤٥٠)	(٦٧٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ( من صافي أرباح السنه ) المتوقعة / الفعلية
(١,٤٠٧)	(٢,٢٥٧)	تمويل صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٣٤,١٣٢	٢١٢,٧٠٠	<b>الإجمالي</b>
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المتوقع المرجح لعدد الأسهم
١,٣٤	٢,١٣	<b>ربحية السهم ( دولار / سهم )</b>

## ١٥ - نقدية وأرصده لدى البنوك المركزيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٦,٥٨٢	١٠٢,٥٣٧	نقدية
١,١٠٨,٤١١	١,٥٢٠,٣٦٥	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,١٦٤,٩٩٣	١,٦٢٢,٩٠٢	<b>الإجمالي</b>
١,١٦٤,٩٩٣	١,٦٢٢,٩٠٢	أرصده بدون عائد
١,١٦٤,٩٩٣	١,٦٢٢,٩٠٢	<b>الرصيد</b>

## ١٦ - أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦١,٣٣٤	١٨٨,٥٤٠	حسابات جارية
٢,٥٧٥,٤٧٩	٤,٧٦٨,٩٧٥	ودائع
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٣٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	<b>الرصيد</b>
٣١١,٢٥٨	١,٣٩٠,٥٢٨	البنوك المركزيه بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,٢٠٦,٦٠١	٢,٩٤٧,٩٣٣	بنوك محليه
١,٢١٨,٩٥٤	٦١٩,٠٥٤	بنوك خارجيه
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٣٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	<b>الرصيد</b>
١٦١,٥٣٠	١٨٨,٥٤٠	أرصده بدون عائد
٢,٥٧٥,٢٨٣	٤,٧٦٨,٩٧٥	أرصده ذات عائد
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٣٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	<b>الرصيد</b>
٢,٧٣٦,٨١٣	٤,٩٥٧,٥١٥	أرصده متداوله
(١٤,٠٢٧)	(١٤,٣٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	<b>الرصيد</b>

## ١٧ - إستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٤٩,٤٤٦	٥٥٢,٥٦٩	<b>أ) أدوات دين بالقيمة العادلة</b>
٣٧٠,٠٠٢	٦٩٠,٠٣٣	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١,٠١٩,٤٤٨	١,٢٤٢,٦٠٢	غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
		<b>رصيد (أ)</b>
		<b>ب) أدوات حقوق ملكية</b>
-	٢٠,١٦٩	مدرجة في السوق
٣٠,٥٣٤	٣٠,٤٨٠	غير مدرجة في السوق
٣٠,٥٣٤	٥٠,٦٤٩	<b>رصيد (ب)</b>
		<b>ج) أدون خزائنة</b>
٥٨٤,٥٥٦	١,٠٥٧,٢٧٦	أدون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٤,٥٥٦	١,٠٥٧,٢٧٦	<b>رصيد (ج)</b>
		<b>د) وثائق صناديق الإستثمار</b>
١٤,٢٥٠	١٤,١٨١	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١٤,٢٥٠	١٤,١٨١	<b>الرصيد</b>
-	٨٠٩,٢٤٢	<b>هـ) وثائق خزائنة</b>
-	٨٠٩,٢٤٢	<b>رصيد (هـ)</b>
١,٦٤٨,٧٨٨	٣,١٧٣,٩٥٠	رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## ٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨٨٢,٠٧٩	٥٨٣,٢٤٣	<b>أ) أدوات دين</b>
(١٠,٢٢٨)	(١٣,٤٤٣)	مدرجة بسوق الأوراق المالية
٨٧١,٨٥١	٥٦٩,٨٠٠	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		<b>رصيد (أ)</b>
		<b>ب) أدون خزائنة</b>
١,٤٤٩,٦٠٩	١,٧٢١,٤٤٦	أدون الخزائنة بالتكلفة المستهلكة
(٣,٤٦٠)	(٨,٧٩٦)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١,٤٤٦,١٤٩	١,٧١٢,٦٥٠	<b>رصيد (ب)</b>
٢,٣١٨,٠٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٥,٤٥٦,٤٠٠	<b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>
٢,٣٧٨,٧٨٥	٣,٩٩٣,٣٥٦	أرصدة متداولة
١,٥٨٨,٠٠٣	١,٤٦٣,٠٤٤	أرصدة غير متداولة
٣,٩٦٦,٧٨٨	٥,٤٥٦,٤٠٠	
٣,٦٢٤,٠٨٠	٤,١٧٦,٧٦١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٩٧,٩٢٤	١,٢١٤,٨٠٩	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٩٢٢,٠٠٤	٥,٣٩١,٥٧٠	



( شركة مساهمة مصرية )

 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣/١٧ أذون الخزانة
١,٩٧٤,٤٣٨	٢,٦٥٩,٦٨٤	أذون الخزانة المصرية
٦١,١٧٩	١١٨,٩٦٧	أذون الخزانة الإماراتية
٢,٣٠٦	٢٠	أذون الخزانة اللبنانية
<b>٢,٠٣٧,٩٢٣</b>	<b>٢,٧٧٨,٦٧١</b>	<b>رصيد أذون الخزانة</b>
١٣٩,٦٠٠	١,٠٩١,٥٣٤	وتتمثل أذون الخزانة في :
٩٢,١٨٤	٩٤,٢٨٩	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٦,٨٠٧	٨٠٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٨٢٥,٥٣٩	١,٦٥٥,٥٠٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
<b>٢,٠٨٤,٤٣٠</b>	<b>٢,٨٤٢,١٣٧</b>	<b>إجمالي قيمة الأسمية</b>
(٤٦,٥٠٧)	(٦٣,٤٦٦)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٢,٠٣٧,٩٢٣</b>	<b>٢,٧٧٨,٦٧١</b>	<b>القيمة الإسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد</b>
(٤,٠٩٠)	(٨,٧٩٦)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣,١٢٨)	٥١	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٢,٠٣٠,٧٠٥</b>	<b>٢,٧٦٩,٩٢٦</b>	<b>رصيد أذون الخزانة</b>

وتتمثل حركة إستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي :

الإجمالي	إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤,٥٢١,٠٤٠	٢,٨٥٧,٣٣٦	١,٦٦٣,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,١٤١,٢٤١	٦٧,١١٤	١,٠٧٤,١٢٧	إضافات
(١,٠٢٩,٦٠٥)	(١٧٩,٤٥٩)	(٨٥٠,١٤٦)	استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(٩٩٤,٥٥٩)	(٤٠٢,٣٦٩)	(٥٩٢,١٩٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٢١,١١٥)	-	(١٢١,١١٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٩,٧٢٨	(٢٥,١٧٠)	٤٧٤,٨٩٨	أذون خزانة
٥٨	٥٤٨	(٤٩٠)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>٣,٩٦٦,٧٨٨</b>	<b>٢,٣١٨,٠٠٠</b>	<b>١,٦٤٨,٧٨٨</b>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>
٣,٩٦٦,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٥٠,٤٩٩	٥٨,٤٤٠	١,٤٩٢,٠٥٩	إضافات
(٤٥٣,٨٢٤)	(٢٢٧,٦٨٥)	(٢٢٦,١٣٩)	استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(٣٠٧,٤٧١)	(١٣٠,٨٠١)	(١٧٦,٦٧٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٩,٣٨٣)	-	(٣٩,٣٨٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٨,٣٤٢	٢٧٣,٠٤٧	٤٧٥,٢٩٥	أذون خزانة
(٨,٥٥١)	(٨,٥٥١)	-	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>٥,٤٥٦,٤٠٠</b>	<b>٢,٢٨٢,٤٥٠</b>	<b>٣,١٧٣,٩٥٠</b>	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>

وتتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٩٢	٢٤٩	أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
١,٨٩١	١,١٧١	أرباح بيع أذون خزانة
<b>٢,٣٨٣</b>	<b>١,٤٢٠</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٨. إستثمارات عقارية

الإجمالي	مباني	اراضي
٣,١٣٥	٢,١٧٧	٩٥٨
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨
(٤٠)	(٤٠)	-
٢,٠٣٠	١,٠٧٢	٩٥٨
٢,٠٧٠	١,١١٢	٩٥٨

## الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٣

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

قروض لأجل

قروض أخرى

يخصم:

خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٠٠٠	-
١٥٣,٣٠٥	٢٠٩,٥٧٢
(١,٥٦٦)	(٢,٨٢٦)
(٣٠,٩٧)	(١,٢١٥)
١٥٨,٦٤٢	٢٠٥,٥٣١

## ٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات إئتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

قروض أخرى

أوراق تجارية مخصصة

الرصيد

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

أوراق تجارية مخصصة

الرصيد

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة

يخصم: عوائد محصله مقدماً عن قروض

يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يخصم: فوائد مجانية

الصافي يوزع إلي:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الرصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٩,٠٠٣	٧٠,٨٢٢
١٧,٥٨٧	٣٠,٠٤٢
٣٠٤,٠٩٩	٢٦٥,٠٢٠
١١١,٤٠٣	١٣٩,٣٣٥
٢,١١٧	١,٥٨٤
١٨٩,٨٨٥	١٤٧,٩٠٥
٧٢٤,٠٩٤	٦٥٤,٧٠٨
١,٨٠٨,٠٦٨	١,٩٣١,٨٩٣
٨٧١,٠٣٢	٨٢٢,١٢٥
١,٦٧٩,٥٤٦	١,٥٨٩,٧٥١
١,٣٩١	١,٤٥٩
٤٤,٩٢٦	٣٦,٣٥٢
٤,٤٠٤,٩٦٣	٤,٣٨١,٥٨٠
٥,١٢٩,٠٥٧	٥,٠٣٦,٢٨٨
(٤٨,٦٢٨)	(٦٥,٥٥٢)
(١٥١)	(١٣٣)
(٤٢٠,٠٩٨)	(٣٨٨,٢١٠)
(٦١٢)	-
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٥٨٢,٣٩٣
٢,١٣٨,٤٢٩	٢,٣٦٩,٧٩٧
٢,٥٢١,١٤٠	٢,٢١٢,٥٩٦
٤,٦٥٩,٥٦٩	٤,٥٨٢,٣٩٣

( شركة مساهمة مصرية )

 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
**الخسائر الإئتمانية المتوقعة****تحليل حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	
٤٢٤,١٩٧	٣٦٦,٤٢٦	٣,٦٥١	٥٨,١٢٠	٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	الرصيد أول السنة المالية
٨٦,٤٨٣	٦٢,١٥٣	٥٧٠	٢٣,٧٦٠	٩٠,٧٧٣	٨٧,١٨٨	(١,٨٨٢)	٥,٤٦٧	(د) / عبء الاضمحلال
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
(٩٠,٣٢٩)	(٧٨,١٩٣)	(١٣٢)	(١٢,٠٠٤)	(٣٨,٣١٧)	(٢٥,٥٢٢)	-	(١٢,٧٩٥)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	٣٨٩,٤٢٥	٣٥٥,٩٥٧	١,٢١٥	٣٢,٢٥٣	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 إلتزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الإئتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدي/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد ( معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً ) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات . ويتمثل خطر الإئتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الإئتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض .

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الإئتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك ( أصولاً ) أو في غير صالحه ( إلتزامات ) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك لمدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية.

**المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة**

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

( شركة مساهمة مصرية )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

**٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							طبيعته العلاقة	البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة أرباح / خسائر الشركة	قيمه المساهمة	نسبه المساهمة
							الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار					
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة	شركة مصر للإستثمار و التطوير					
	٧٠٣	(٨)	٢٨	١٤	٩٢			الإجمالي					

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							طبيعته العلاقة	البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة أرباح / خسائر الشركة	قيمه المساهمة	نسبه المساهمة
							الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	الف دولار امريكي	%
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الادارة في مجال صناديق الإستثمار					
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة	شركة مصر للإستثمار و التطوير					
	٧٠٣	(٨)	٢٨	١٤	٩٢			الإجمالي					

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

**٢٣. أصول أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	١٨	مشروعات تحت التنفيذ
٩٦,٥٣٠	١١٨,٥٦٣	إيرادات مستحقة
٥,٩٧٩	٨,٨٦٩	مصروفات مقدمة
١١٣,٩٤٩	١٠٤,٢٢٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢,١٧٦	١٧,٧٦١	أصول آلت ملكيتها للبنك و فاء لديون
١٤,٧٦٨	١٢,٥١٣	تأمينات وعهد
٥٧,٢٦١	١٢٥,٩١٢	أرصده مدينه متنوعه
(٥٧٩)	(١,٩٢٢)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١٠,٠٨٤	٣٨٥,٩٣٣	الرصيد

( شركة مساهمة مصرية )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

**٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(١,٩٠٣)	-	(١,٦٠٣)	٥٩	الأصول الثابتة
-	١٢,٦١٦	(٢٩)	٧,٨٥٦	مخصصات أخرى
(١١١)	-	(٣٠٢)	-	الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
-	١٥,٠١٧	-	١٠,٣٥٠	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٩,٥١٢	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
-	-	-	١٤	التزامات مزاي العاملين
(٢,٠١٤)	٢٧,٦٣٣	(١,٩٣٤)	٢٧,٧٩١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) ضريبي
-	٢٥,٦١٩	-	٢٥,٨٥٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات إجمالي حركة الأصول و الإلتزامات المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨,٥٣٨	٢٥,٦٩١	الرصيد في أول السنة المالية
١٧,١٥٣	١٦٦	حركة الضريبة المؤجلة خلال السنة المالية
٢٥,٦٩١	٢٥,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

**٢٥. أصول ثابتة**

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٢٥٧,٥٤٠	٨٩,٦٤٥	٣٥,٨٨٦	١٣٢,٥٣٥	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢</b>
(١٣٧,١٧٣)	(٦٨,٨٥٧)	(٢٥,٨٠٤)	(٤٣,٠٣٨)	التكلفة
١٢٠,٣٦٧	٢٠,٧٨٨	١٠,٠٨٢	٨٩,٤٩٧	مجمع الإهلاك
٥,٥٤٨	٤,٦٦٣	٨٨٥	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٥)	(٣١)	(٤)	-	إضافات
(٩,٧٠٦)	(٥,٥٩٥)	(٣,٠٠٤)	(١,١٠٧)	إستبعادات
(٣٨٤)	-	-	-	تكلفة الإهلاك
١١٥,٧٩٠	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠	فروق ترجمة عملات
٢٦٣,٥٧٩	٩٤,٢٧٧	٣٦,٧٦٧	١٣٢,٥٣٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٤٧,٤٠٥)	(٧٤,٤٥٢)	(٢٨,٨٠٨)	(٤٤,١٤٥)	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣</b>
١١٥,٧٩٠	١٩,٨٢٥	٧,٩٥٩	٨٨,٣٩٠	التكلفة
٤٤,٦٣٩	٢٦,٤٦٢	١٥,٧٨٣	٢,٣٩٤	مجمع الإهلاك
(٣,٤٣٦)	(١,٠٥٣)	(٥٩٢)	(١,٧٩١)	فروق ترجمة عملات
(١٤,٤٧٦)	(٨,٧٩٨)	(٤,٦١١)	(١,٠٦٧)	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤٢)	-	-	-	إضافات
١٤٢,٣٧٥	٣٦,٤٣٦	١٨,٥٣٩	٨٧,٩٢٦	إستبعادات
٣٠٤,٧٨٢	١١٩,٦٨٦	٥١,٩٥٨	١٣٣,١٣٨	تكلفة الإهلاك
(١٦١,٨٨١)	(٨٣,٢٥٠)	(٣٣,٤١٩)	(٤٥,٢١٢)	فروق ترجمة عملات
(٥٢٦)	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤٢,٣٧٥	٣٦,٤٣٦	١٨,٥٣٩	٨٧,٩٢٦	

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالالف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

**٢٦. الأصول المؤجرة ايجار تمويل بالصافي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٨,٥٤٣	٩٩,٦٠٤	التكلفة
(٢,٤٩٠)	(٣٠,٤٩٣)	فروق ترجمة عملات
(٤٩٤)	٨,٤٢٨	مجمع الإهلاك
<b>٥٥,٥٥٩</b>	<b>٧٧,٥٣٩</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣</b>
٥٦,٦٦٢	٢٦,٣٩٨	إضافات
(١٢,٦١٧)	(٦,٠١٠)	إستيعادات
(٣٠,٤٩٣)	(٣١,٤٦٢)	فروق ترجمة عملات
٨,٤٢٨	١٢,٦٥٤	مجمع الإهلاك
٧٧,٥٣٩	٧٩,١١٩	خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي
(٣١,٦٠٢)	(٣١,١٨٤)	خصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٩)	(٢٧٢)	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
<b>٤٥,٧٥٨</b>	<b>٤٧,٦٦٤</b>	

**٢٧. الأصول غير الملموسة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة
٣٦,٥٢٤	٦٣,٧٢٠	إستهلاك
(٧,٦٧٨)	(٢٠,٦٤٨)	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة</b>
<b>٢٨,٨٤٦</b>	<b>٤٣,٠٧٢</b>	

**٢٨-أرصدة مستحقة للبنوك**

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

## ٢٩- ودائع للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٠٢٤,٤٤٧	٣,٧٣٨,١٣٩	ودائع تحت الطلب
٣,٧٤٠,١٤٦	٤,٥٠٠,١٩٤	ودائع لأجل و بإخطار
١,٠١٥,٦٧٩	٨٩٣,٧٨٤	شهادات إيداع
٨٧٤,١٨٢	٣,٢٥٤,٧١٧	ودائع توفير
١٤٧,٣٦٥	٣٣٣,٧٨٧	ودائع أخرى
<b>٨,٨٠١,٨١٩</b>	<b>١٢,٧٢٠,٦٢١</b>	<b>الرصيد</b>
٥,٨٦٠,٤٢٨	٧,٣٧١,٩٥٦	ودائع مؤسسات
٢,٩٤١,٣٩١	٥,٣٤٨,٦٦٥	ودائع أفراد
<b>٨,٨٠١,٨١٩</b>	<b>١٢,٧٢٠,٦٢١</b>	<b>الرصيد</b>
١,٥٣٢,٩١٦	٢,١٧١,٩٢٤	أرصدة بدون عائد
٢,٢٧٣	٤٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٢٦٦,٦٣٠	١٠,٥٤٨,٢٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٨,٨٠١,٨١٩</b>	<b>١٢,٧٢٠,٦٢١</b>	<b>الرصيد</b>
٥,٣١٨,٨٦١	٨,٧٩٢,٠٩٧	أرصدة متداولة
٣,٤٨٢,٩٥٨	٣,٩٢٨,٥٢٤	أرصدة غير متداولة
<b>٨,٨٠١,٨١٩</b>	<b>١٢,٧٢٠,٦٢١</b>	<b>الرصيد</b>

## ٣٠- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠٢,٣٦١	٨٣,٩٨١	عوائد مستحقة
٢,١٨٥	٩,٦٧٧	إيرادات مقدمة
٢٨,٤٧٧	٢٩,٩٩٩	مصروفات مستحقة
٣٢,٢٥٤	٣٩,٦٥٦	دائنون
٧٢,٦٨٤	١١٠,٥٩٨	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٢٣٧,٩٦١</b>	<b>٢٧٣,٩١٠</b>	<b>الرصيد</b>

( شركة مساهمة مصرية )

 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالآلاف دولار امريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
**٣١- قروض و تسهيلات من بنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	معدل الفائدة	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٨%	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٧,٢٦%	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٧%	قرض من افريكسيم بنك
٤,٢٨٦	-		قرض من البنك الاوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	معدل فائدة ٨,٧٤%	قرض من البنك الاوروبي لإعادة البناء و التنمية
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	معدل فائدة ٨,٠٦%	قرض من مؤسسة التمويل الفرنسية
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
٤٤٨	٣٤٤		قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)
٩,٢٨٠	٥,١٠٩	معدل فائدة ١٧,٧٥%	قرض من البنك المركزي لتنمية الصادرات
-	١,١٥٩		قرض من البنك الأهلي المصري
١٠,٠٧٥	١٥,٧٧٩	معدل فائدة ١٨%	قرض من البنك الأهلي المصري
٣,١٥٣	١,٩٠٥	معدل فائدة ١٨,١%	قرض من بنك مصر
١,٨٣٦	١٩	معدل فائدة ١٧%	قرض من بنك قناة السويس
٢,٦٥٢	١,٤٠٤	معدل فائدة ٩,٢٥%	قرض من المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣,٣٠٢	٣,١٩٤	معدل فائدة ١٨,٦٥%	قرض من البنك الأهلي الكويتي
٧٩٥	٨٤٩	معدل فائدة ١٨,٢٥%	قرض من بنك قطر الوطني
٣٥٨	١,٩٨٣	معدل فائدة ١٧,٧٥%	قرض من بنك الكويت الوطني
٨٣	٩٠٨	معدل فائدة ١٧,٥٠%	قرض من بنك امارات دبي الوطني
-	٣,٨٣٠	معدل فائدة ٢٠%	قرض من بنك التجاري وفا
-	٣,٢٣٧		قرض من بنك المصري الخليجي
٣,٢٤٩	٢,٦٢٦	معدل فائدة ١٧,٧٥%	قرض من البنك القاهرة ( لمدة ٥ سنين و ٧ سنين )
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٥,٤٢٩	معدل فائدة ١٨%	الرصيد
٦٢٤,٧٧٣	١,٠٥٢,٣٤٦		أرصدة متداولة
٤٣٨,٧٨٥	٣,٠٨٣		أرصدة غير متداولة
١,٠٦٣,٥٥٨	١,٠٥٥,٤٢٩		الرصيد

**٣٢. مخصصات أخرى**

الرصيد في اول السنة المالية	المكون / المرتد خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٠٢٨	٨٣٧	(٦٠٣)	(١٤٢)	٥,١٢٠	مخصص مطالبات
٣٣,٦٠٩	(٩,٥٣٦)	(٢,٤٤٨)	-	٢١,٦٢٥	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٨,٦٣٧	(٨,٦٩٩)	(٣,٠٥١)	(١٤٢)	٢٦,٧٤٥	الرصيد
الرصيد في اول السنة المالية	المكون / المرتد خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٣٨	٤,٢٩٩	(١٧٥)	(٢٣٤)	٥,٠٢٨	مخصص مطالبات
٢١,٥٠٧	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٦٠٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٢,٦٤٥	١٩,٦٢٨	(٣,٤٠٢)	(٢٣٤)	٣٨,٦٣٧	الرصيد



( شركة مساهمة مصرية )

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

**٣٣. التزامات ضرائب الدخل الجارية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤,١٩٢	١٥,٨٩٣	التزامات ضرائب أذون و سندات الخزانة
٧	٣٣,٣٦٥	التزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية
١٣,٠٢٦	٩,٣٣٧	التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
<b>٢٧,٢٢٥</b>	<b>٥٨,٥٩٥</b>	

**٣٤. التزامات مزايا العاملين**

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اکتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن استثمار أموال الصندوق وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الأکتواري فيما يلي:-  
 -معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ A  
 -معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.  
 -استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتركات (Unit Projected method).  
 كما يبين الجدول الآتي حركة إلتزامات 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المبالغ المقيدة في المركز المالي
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	القيمة الحالية للإلتزامات الممولة
٢٧,٠٥٨	٢٠,١١١	القيمة العادلة لأصول النظام
١٨,٧٥١	٢١,٤٦٦	عجز (فائض) النظم الممولة
٨,٣٠٧	(١,٣٥٥)	صافي الربح / الخسارة الإکتوارية غير المعترف به
(٤,٧٨٩)	١,١٥٤	صافي الإلتزامات ( الأصول )
٣,٥١٨	(٢٠١)	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
٣,٥١٨	(٢٠١)	الإلتزامات
٣,٥١٨	(٢٠١)	صافي الإلتزامات ( الأصول )

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

ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
١,٠٤٦,٠١٢	٦٧٦,٦٤٠	القيمة الحالية للإلتزامات الممولة
٨٦٠,١٧٩	٨٩٢,١٤٣	القيمة العادلة لأصول النظام
١٨٥,٨٣٣	(٢١٥,٥٠٣)	عجز (فائض) النظم الممولة
(٢٢٥,٢٠٨)	٢٢٣,٥٨٢	صافي الربح / الخسارة الإکتوارية غير المعترف به
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩	صافي الإلتزامات ( الأصول )
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩	المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩	الإلتزامات ( الأصول )
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩	صافي الإلتزامات ( الأصول )

**الأسس الاكتوارية المستخدمة**

دولار أمريكي %	جنية مصرية %	نظام المعاش و المكافأة للعاملين بالجنية المصري متوسط الإفتراضات لتحديد إلتزامات المزايا
٤,٩٧	٢٣,٣٥	معدل (سعر) الخصم %
٢	٥	معدل زيادة التعويض %
٨,٣٠	٣٤,٦	معدل تضخم الأسعار %
٢	٧	معدل زيادة المعاش %
		<b>متوسط الإفتراضات لتحديد صافي التكلفة</b>
٣,٧٩	١٥,٤	معدل (سعر) الخصم %
		معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام
٣,٣٤	١٠,١٨	خلال السنه المالية %
٢	٥	معدل زيادة التعويض %
٨,٣٠	٢٤,٤٠	معدل تضخم الأسعار %
٢	٧	معدل زيادة المعاش %

**٣٥ - عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء**

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

عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

**٣٦ - رأس المال**
**أ- رأس المال المرخص به**

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي .

**ب- رأس المال المصدر و المدفوع**

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

**ج - بيان بأهم مساهمي البنك**

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

## ٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

الإحتياطيات

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	٥,٣٩٤	إحتياطي مخاطر بنكية
٣,٤٦٠	٣,٧٠٥	إحتياطي الرأسمالي
(٥٢,٥٥٦)	(٦٤,٧٤٢)	إحتياطي ترجمة عملات
(٥١,٦٩٩)	(٩٢,١٣٨)	إحتياطي القيمة العادلة
٨٧,٦٧٠	٨٨,٥٦٢	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٢٠,٠٠٧	١٨٣,٦٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية

## (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
-	-	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٧٥٢	٤,٥٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٤٨	١,٧٦٦	محول من الأرباح المحتجزة
(١,٣٧٠)	(٩٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٥٣٠	٥,٣٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية

تقضي 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 الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

**(هـ) الإحتياطي الرأسمالي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,١٠٥	٣,٤٦٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥٥	٢٤٥	المحول من الأرباح المحتجزة
<b>٣,٤٦٠</b>	<b>٣,٧٠٥</b>	الرصيد في آخر السنة المالية

**(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٣٣,٧٢٠)	(٥٢,٥٥٦)	الرصيد في أول السنة المالية
(١٨,٨٣٦)	(١٢,١٨٦)	صافي فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>(٥٢,٥٥٦)</b>	<b>(٦٤,٧٤٢)</b>	الرصيد في آخر السنة المالية

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

**(ز) إحتياطي القيمة العادلة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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 الآخر
(٨٧,٤٣٠)	(٣٨,٩٢٥)	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٥	٣,٦٠٣	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٣,٢٣٢	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى إحتياطي قيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٣٩٨	(٤,٦٥٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة المالية
<b>(٥١,٦٩٩)</b>	<b>(٩٢,١٣٨)</b>	الرصيد في آخر السنة المالية

**(ح) إحتياطي المخاطر العام**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الرصيد في أول السنة المالية
<b>٢٣,٤٨١</b>	<b>٢٣,٤٨١</b>	الرصيد في آخر السنة المالية

**(ط) إحتياطي خاص - إئتمان**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦١,٩٧٤	٨٧,٦٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٦٩٦	٨٩٢	المحول الى إحتياطي المخاطر العام
<b>٨٧,٦٧٠</b>	<b>٨٨,٥٦٢</b>	الرصيد في آخر السنة المالية

**الحركة على الأرباح المحتجزة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٣٧٩,٣٥٩	١,٤٣٠,٧٨٣
(٣٥٥)	(٢٤٥)
(١,٣٣٠)	(١,٤٠٧)
(٢,١٤٨)	(١,٧٦٦)
(١٣,٦٥٥)	(١٤,٢٨١)
(٢٥,٦٩٦)	(٨٩٢)
(٤٠,٧٨٦)	(٤٨,١٦٩)
-	-
(١٣,٢٣٢)	-
١٤٨,٦٢٦	٢٣٥,٩٢٥
<b>١,٤٣٠,٧٨٣</b>	<b>١,٥٩٩,٩٤٨</b>

الرصيد في أول السنة المالية
المحول الي إحتياطي رأسمالي
المحول الي ارصدة دائنة آخري
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
المحول الي الإحتياطي القانوني
المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان
التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٢
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
المحول الي إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
صافي أرباح السنة المالية
الرصيد في آخر السنة المالية

**٣٨. إلتزامات عرضية وارتباطات**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠١٨,٧٣٩	٩٢٩,٦٥٠
١٤٦,٦٠٢	٢٧١,١٠٨
٢٣١,٨٦٢	٨٦,٤٤٩
<b>١,٣٩٧,٢٠٣</b>	<b>١,٢٨٧,٢٠٧</b>

خطابات الضمان
الإعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
الرصيد

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

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

**• السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩**

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

**• السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢**

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

**• السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١**

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

**• ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور****• 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 والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٩ وجرى الحصول على المخالصة النهائية عن عام ٢٠٢٠.

**• السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢**

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

**• السنة 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**
**• السنوات حتى ٢٠٢٢**

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

**• السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢١**

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 وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

**• السنة 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.

**• رابعاً: الضريبة العقارية**

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

**٤٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١١,٢٥٨	١,٣٩٠,٥٢٨
٣٥,٢٧٥	٣٩,٣٢٦
٩٤٧	٧٥٨

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

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

**ب) مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٤٧٦	٢,٧٠٥
٤٠٩	٤٦٨
٢,٨٨٥	٣,١٧٣

المرتببات والمزايا  
 الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقاً للوائح

**٤١ - صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " شيلد "**

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته 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 إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " جمان "**

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وتبلغ 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 للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جنور"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة 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 للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار 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 - صندوق استثمار شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة العائد اليومي "دياموند"

قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق استثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الإكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ ألف وثيقة سعر الوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٢٣,٨١ جنيه مصري

#### ٤٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١٦٤,٩٩٣	١,٦٢٢,٩٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٧٢٢,٧٨٦	٤,٩٤٣,١٤١	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٠,٧٠٥	٢,٧٦٩,٩٢٦	أذون خزانة
(١,١٠٨,٤١١)	(١,٥٢٠,٣٦٥)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٧,٠٠٠)	-	ودائع لدى البنوك
(٩٣٧,٥٩٠)	(١,٣٨٣,٣٠٧)	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)
٣,٨٤٥,٤٨٣	٦,٤٣٢,٢٩٧	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية

#### ٤٧ - 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 و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- في ١ فبراير ٢٠٢٣ قرر البنك المركزي اللبناني تغيير متوسط سعر صرف الدولار 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 الفتره خفضت وكالة ستاندرد اند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية والمحلية من B الى B- مع توقعات مستقره, كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B3 الى Caal , مع نظرة مستقبلية مستقره, و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي و تأثيره على القوائم المالية للبنك, و ترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك.

- إن تأثير البيئة الإقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار 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 الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الإقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها 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 سواء أ على المستوى الإقليمي أو الدولي بشكل عام .

#### ب – أحداث لاحقة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس الموافق ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض اليلة الواحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل ٢١,٢٥ % - ٢٢,٢٥ % و ٢١,٧٥ % على الترتيب كما تم رفع الائتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة 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.