البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

ملخص القوائم المالية للبنك العربي الأفريقي الدولي المستخرجة من القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مراقبا الحسابات على القوائم المالية المستقلة الملخصة للبنك العربي الأفريقي الدولي «شركة مساهمة مصرية»

إلى السادة / مساهمي البنك العربي الأفريقي الدولي (شركة مساهمة مصرية)

راجعنا القوائم المالية المستقلة للبنك العربي الأفريقي الدولي «شركة مساهمة مصرية» «البنك» عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٥ مارس ٢٠٢٤ فقد أبدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ونتائج أعماله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتقريرنا عليها.

مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب	إيهاب مراد عازر
رقم القيد في سجل البنك المركزي «٤٦٤»	رقم القيد في سجل البنك المركزي «١٤٨»
المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية	المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون و إستشاريون	محاسبون قانونيون وإستشاريون

القاهرة فى: ٥ مارس ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

محمد رائف	تامر وحيد	بدر مشاري الحميضي
رئيس المجموعة المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف دولار أمريكي

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص - إئتمان	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطيات أخرى	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٧٩,٠١٨	١٠,٠٠٠	١٣,١٩٨	٦١,٩٧٤	٢٣,٤٨١	٣,٧٥٢	٥,٠٣٣	١,٣٤٥,٠٤٥	٢,١٤٢,٠٠١
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٣,٦٥٥	-	١٣,٢٣٢	٢٥,٦٩٦	-	٢,١٤٨	٣٥٥	(٥٥,٠٨٦)	-
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٣٨٩)	(٤٢,٣٨٩)
المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣٠)	(١,٣٣٠)
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(١,٣٧٠)	-	-	(١,٣٧٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٧٨,١٢٩)	-	-	-	-	-	(٧٨,١٢٩)
صافي أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,١٦٩	١٤٣,١٦٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٥١,٦٩٩)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٤,٥٣٠	٥,٨٨٨	١,٣٨٩,٤٠٩	٢,١٦١,٩٥٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٥١,٦٩٩)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٤,٥٣٠	٥,٨٨٨	١,٣٨٩,٤٠٩	٢,١٦١,٩٥٢
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٤,٢٨١	-	-	٨٩٢	-	١,٧٦٦	٢٤٥	(١٧,١٨٤)	-
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨,٠٨٨)	(٤٨,٠٨٨)
المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)
إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(٩٠٠)	(٥,٣٥٧)	-	(٦,٢٥٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٠,٤٣٩)	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٣٩)
صافي أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٦٩٤	٢٢٧,٦٩٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠,٠٠٠	(٩٢,١٣٨)	٨٨,٥٦٢	٢٣,٤٨١	٥,٣٩٦	٧٧٦	١,٥٥٠,٤٢٤	٢,٢٩٣,٤٥٥

ملخص قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	٤,٤٣٦,٢٦٥	(١٠٤,٩٤٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار	(١,٠٩٢,٠٨٠)	(١٧٨,٢٦٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٦٣,٣٣٢)	(٥٦,٩١٩)
صافي الزيادة / النقص في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية	٣,٢٨٠,٨٥٣	(٣٤٠,١٢٩)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية	٣,٨٣٨,٠٦٧	٤,١٧٨,١٩٦
رصيد النقدية و ما في حكمها في اخر السنة المالية	٧,١١٨,٩٢٠	٣,٨٣٨,٠٦٧

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ بالألف دولار أمريكى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

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

تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ مارس ٢٠٢٣.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب- تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا إستوفى الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الإحتفاظ 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 الآخر فقط في حال أستوفت الشرط التالي :

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية .
- 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 بإعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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 الإئتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الإضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالاضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

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

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الإعتراف الأولي والتي لا تنطوي عليها زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

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

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

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

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

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

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

هى 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 الإعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هى المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .
- يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو بالمقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو الإلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً اليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

د -التقارير القطاعية

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

هـ - ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية

هـ /١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول و الإلتزامات المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الإعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ /٢ - الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والميزانية للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في إقتصاد مُتسارع التضخم)

و -الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله 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 الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

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

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

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

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

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

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

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الإعتراف 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.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الإعتراف في قائمة الدخل ضمن « صافي دخل المتاجرة » بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غيرالمؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل « صافي دخل المتاجرة » بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإرتباط مع الأصول والإلتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط -إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ى -إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أوتسهيل ضمن الايرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أوالمديونيات غير المنتظمة أوالمضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

م -اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.

اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها او إقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان:

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

م/٢ المعايير الكمية:

عند زيادة إحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة بإحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الإعتراف 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 الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الإقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات إقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة المنشأه التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد :

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

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولي:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ن - الأصول غير الملموسة

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

س - الأصول الثابتة

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

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

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

ض - الإستثمارات العقارية

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

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ث - مزايا العاملين

إلتزامات معاشات التقاعد

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

صافي الدخل من العائد

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

مصروفات ضرائب الدخل

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

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

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

إستثمارات مالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أ)أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٧٩,٥٤٢	٨٨١,٥٧١
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٤٣)	(١٠,٢٢٨)
إجمالي (أ)	٥٦٦,٠٩٩	٨٧١,٣٤٣
ب) أذون خزانة		
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	١,٧٢١,٤٤٦	١,٤٤٨,٣٩٩
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٨,٧٩٦)	(٣,٤٦٠)
إجمالي (ب)	١,٧١٢,٦٥٠	١,٤٤٤,٩٣٩
رصيد الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٧٨,٧٤٩	٢,٣١٦,٢٨٢
إجمالي الإستثمارات المالية	٥,٤٤٩,٥٨١	٣,٩٦٢,١٠٠
أرصدة متداولة	٣,٩٨٦,٥٤٣	٢,٣٧٣,٩٣٢
أرصدة غير متداولة	١,٤٦٣,٠٣٨	١,٥٨٨,١٦٨
الرصيد	٥,٤٤٩,٥٨١	٣,٩٦٢,١٠٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤,١٦٩,٩٥٢	٣,٦١٩,٥٧٥
أدوات دين ذات عائد متغير	١,٢١٤,٨٠٩	٢٩٧,٩٢٤
الرصيد	٥,٣٨٤,٧٥١	٣,٩١٧,٤٩٩

أذون الخزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أذون خزانة مصرية	٢,٦٥٩,٦٨٤	١,٩٧٠,٦٥٣
أذون خزانة إماراتية	١١٨,٩٦٧	٦١,١٧٩
أذون خزانة لبنانية	٢٠	٢,٣٠٦
رصيد أذون الخزانة	٢,٧٧٨,٦٧١	٢,٠٣٤,١٣٨
وتتمثل أذون الخزانة في :		
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم	١,٠٩١,٥٣٤	١٣٩,٦٠٠
أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم	٩٤,٢٨٩	٩٢,١٨٤
أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم	٨٠٥	٢٦,٨٠٧
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم	١,٦٥٥,٥٠٩	١,٨٢١,٧٥٤
أذون خزانة إستحقاق أكثر من سنة	-	٣٠٠
إجمالي القيمة الأسمية	٢,٨٤٢,١٣٧	٢,٠٨٠,٦٤٥
يخصم عوائد لم تستحق بعد	(٦٣,٤٦٦)	(٤٦,٥٠٧)
القيمة الأسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد	٢,٧٧٨,٦٧١	٢,٠٣٤,١٣٨
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٨,٧٩٦)	(٤,٠٩٠)
إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١	(٣,١٢٨)
رصيد أذون الخزانة	٢,٧٦٩,٩٢٦	٢,٠٢٦,٩٢٠

قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض أفراد		
- حسابات جارية مدينة	٧٠,٨٢٢	٩٩,٠٠٣
- بطاقات إئتمان	٣٠,٠٤٢	١٧,٥٨٧
- قروض شخصية	٢٦٣,٥٦٧	٣٠٠,٨١٣
- قروض عقارية	٨٩,٤٥١	٧٤,٧٩٤
- قروض أخرى	١,٥٨٤	٢,١١٧
-أوراق تجارية مخصومة	١٤٧,٩٠٥	١٨٩,٨٨٥
الرصيد (١)	٦٠٣,٣٧١	٦٨٤,١٩٩
قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
- حسابات جارية مدينة	١,٩٣١,٨٩٣	١,٨٠٨,٠٦٩
- قروض مباشرة	٨٢٦,٩٨٠	٨٧١,٠٣٢
- قروض مشتركة	١,٥٨٩,٧٥١	١,٦٧٩,٥٤٦
-قروض أخرى	١,٤٥٩	١,٣٩١
-أوراق تجارية مخصومة	٣٦,٣٥٢	٤٤,٩٢٦
الرصيد (٢)	٤,٣٨٦,٤٣٥	٤,٤٠٤,٩٦٤
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٤,٩٨٩,٨٠٦	٥,٠٨٩,١٦٣
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٣٠,٥٧٤)	(٢٩,٩٨٣)
عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٣٣)	(١٥١)
الخسارة الإئتمانية المتوقعة	(٣٩٠,١١٤)	(٤١٩,٦٨٢)
فوائد مجنبة	-	(٦١٢)
الصافي يوزع إلى :	٤,٥٦٨,٩٨٥	٤,٦٣٨,٧٣٥
أرصدة متداولة	٢,٣٥٦,٣٨٩	٢,١٤٤,٢٣٥
أرصدة غير متداولة	٢,٢١٢,٥٩٦	٢,٤٩٤,٥٠٠
رصيد	٤,٥٦٨,٩٨٥	٤,٦٣٨,٧٣٥

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

إدارة رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات Common Equity	٢,١٠٦,١٩٩	٢,٠٤٧,٩٦٢
إجمالي الشريحة الثانية	٥٣,٧٧١	٤٩,٣٧٩
إجمالي القاعدة الرأسمالية	٢,١٥٩,٩٧٠	٢,٠٩٧,٣٤١
مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل		
مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	١٠,١٤١,٧١١	٩,١٣٥,٧١٥
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk	١٦٣,٨٧٦	١٤٢,٨٢٥
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢٧٤,٧١٧	٤٦٤,٣٣٥
إجمالي مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل	١٠,٥٨٠,٣٠٤	٩,٧٤٢,٨٧٥
معيار كفاية رأس المال (٪)	٪٢٠,٤٢	٪٢١,٥٣

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

ودائع للعملاء

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

مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية	المكون / (المرتد) خلال السنة المالية	فروق إعادة ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية
مخصص مطالبات	٥,٠٣٣	٧٦٦	(٥٩٢)	(١٤٢)	٥,٠٦٥
مخصص الإلتزامات العرضية	٣٣,٧٢٩	(٨,٩١٢)	(٢,٤٤٨)	-	٢٢,٣٦٩
الرصيد	٣٨,٧٦٢	(٨,١٤٦)	(٣,٠٤٠)	(١٢٤)	٢٧,٤٣٤

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

قروض و تسهيلات من بنوك

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

رأس المال

أ- رأس المال المرخص به يبلغ مليار دولار أمريكي

ب- رأس المال المصدر والمدفوع يبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي موزعاً على ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الأسمية ٥ دولار أمريكي

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

الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

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

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

ب- مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المرتبات و المزايا	٢,٧٠٥	٢,٤٧٦
الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح	٤٦٨	٤٠٩
	٣,١٧٣	٢,٨٨٥

الموقف الضريبي

- **اولاً: ضريبة الأشخاص الإعتبارية طبقاً للقانون لسنة ٢٠٠٥**

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/ ٢٠١٩

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

٣- السنوات ٢٠٢٠/ ٢٠٢٢

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

٤- السنة المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

- **ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور**

١- السنوات حتى ٢٠٢٠

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

٢- 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 وجاري إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٣- السنة المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

- **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

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

٢- السنة المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١

تم تقديم الاقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة فى المواعيد القانونية حتى نهاية الربع سنوى المنتهى فى 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.

صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي «شيلد»

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار « شيلد » منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة ٩٣,١٢٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٨٦,٩٧ جنيه مصري.

صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي «جمان»

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار «جمان» منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ٢٠١,٩٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٥٩,٧٧ جنيه مصري.

صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت «جذور»

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

صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت «جارد»

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في ادوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ 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

الثقة .. التميز

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

ملخص القوائم المالية المجمعة للبنك العربي الأفريقي الدولي وشركاته التابعة المستخرجة من القوائم المالية الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مراقبا الحسابات على القوائم المالية المجمعة الملخصة للبنك «شركة مساهمة مصرية»

إلى السادة/ مساهمي البنك العربي الأفريقي الدولي «شركة مساهمة مصرية»

راجعنا القوائم المالية المجمعة للبنك العربي الأفريقي الدولي «شركة مساهمة مصرية» «البنك» وشركاته التابعة «المجموعة» عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي استخرجت منها القوائم المالية المجمعة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٥ مارس ٢٠٢٤ فقد أبدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المجمعة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي استخرجت منها القوائم المالية المجمعة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة الملخصة المرفقة تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المجمعة الكاملة للمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المجمعة الكاملة للمجموعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتقريرنا عليها.

مراقبا الحسابات

سيد خليل سيد الديب	إيهاب مراد عازر
رقم القيد في سجل البنك المركزي «٤٦٤»	رقم القيد في سجل البنك المركزي «١٤٨»
المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية	المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون و إستشاريون	محاسبون قانونيون وإستشاريون

القاهرة فى: ٥ مارس ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

محمد رائف	تامر وحيد	بدر مشاري الحميضي
رئيس المجموعة المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

ملخص قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	٣,٧٢٧,١٢٨	(٩٧,٨٤٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار	(١,٠٨٤,٠١٦)	(١٧٤,٢٢٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٥٦,٢٩٨)	(٥٩,٧٤١)
صافي النقص والزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية	٢,٥٨٦,٨١٤	(٣٣١,٨١٨)
رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية	٣,٨٤٥,٤٨٣	٤,١٧٧,٣٠١
رصيد النقدية و ما في حكمها في اخر السنة المالية	٦,٤٣٢,٢٩٧	٣,٨٤٥,٤٨٣

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف دولار أمريكي

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

* تتكون الإحتياطات الأخرى من المجموعة التالية من الإحتياطيات (إحتياطي خاص - إحتياطي رأسمالى - إحتياطي ترجمة عملات) تم الإفصاح عن حركة كل إحتياطي على حدى فى الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي «شركة مساهمة مصرية» بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٣,٠٩٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ مارس ٢٠٢٤.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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 الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.
- يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو بالمقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو الإلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

صافي الدخل من العائد

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

ضرائب الدخل

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

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

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

إستثمارات مالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

أذون الخزانة

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

قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٧٠,٨٢٢	٩٩,٠٠٣
بطاقات إئتمان	٣٠,٠٤٢	١٧,٥٨٧
قروض شخصية	٢٦٥,٠٢٠	٣٠٤,٠٩٩
قروض عقارية	١٣٩,٣٣٥	١١١,٤٠٣
قروض أخرى	١,٥٨٤	٢,١١٧
أوراق تجارية مخصومة	١٤٧,٩٠٥	١٨٩,٨٨٥
الرصيد	٦٥٤,٧٠٨	٧٢٤,٠٩٤
مؤسسات (شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية)		
حسابات جارية مدينة	١,٩٣١,٨٩٣	١,٨٠٨,٠٦٨
قروض مباشرة	٨٢٢,١٢٥	٨٧١,٠٣٢
قروض مشتركة	١,٥٨٩,٧٥١	١,٦٧٩,٥٤٦
قروض أخرى	١,٤٥٩	١,٣٩١
أوراق تجارية مخصومة	٣٦,٣٥٢	٤٤,٩٢٦
الرصيد	٤,٣٨١,٥٨٠	٤,٤٠٤,٩٦٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٥,٠٣٦,٢٨٨	٥,١٢٩,٠٥٧
يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصومة	(٦٥,٥٥٢)	(٤٨,٦٢٨)
يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٣٣)	(١٥١)
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٨٨,٢١٠)	(٤٢٠,٠٩٨)
يخصم : فوائد مجنبة		(٦١٢)
الصافي يوزع إلى :	٤,٥٨٢,٣٩٣	٤,٦٥٩,٥٦٩
أرصدة متداولة	٢,٣٦٩,٧٩٧	٢,١٣٨,٤٢٩
أرصدة غير متداولة	٢,٢١٢,٥٩٦	٢,٥٢١,١٤٠
الرصيد	٤,٥٨٢,٣٩٣	٤,٦٥٩,٥٦٩

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أفراد	بنوك	مؤسسات	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أفراد	بنوك	مؤسسات	الإجمالي
الرصيد أول السنة المالية	٦٦,٥٠٠	٣,٠٩٧	٣٥٣,٥٩٨	٤٢٣,١٩٥	٥٨,١٢٠	٣,٦٥١	٣٦٢,٤٢٦	٤٢٤,١٩٧
(رد) / عبء الإضمحلال	٥,٤٦٧	(١,٨٨٢)	٨٧,١٨٨	٩٠,٧٧٣	٢٣,٧٦٠	٥٧٠	٦٢,١٥٣	٨٦,٤٨٣
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٤٣٢	-	٣,٤١٨	٣,٨٥٠	٢١٥	-	١٧,٦٢٥	١٧,٨٤٠
المستخدم خلال السنة المالية	(٢٧,٣٥١)	-	(٦٢,٧٢٥)	(٩٠,٠٧٦)	(٣,٥٩١)	(٩٩٢)	(١٠,٤١٣)	(١٤,٩٩٦)
فروق ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية	(١٢,٧٩٥)	-	(٢٥,٥٢٢)	(٣٨,٣١٧)	(١٢,٠٠٤)	(١٣٢)	(٧٨,١٩٣)	(٩٠,٣٢٩)
الرصيد في أخر السنة المالية	٣٢,٢٥٣	١,٢١٥	٣٥٥,٩٥٧	٣٨٩,٤٢٥	٦٦,٥٠٠	٣,٠٩٧	٣٥٣,٥٩٨	٤٢٣,١٩٥

استثمارات مالية فى شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة ألف دولار أمريكي	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	إيرادات الشركة ألف دولار أمريكي	أرباح / خسائر الشركة ألف دولار أمريكي	قيمة المساهمة ألف دولار أمريكي	نسبة المساهمة %
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار والتطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
الإجمالي			٩٢	١٤	٢٨	(٨)	٧٠٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة ألف دولار أمريكي	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية ألف دولار أمريكي	إيرادات الشركة ألف دولار أمريكي	أرباح / خسائر الشركة ألف دولار أمريكي	قيمة المساهمة ألف دولار أمريكي	نسبة المساهمة %
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار والتطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
الإجمالي			٩٢	١٤	٢٨	(٨)	٧٠٣	

- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار إضمحلال بمبلغ ٣٣ ألف دولار أمريكى
- تم المساهمة في شركة مصر للإستثمار و التطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكي و التي تمثل ٢٠ ٪ من نسبة مساهمة الشركة. و هذا المبلغ يمثل ٢٥ ٪ من قيمة التخصيص

ودائع للعملاء

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

مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية
مخصص مطالبات	٥,٠٢٨	٨٣٧	(٦٠٣)	(١٤٢)	٥,١٢٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٣٣,٦٠٩	(٩,٥٣٦)	(٢,٤٤٨)	-	٢١,٦٢٥
الرصيد	٣٨,٦٣٧	(٨,٦٩٩)	(٣,٠٥١)	(١٤٢)	٢٦,٧٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية
مخصص مطالبات	١,١٣٨	٤,٢٩٩	(١٧٥)	(٢٣٤)	٥,٠٢٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٢١,٥٠٧	١٥,٣٢٩	(٣,٢٢٧)	-	٣٣,٦٠٩
الإجمالي	٢٢,٦٤٥	١٩,٦٢٨	(٣,٤٠٢)	(٢٣٤)	٣٨,٦٣٧

الثقة .. التميز