

البنك الأهلي المتحد - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	المفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التوزيعات المقترحة لأرباح العام المستقلة
٦٥-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة/ مساهمي البنك الاهلى المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الاهلى المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" (البنك) والمتمثلة فى الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للبنك الاهلى المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

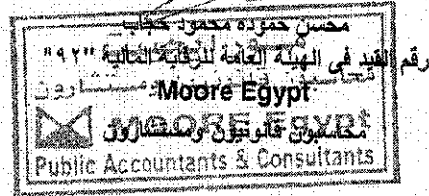
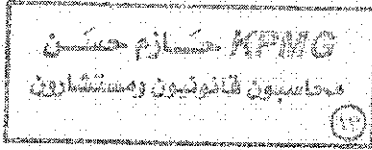
السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة السعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

فارس عامر امام عامر
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٣٠"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في: ٢٣ فبراير ٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٥ ٤٦٦ ٦٥٩	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١ ١٢٧ ٨٠٠	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١ ٦٩٠ ٦١٠	٣ ١٣٦ ١٢٢	(١٧)	أثر خزنة
٢٢ ٨٦٢ ٨٤١	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	(١٨)	أقروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٦ ٢٣٤	٨ ١٤٩	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٦ ١٩٠ ٠٣٤	٤ ٣٣٤ ٣٤٢	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
-	٢٩ ٠٨٧	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨	(٢٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٣٦ ٧٢٤	٣٥ ٨٩١	(٢٣)	استثمارات عقارية
٨٤٨ ٣٣٨	١ ٠٨٦ ٣٩٥	(٢٤)	أصول أخرى
٤٠٩ ١٣٠	٥١٣ ٣٩٣	(٢٥)	أصول ثابتة
٥١ ٤١٦ ٦٩٠	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٦٨ ٢٩٢	٨٠٢ ٤٤٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٢٩٦	١٧ ٠٨٢	(٢٩)	مشتقات مالية
٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	٣٧ ١٩٠ ٤١٤	(٢٧)	ودائع العملاء
١ ٤١٤ ٩٦٦	١ ١٤٧ ٩٣٢	(٢٨)	اللتزامات أخرى
٢٥٢ ٧٩٣	٢٢٥ ٤٦٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧	٣٩ ٣٨٣ ٣٢٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥١٩ ٨٨٩	٧٠٩ ٨٣٩	(٣١)	إحتياطيات
٣ ٥١٧ ٢١٤	٣ ٨٩٨ ٠٩٠	(٣١)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٧ ٠٣٧ ١٠٣	٧ ٦٠٧ ٩٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٥١ ٤١٦ ٦٩٠	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

صالح

هالة حاتم صادق
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن المنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦ ٥٧١ ٨٥٢	٥ ٨٠٢ ٦٣٤ (٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤ ٥٤٥ ٥٤٤)	(٣ ٧٩٥ ٢٤٥) (٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢ ٠٢٦ ٣٠٨	٢ ٠٠٧ ٣٨٩ (٦)	صافي الدخل من العائد
٢٧٤ ٢١٠	٢٩٥ ٣٢٧ (٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠ ٨٦١)	(٩ ٤٧١) (٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٦٣ ٣٤٩	٢٨٥ ٨٥٦ (٧)	صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣ ٠٦٠	٧ ٣٨٠ (٨)	توزيعات أرباح
٧١ ٠٠٥	٧٥ ٨٩٨ (٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٢ ١٤٠	٤٥ ٨١٣ (٢١)	أرباح استثمارات مالية
(١٠٧ ١٨٣)	٧٤ ٥٣١ (١٢)	رد (عبء) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٨٣ ٣٠٤)	(٦٠٣ ٧١٩) (١٠)	مصرفات عمومية إدارية
٩٦ ٦٨٦	(٣٣٥ ٣٥٤) (١١)	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
١ ٩١٢ ٠٦١	١ ٥٥٧ ٧٩٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٥١ ٠٩٥)	(٣٠٠ ٠٤١) (١٣)	مصرف ضرائب الدخل
١ ٤٦٠ ٩٦٦	١ ٢٥٧ ٧٥٣	صافي أرباح العام
٤,٥٥	٣,٧٧ (١٤)	تصويب السهم من صافي أرباح العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
١ ٤٦٠ ٩٦٦	١ ٢٥٧ ٧٥٣	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر:
٧٨٤	٢ ٦٥٣	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر:
(٣٣٧ ٣٥٨)	٢٥٢ ٥٨٣	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٨ ٩٨٣)	تغطية القيمة العادلة
-	٢ ٤٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ١٢٤ ٣٩٢	١ ٥٠٦ ٤٨٢	إجمالي الدخل الشامل خلال العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك		
(رد) حياء الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة		
صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى		
(رد) عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		
إستهلاك علاوة إصدار للمدات		
عبء مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
فروق (إعادة) تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية		
المستخدم من المخصصات الأخرى		
عبء مخصصات أدون خزنة		
مشتقات مالية		
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
أرباح التشغيل قبل للتغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي الزيادة في الأصول و الالتزامات		
أرصدة لدى البنوك		
لبن الخزنة		
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
فروخ و تسهيلات للملاء		
أصول أخرى		
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع الملاء		
التزامات أخرى		
مشتقات مالية		
المستخدم من المخصصات الأخرى		
خسائر الدخل المسددة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد و تجهيز الفروع		
مخصصات من بيع أصول ثابتة		
مخصصات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
مخصصات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)		
صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال العام (٣+٢+١)		
رصيد النقدية و ما في حكمها في أول العام		
رصيد للنقدية و ما في حكمها في آخر العام		
و تمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
البن الخزنة		
أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأكتفاء		
البن الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأكتفاء		
النقدية و ما في حكمها في آخر العام		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

[illegible]

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٤٦٠ ٩٦٦	١ ٢٥٧ ٧٥٣	صافي أرباح العام
(٣ ٧٦٤)	(٣٩٦)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢ ٢٥٩)	(١ ٦٩٢)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
١ ٤٥٤ ٩٤٣	١ ٢٥٥ ٦٦٥	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٢ ٠٦٢ ٢٧١	٢ ٦٣٧ ٢٤٤	أرباح محتجزة في أول العام
-	٣ ٤٨٩	أثر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩
٣ ٥١٧ ٢١٤	٣ ٨٩٦ ٣٩٨	الإجمالي
		يوزع كآلاتي
٧٣ ٠٤٨	٦٢ ٨٨٨	إحتياطي قانوني
٧١١ ٠٠٠	٤٥٠ ٠٠٠	توزيعات نقدية للمساهمين
٩٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	حصة العاملين
٥ ٩٢٢	٥ ٩٢٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢ ٦٣٧ ٢٤٤	٣ ٢٥٧ ٥٨٨	أرباح محتجزة في آخر العام
٣ ٥١٧ ٢١٤	٣ ٨٩٦ ٣٩٨	الإجمالي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٢ فرعاً ويوظف ١٠٤٤ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين ، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة . محافظة القاهرة ، في ١٤ يوليو ٢٠١٠ تم شطب البنك اختياريًا من بورصة من الأوراق المالية.

إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٠

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة)

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية الملحقه بها في إبريل ٢٠٠٩ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فيما يتعلق بالمعاملات الخاصة للأدوات المالية و المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشأن الأدوات المالية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد تم تجميع الشركة التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركة التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك ويتم عرض الإستثمارات في الشركة التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال .

القوائم المالية المستقلة للبنك يجب أن تقرأ مع القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

تطبيق المعيار الدولي ٩ IFRS:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

١- تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بلود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بلود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

- 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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات 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 جزءا 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة 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:

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

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

- اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا 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 الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

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

نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن نموذج البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بحدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى اثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقترض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى اثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي ، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم . يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

- تعريف التعثر في السداد و الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم فحص الأصول المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حول ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على إخلال للحقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على أنه من المحتمل بأن المقترض سيعمل إفلاسه أو إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء الموق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقترضين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد في المجموعة. يواصل البنك سياسته المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية كمنخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد ٩٠ يوماً أو أكثر ، يتم شطب الأصول المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد احتمال واقعي للاسترداد.

ب- الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار 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- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالآلاف جنيه مصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات) .

* تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - 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 لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم 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 الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة . معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

و/١ المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

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 " بالأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإرتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

و/٢ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أي تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المتغطي .
- ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها " صافي الدخل من العائد " .
- ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .
- ويؤخذ أثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

عندما يتم تحصيلها وذلك بعد 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 العميل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ج- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة من 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 ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ك- اضمحلال الأصول المالية

ك/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن.
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الي اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أو لا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الي المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الي المجموعة .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ك- اضمحلال الأصول المالية

ك/ ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (تابع)

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحميلها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوي إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ك/ب الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ل- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زياده رأسمالية وبالتالي لتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم محاسبته عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

م- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الي 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 الي القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

٤٠ - ٥٠ سنة	- مباني
١٠ سنوات	- تحسينات علي أصول مستأجرة
١٠ سنوات	- آلات ومعدات
٢ - ١٠ سنوات	- أصول أخرى

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الي أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الي القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية 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 .

ن- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفة الاقتراض على قائمه الدخل مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقتراض المتعلقة مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

س- النقدية وما في حكمها

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ج- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثيره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

فـ ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس 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 الميزانية .

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 .

٢- ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ف- ضرائب الدخل (تابع)

ص- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ق- رأس المال

ق/١ تكلفة رأس المال

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

ق/٢ توزيعات الأرباح

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

ر- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ش- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد 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 ، ولمرقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل بالإضافة الي 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 المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد 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 الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشرة فئات والتي يتم تقسيمها 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 على التنبؤ بحالات التأخر .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/ قياس خطر الائتمان (تابع)

فئات التصنيف الداخلي للبنك	التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة	
٢	المتابعة العادية	
٣	المتابعة الخاصة	
٤	ديون غير منتظمة	

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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 الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية 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 على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- خطر الائتمان (تابع)

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على 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 واذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على 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 على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المستقلة 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 بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا 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 الآخر 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 .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية *Guarantees and standby letters of credit* ذات خطر الائتمان 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 .

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

٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والامتثال . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
	%	%
ديون جيدة	٦١,٥٧	٥٢,٥٢
المتابعة العادية	٣٠,٨٨	٣٨,٩٦
المتابعة الخاصة	٣,٧٥	٧,٠٢
ديون غير منتظمة	٣,٨٠	١,٥٠
	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الي وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) ، واستناداً الي المؤشرات التالية التي حددها البنك .

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة .

ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الي 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 لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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 . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	١١ ١٢٧ ٨٠٠	أرصدة لدى البنوك
٣ ٣٤٠ ١٩٧	١ ٦٩٠ ٦١٠	أذون خزائنة
		قروض لأفراد
٣٣١ ٦٩٤	٣٩٤ ٥٥٧	- حسابات جارية مدينة
٣٤ ٩٢٦	٣٣ ٥٦٤	- بطاقات ائتمان
٧٠٤ ٢٧٤	٣٨٧ ٣١٩	- قروض شخصية
٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٢ ٥١٥ ٤٢٨	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
١ ٧١٤ ٣٦٧	١ ٣٢٣ ٣٢٩	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	١٣ ٣٧٢ ٥٤٥	- قروض مباشرة
٦ ٤٨٦ ٧٠٣	٦ ٦٢٠ ٨٨٩	- قروض وتسهيلات مشتركة
٣٤٢ ٤٩٣	٢١٧	قروض للبنوك
		إستثمارات مالية
٨ ٩٨٢ ١٨٥	٨ ٨١٨ ٠٢٤	- أدوات دين
٤٤٣ ١٦٨	٤٨٨ ١٦٦	أصول أخرى
٤٤ ٧٧٦ ١٤٢	٤٧ ٦٧٢ ٤٤٨	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة
٥١٢ ٨٧٩	١٧٣ ٨٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات مردين
٣ ٠٥٥ ٣٣٤	٢ ٩٣٢ ٩٣٧	خطابات ضمان
٢٦١ ٧٨٩	٣١٢ ٤٩٧	اعتمادات مستكنة
٢٧١ ٨٠٥	١٠٠ ٠٣٩	عقود الصرف الأجل
٤٠٠ ٩٣٨	٥٨٩ ١٨٨	عقود مبادلة سعر العائد
١٤١ ٦٩٠	١٤٢ ٨٠١	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٤ ٦٤٤ ٤٣٥	٤ ٢٥١ ٢٩٦	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٢,٣ % (٥٣,٦ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنه وأدوات حكومية أخرى ٢٧,٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٢ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظه القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٢,٤٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩١,٤٨ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
- أكثر من ٨٨,٨١ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل دين على الحكومة المصرية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ/ قروض وتسهيلات (تابع)

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية لأغراض المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
قروض وتسهيلات للبائعين	قروض وتسهيلات للملاء	قروض وتسهيلات للبائعين	قروض وتسهيلات للملاء	
-	٢٣ ٧٩٢ ٠٢٠	٣٤٢ ٢٧٧	٢٦ ٥٠٤ ٩٨٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١ ٣٧٢ ١٧٩	-	٤٤٩ ٧٤٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢١٧	٣٨٣ ٤٣٢	٢١٦	١ ٠٦٤ ٣٨٤	محل اضمحلال
٢١٧	٢٥ ٥٤٧ ٦٣١	٣٤٢ ٤٩٣	٢٨ ٠١٩ ١١٠	الأجمالي
(١٩٠)	(١ ٧٦٠ ٢٠٨)	(١ ٥٨١)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	يخصم : خسائر متوقعة /مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١٧٨ ٧١٩)	-	(١٤٩ ٩٠٤)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٧٤٥ ٨٩٠)	(١ ٤٨٩)	(٤٢٧ ٠٠٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٧	٢٢ ٨٦٢ ٨١٤	٣٣٩ ٤٢٣	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلة الثالثة و قدرها ٩٧٩,٣٤٥ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ٣٢٢,٦١٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٨٦٥,٧٨٣ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ١,٤٣٧,٧٨١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر اضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للملاء.

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ١,٧٨٥,٢٧١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٣٣٢,٩٧٩ ألف جنيه مصري).

أقروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
حسابات جارية مدنية	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي	
٣٢٢ ٣٢١	٢٦ ٥١٣	٤٢٢ ٢٢٤	-	٧٧١ ٠٦٦	١- جيدة
٩ ٣٦٥	٤ ٥١١	٢٨٢ ٠٥٠	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٢ ٦٥٨ ١٤٨	٢- المتابعة العادية
٣٣١ ٦٨٦	٣١ ٠٢٤	٧٠٤ ٢٧٤	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٣ ٤٢٩ ٢١٤	الأجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
حسابات جارية مدنية	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي	
٣٨٣ ٦٨٢	٢٩ ١٩٣	٣٨٧ ٣١٩	-	٨٠٠ ١٩٤	١- جيدة
١٠ ٧٤١	-	-	٣ ٥١٥ ٤٢٨	٣ ٥٢٦ ١٦٩	٢- المتابعة العادية
٣٩٤ ٤٢٣	٢٩ ١٩٣	٣٨٧ ٣١٩	٣ ٥١٥ ٤٢٨	٤ ٣٢٦ ٣٦٣	الأجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٦ ٣٧١ ١٨١	٣ ٠٤٣ ٩٤٦	١٢ ٠٢٢ ٩٠٠	١ ٣٠٤ ٣٣٥		جيدة
٥ ٨٣٤ ٧٥٤	٢ ٥٣٨ ٣١٣	٣ ٢٧٧ ٣٧٧	١٩ ٠٦٤		المتابعة العادية
٨٦٩ ٨٣٥	١٨٣ ٦٦٩	٦٨٤ ٠٤٣	٢ ١٢٣		المتابعة الخاصة
٢٣ ٠٧٥ ٧٧٠	٥ ٧٦٥ ٩٢٨	١٥ ٩٨٤ ٣٢٠	١ ٣٢٥ ٥٢٢		الأجمالي

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٢ ٢٧٤ ٦٧٥	٢ ٥٩٧ ٠٩٣	٨ ٩١٨ ٠٠٠	٧٥٩ ٥٨٢		جيدة
٦ ٠٣٩ ٥٨٥	٣ ٠١٠ ٢٧٦	٣ ٠١٠ ٩٣٢	١٨ ٣٧٧		المتابعة العادية
١ ١٥١ ٣٩٧	٦٧١ ٥٤٩	٤٣٦ ٤٥٩	٤٣ ٣٨٩		المتابعة الخاصة
١٩ ٤٦٥ ٦٥٧	٦ ٢٧٨ ٩١٨	١٢ ٣٦٥ ٣٩١	٨٢١ ٣٤٨		الأجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي	
-	٣ ٥٢٠	-	٣ ٥٢٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	٣ ٥٢٠	-	٣ ٥٢٠	الأجمالي

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي	
١٣٤	٢ ٨٧٥	-	٣ ٠٠٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٣٤	٢ ٨٧٥	-	٣ ٠٠٩	الأجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٥٩ ٥٣٢	-	١١٣ ٣٤٦	٤٦ ١٨٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢١ ٢٨٢	٣ ١٢٤	١٤ ٥٣٨	٣ ٦٢٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٦٥ ٤٠٨	١٨ ٠٧٤	١٠٦ ١٤٤	١٤١ ١٩٠	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤٤٦ ٢٢٢	٢١ ١٩٨	٢٣٤ ٠٢٨	١٩٠ ٩٩٦	الأجمالي
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٠٩ ٨٨٩	-	١٤٧ ٤٩٢	٦٢ ٣٩٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٧٣ ٨٦٣	٩ ٣٦٥	٤٨ ٢٤٢	١٦ ٢٥٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١ ٠٨٥ ٤١٨	٣٣٢ ٦٠٦	٤٢٢ ٥٨٧	٣٣٠ ٢٢٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١ ٣٦٩ ١٧٠	٣٤١ ٩٧١	٦١٨ ٣٢١	٤٠٨ ٨٧٨	الأجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأجمالي	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	
٣٨٢	-	٣٨٢	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأجمالي	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	
١ ٤٩٦	-	١ ٤٩٦	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١ ٠٦٤ ٠٠٢	٦٩٩ ٥٧٧	١٦٦ ٥٧٦	١٩٧ ٨٤٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٨١ ٩٣٦	-	٢٨٨ ٨٣٣	٩٣ ١٠٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، ويبين الجدول التالي القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية .

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مؤسسات	١١٢ ٧٧٠	١ ٥١١ ٧٢٢
قروض مباشرة	١١٢ ٧٧٠	١ ٥١١ ٧٢٢
الاجمالي	١١٢ ٧٧٠	١ ٥١١ ٧٢٢

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية	الاجمالي
AAA	-	-	٥٤ ٥٧٩	٥٤ ٥٧٩
(+/-)A	-	-	١ ١٥٩ ٥١٧	١ ١٥٩ ٥١٧
(+/-)BBB	-	-	١٦٤ ٦٨٩	١٦٤ ٦٨٩
(+/-)B	٣ ١٥٨ ١٢٣	٧ ٥٩٨ ٢٤٦	-	١٠ ٧٥٦ ٣٦٩
	٣ ١٥٨ ١٢٣	٧ ٥٩٨ ٢٤٦	١ ٣٧٨ ٧٨٥	١٢ ١٣٥ ١٥٤

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المقدمة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- خطر الائتمان (تابع)

٧/١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٧/١ القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وبالخصم أي مخصصات الإضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أسس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المقترح بها صصيات للعملاء فيما عدا إستثمارات البنك في سندات الخزينة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "أول أخرى" بذات الجدول.

الاجملى	أول أخرى	دول الخارج	الاجملى	الوجه القابلي	جمهورية مصر العربية	الإستثمارية والدائرا	المقاومة الأخرى	أول أخرى
٣ ١٣١ ١٢٢	-	-	٣ ١٣١ ١٢٢	-	-	-	٣ ١٣١ ١٢٢	٣ ١٣١ ١٢٢
٣٣١ ٦٩٤	-	-	٣٣١ ٦٩٤	١ ٤٨٠	١٩ ٠٣٤	٢٦١ ١٨٠	٢٦١ ١٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤ ٩٢٦	-	-	٣٤ ٩٢٦	٥٠٦	٦ ٧٥٤	٢٧ ٦٦٦	٢٧ ٦٦٦	قروض لأفراد
٧٠٤ ٧٧٤	-	-	٧٠٤ ٧٧٤	٣٢ ٠٩٥	٨٨ ٣٦٢	٥٨٣ ٨٦٧	٥٨٣ ٨٦٧	صصيات جارية مدينة
٢ ٣٦٢ ٢٢٢	-	-	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	-	-	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	ساعات الائتمان
١ ٧١٤ ٣٦٧	-	٧٨	١ ٧١٤ ٣٦٩	٣ ٧٧٦	٦١٥ ١١٦	١ ٠٩٥ ٩٤٧	١ ٠٩٥ ٩٤٧	قروض شخصية
١٢ ٣٨٤ ٩٢٤	-	-	١٢ ٣٨٤ ٩٢٤	٩٧ ٩٢٠	٢ ٨٤١ ٠٦٢	١٣ ٤٤٥ ٩٤٢	١٣ ٤٤٥ ٩٤٢	قروض لمؤسسات
١ ٤٨٦ ٧٠٣	-	٩٢ ١٨٠	١ ٣٩٤ ٥١٣	-	-	١ ٣٩٤ ٥١٣	١ ٣٩٤ ٥١٣	صصيات جارية مدينة
٣٤٢ ٤٩٣	-	-	٣٤٢ ٤٩٣	-	-	٣٤٢ ٤٩٣	٣٤٢ ٤٩٣	قروض مباشرة
٨ ٩٨٢ ١٨٥	٥٤ ٥٧٩	٤١٤ ١١٧	٨ ٥١٣ ٤٨٩	-	-	٨ ٥١٣ ٤٨٩	٨ ٥١٣ ٤٨٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٠ ٤٧٩ ٩١٠	٥٤ ٥٧٩	٥٠٦ ٣٢٥	٣٩ ٩١٩ ٠٠٦	١٣٥ ٢٧٧	٣ ٦٢٠ ٢٧٨	٣٦ ١٦٣ ٤٥١	٣٦ ١٦٣ ٤٥١	إستثمارات مالية
٣٩ ٠٥٦ ٤٧٦	٣٥٩ ٩٥٠	٥٦١ ٠٣٠	٣٥ ١٣٥ ٤٩٦	١٢٤ ٥٥٥	٣ ٣٢٩ ٤٩٠	٣١ ٧٧١ ٤٥١	٣١ ٧٧١ ٤٥١	أدوات دين

الاجملى في نهاية السنة الحالية

الاجملى في نهاية سنة المقارنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- خطر الائتمان (تابع)

٧/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان (تابع)
٢٧/١ قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أى مخصصات الاحتياط) وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يؤوله عملاء البنك.

الاجملى	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أنون خزانة
٣ ١٣١ ١٢٢	-	-	٣ ١٣١ ١٢٢	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣١ ٦٩٤	٣٣١ ٦٩٤	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣٤ ٩٢٦	٣٤ ٩٢٦	-	-	-	-	-	حسابات جارية مديونة
٧٠٤ ٢٧٤	٧٠٤ ٢٧٤	-	-	-	-	-	بطاقات الائتمان
٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	-	-	-	-	-	قروض شخصية
							قروض أخرى
							قروض لمؤسسات
١ ٧١٤ ٣٦٧	-	٥٢٠ ٦٠٣	-	٣٨٢ ٥٨٨	٧٧٠ ١٧٢	٣٠ ٠٠٣	حسابات جارية مديونة
١٦ ٣٨٤ ٩٧٤	-	٢ ٤٢٩ ٩٨٥	-	١ ٧٤٨ ٧٥٢	١٠ ٧١٩ ٣٣٨	٤٨٦ ٨٤٩	قروض مبنية
٦ ٤٨٦ ٧٠٣	-	٢ ١٣١ ١٧٥	-	١ ٠١٨ ٤٠٥	٢ ٣٣٧ ١٢٣	-	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٤٢ ٤٩٣	-	-	-	-	-	٣٤٢ ٤٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
							إستثمارات مالية
٨ ٩٨٢ ١٨٥	-	-	٧ ٥٩٨ ٢٤٦	-	-	-	أوراق دين
٤٠ ٤٧٩ ٩١٠	٣ ٤٣٢ ١١٦	٧ ٠٩١ ٧٦٣	١٠ ٧٣٤ ٣٦٨	٣ ١٥٠ ٧٤٥	١٣ ٨٢٦ ٦٣٤	١ ٣٨٣ ٩٣٩	الاجملى في نهاية السنة الحالية
٣٦ ٥٠٦ ٤٨٢	٤ ٣٢٠ ٨٦٨	٦ ٧٠٥ ٥٤٢	٩ ٩٠٩ ٣٦٤	٢ ٤٠٠ ٤١٢	١١ ٦١٤ ٥٧١	١ ٥٩٥ ٧٢٥	الاجملى في نهاية سنة المقارنة

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الي محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة للخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفه إدارة المخاطر الشاملة بالبنك. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معاملات ثقة محددة (٩٥%، ٩٧.٥%، ٩٩%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%، ٢.٥%، ١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام). قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجلوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سلباً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨٩

٤,٢٥٠

متوسط

٣٣٣

٤,٩١٥

أعلى

٢٠١

٣,٠٧٦

أقل

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة بالتوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك، وثقلته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمخاطر الأجنبية والقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخص الجول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية والقيمة المالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب صناديقها والمعامل لها بالأجنبية المصري.

الوصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	فرنك	جنيه استرليني	صناديق أخرى	الإجمالي
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزي	٣ ٣٨٩ ١١٥	١٥ ١٠٢	١٥ ٢١٠	٢ ٥٨٣	٣ ٩٩٥	٣ ٤٧٦ ٠٠٥
أرصدة لدى البنوك	٤ ٢٠٢	٣ ٥٠٩ ١٩٤	٧٠ ٢٤٨	٤٦ ٦٢٠	١٨ ٧٢٥	٣ ٦٤٨ ٩٨٩
أدوات خزانة وأوراق حكومية	٢ ٩٥٩ ٠٧٣	١٧٧ ٠٤٩	-	-	-	٣ ١٣٦ ١٢٢
قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك	٢٠ ٢٢٠ ٠١٠	٥ ٣٠٥ ٧٥٧	٤١٢ ٣١٤	-	١	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢
مشتقات مالية	-	٧ ١٢٢	٩٢٧	-	-	٨ ٠٤٩
إستثمارات مالية	٣ ٨٦٥ ٠٩٠	٣٠٣ ٤٣٢	١٦٥ ٨٢٠	-	-	٤ ٢٣٤ ٣٤٢
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩ ٠٨٧	-	-	-	-	٢٩ ٠٨٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٤ ٤٦٨	-	-	-	-	٥٤ ٤٦٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	-	-	-	-	٤ ٧٣٠ ٤٣٤
الكافة المستحقة	١ ٣٠١ ٢٢٠	٣٣٠ ٩٧١	٣ ٤٨٨	-	-	١ ٦٣٥ ٦٧٩
أصول أخرى وثيقة و عقارية	٣٦ ٥٥٣ ٢٩٩	٩ ٦٩٨ ١٢٧	٦٦٨ ٠٠٧	٤٩ ٢٠٣	٢٢ ٧٢١	٤٦ ٩٩١ ٧٥٧
إجمالي الأصول المالية و الأخرى	١٨٨	١٢٧ ٠٠٣	٧٩٦ ٩٨٣	-	-	٨٠٢ ٤٤٠
الإلتزامات المالية	٣٠ ١٢٧ ٠٠٣	١٠٥ ٧٧١	٤٩٩ ٧٢٤	٤٨ ٣٢١	١٠ ٢٦٦	٣٧ ١٩٠ ٤١٤
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١٥ ٧٧١	١ ٣٠٦	-	-	١٧ ٠٨٢
والتابع للملاءم	-	٨٤ ٨٣٧	٣ ٣٧٩	٧٣	١	١ ٢٧٣ ٣٩٢
مشتقات مالية	١ ٢٨٥ ١٠٢	-	-	-	-	-
اللتزامات و مخصصات أخرى	٣١ ٤١٧ ٢١٣	٧ ٤٠٣ ١٩٦	٥٤ ١٧٨	٤٨ ٣٩٤	١٠ ٢٦٧	٣٩ ٣٨٣ ٣٢٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٥ ١٣٥ ٤٠٦	٢ ٢٤٥ ٤٣١	١٦٣ ٨٢٩	٨٠٩	١٢ ٤٥٤	٧ ٦٠٧ ٩٢٩
صافي المركز المالي	١٨٨	١٢٧ ٠٠٣	٧٩٦ ٩٨٣	-	-	٨٠٢ ٤٤٠
في نهاية سنة المقلوبة	١٨٨	١٢٧ ٠٠٣	٧٩٦ ٩٨٣	-	-	٨٠٢ ٤٤٠
إجمالي الأصول المالية	٣٠ ١٢٧ ٠٠٣	١٠٥ ٧٧١	٤٩٩ ٧٢٤	٤٨ ٣٢١	١٠ ٢٦٦	٣٧ ١٩٠ ٤١٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٣١ ٤١٧ ٢١٣	٧ ٤٠٣ ١٩٦	٥٤ ١٧٨	٤٨ ٣٩٤	١٠ ٢٦٧	٣٩ ٣٨٣ ٣٢٨
صافي المركز المالي	١٨٨	١٢٧ ٠٠٣	٧٩٦ ٩٨٣	-	-	٨٠٢ ٤٤٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- مخاطر 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر 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
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيو 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 .

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

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية.

أرصدة لدي البنوك

تمثل القيمة العادلة للإبداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدي البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها ، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الإضمحلال (الخصائر المتوقعة) . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

إستثمارات في أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية تتضمن الأصول المصنفة بمبدأ التكلفة المشهكة والأصول المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شاماً الأخر أو حساب الأرباح والخسائر . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من الممارسة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق مشابهة .

المستحق للبنوك و عملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمطالبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة والإحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا إحتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي ولا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال:

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	طبقاً لبازل II
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الذريعة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٦٨٦ ٣١٨	٤٤٩ ٨٠١	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
-	٢٣٤ ٥٩٦	إحتياطيات
٢ ٦٦٣ ١١٩	٢ ٦٧٠ ١٣١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
-	٨٦٨ ٠٧٩	الأرباح المحتجزة *
(١٠٥ ٦٧٩)	-	الأرباح المرحلية الربح سنوية
٦ ٢٤٣ ٧٥٨	٧ ٢٢٢ ٦٠٧	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والاضافي
		إجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الذريعة الثانية (رأس المال المساند)
١ ٣٨٩	-	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٤ ٨٢٩	٥ ٥٦٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة ولي شركات شقيقة
٣٦٨ ٠٥٣	١٩٥ ١٥٤	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٧٤ ٢٧١	٢٠٠ ٧١٤	إجمالي رأس المال المساند
٦ ٦١٨ ٠٢٩	٧ ٤٢٣ ٣٢١	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٣٤ ٦٢٦ ٩٨٩	٣٦ ٥٢٩ ٤٢٣	مخاطر الائتمان
-	٦٥٢ ٣٠٠	مخاطر السوق
٤ ٣٩٠ ٧٤٨	٣ ٤٨٦ ٥٢٠	مخاطر التشغيل
٣٩ ٠١٧ ٧٣٧	٤٠ ٦٦٨ ٢٤٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٦,٩٦%	١٨,٢٥%	معيار كفاية رأس المال

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (٢) طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وتم إعدادها طبقاً للقوائم المالية المجمعة.

الأرباح المحتجزة للعام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد التوزيعات المعتمدة من الجمعية العامة للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٩

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ- إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البند

٦ ٢٤٣ ٧٥٨	٧ ٢٢٢ ٦٠٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٤ ٠٢٨ ٣٨٤	٥٠ ١١٠ ٨٩٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥١ ٤٨٨ ٠٧٠	٤٧ ٢٦٦ ١٧٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٥ ٤٦٦ ٦٥٩	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١ ١٢٧ ٨٢٧	٣ ٩٩١ ٤٨١	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:
١١ ١٢٧ ٨٠٠	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	حسابات جارية وودائع
٢١٧	٣٤٢ ٤٩٣	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
١ ٦٩٠ ٦١٠	٣ ١٣٦ ١٢٢	إجمالي أذون خزانة
-	٢٩ ٠٨٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦ ١٩٤ ٧٦٠	٤ ٣٣٩ ٠٦٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	التكلفة المستهلكة
٢٢ ٩٨٢ ٨٤٥	٢٥ ٩١٩ ٠٧٨	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعلام تشمل:
٢٥ ٧٧١ ٧١٦	٢٨ ٤٧٢ ٧٥٩	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(١ ٧٧٣ ٢٨٥)	(١ ٨٥٩ ٦٧٨)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة
(١٧٨ ٧١٩)	(١٤٩ ٩٠٤)	(-) العوائد المجنيه
(٨٣٦ ٨٦٧)	(٥٤٤ ٠٩٩)	(-) خصم غير مكتسب
٤٠٩ ٢٥٤	٥١٣ ٥٨١	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاملاك)
٨٩٢ ٢٦٣	١ ١٣١ ٣١٩	الأصول الاخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

معامل التحويل %

٣٩ ٨٥٤	٤٤ ٢٦٨	%٢٠
١ ١٣٨ ١٢٨	١ ١٥٦ ٧٠٩	%٥٠
٧٤ ٢٢٢	٦٩ ٧٧٩	%٥٠
١٠٠ ٠٣٩	٢٧١ ٨٠٤	%١٠٠
١٧٣ ٨٣٤	٥١٢ ٨٧٨	%١٠٠
٣٢٦ ٣٣١	٢٥٤ ٢٥٣	%١٠٠
٧١ ٤٠٠	٧٠ ٨٤٥	%٥٠
٦١٦٥٠٦	٤٦٤ ١٨٦	%١٠

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي الائتمانات العرضية:

اعتمادات مستنديه - استيراد

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عملة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة

كمبيالات مقبولة

إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة وعقود إيجار

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

نسبة الرافعة المالية

%١١,٥٦ %١٤,٤١

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر اضمحلال القروض و التسهيلات

يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجها ضمن المرحلة ٣ (المصنفة كمنخفضة القيمة) لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في حالة التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح لهذه التسهيلات لمدة أكثر من ٩٠ يوماً أو في حالة وجود صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر لائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند المجموعة إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" طبقاً لموكالة التصنيف موديز. يراعي البنك مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية التعثر في السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى المقرض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة المقرض

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار كافة الأصول المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. تقوم المجموعة بتطبيق معايير كمية متوافقة بالنسبة للمحفظة التي تخضع للتقييم الائتماني الداخلي والخارجي لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

- يستند نظام التقييم الداخلي للبنك إلى عدة تقييمات نوعية و يلتزم البنك أيضاً بالتعليمات الرقابية ذات العلاقة كما يلي:
- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة ٢ في حالة وجود تعثر في سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة أكثر من ٦٠ يوماً. أو وفقاً لتقدير الإدارة.
- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة ٢ في حالة وجود انخفاض في التصنيف الائتماني للتسهيل لأكثر من درجة بما يتجاوز نقطة منتصف التصنيف بين التصنيف السابق و آخر تصنيف يمنح للائتمان المنتظم على مقياس الجدارة الائتمانية.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للمقرض. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقدير البنك لجودة الأصول في المستقبل. تستخدم المجموعة مقياس نقطة في الوقت (PIT PD) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعدد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر. يقوم البنك بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للأصول وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية

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

ج- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الأستثمار والعوائد. البيع هو الحدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الدولي رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع. البيع هو حدث غير عرضي أو استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الدولي رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الهدف من نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولكن تدار الأصول على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بالاثبات الالتزامات 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 سرف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في العام التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي

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 فيمالي :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الأستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية للأشخاص.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصرفيات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
مضارب الحل
ربح الخدم

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي
أصول النشاط القطاعي
إجمالي الأصول
الائتمانات للنشاط القطاعي
إجمالي الائتمانات

بنود أخرى للنشاط القطاعي
املاكات
اضمحلال

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	إستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١ ٣٠١ ٥٨٣	٥٢٣ ٨٢١	٤ ١٢٥ ٤١٥	٤٧٣ ٥١٣	٧١ ٠٧٨	١ ١٥٧ ٧٤٥
(٤ ٧٤٣ ٧٨٩)	(٢١١ ٠١٧)	(٣ ٥٢٨ ٤٣٨)	(١٢٥ ٧٦٤)	(١٦ ٢٢٨)	(٨١٢ ٣٤٢)
١ ٥٥٧ ٧٩٤	٣١٢ ٨٠٤	٥٩٦ ٩٧٨	٣٤٧ ٧٥٩	٤ ٨٥٠	٢٩٥ ٤٠٣
(٣٠٠ ٠٤١)	(١٦ ٠٠٣)	(١٣٤ ٣٢٠)	(٧٨ ٢٤٦)	(١ ٠٩١)	(٧٠ ٣٨١)
١ ٢٥٧ ٧٥٣	٢٩٦ ٨٠١	٤٦٢ ٦٥٨	٢٦٩ ٥١٤	٣ ٧٥٩	٢٢٥ ٠٢١
٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	٢ ٦٩٢ ١٢٥	١ ١٠٥ ٠٦٠	١٨ ١١٢ ٥٤١	٣٧١ ٥٩٥	٧٤ ٧٠٩ ٩٣١
٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	٢ ٦٩٢ ١٢٥	١ ١٠٥ ٠٦٠	١٨ ١١٢ ٥٤١	٣٧١ ٥٩٥	٧٤ ٧٠٩ ٩٣١
٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	١ ٤٥٠ ٩٠٨	٢٩ ٧١٠ ٤٩٥	١ ٥٩٧ ٨٠٦	١٣٠ ٩١٢	٦ ٤٩٣ ٢٠٦
٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	١ ٤٥٠ ٩٠٨	٢٩ ٧١٠ ٤٩٥	١ ٥٩٧ ٨٠٦	١٣٠ ٩١٢	٦ ٤٩٣ ٢٠٦
(٥٣ ٨١٢)	(١,٤٩٠)	(٢٥,٥٣١)	(٦,٤٤٣)	(٧٠٢)	(١٩ ٦٤٦)
٧٤ ٥٣١	-	٥,٠٨٧	(١,٢٣١)	-	٧٠ ١٧٥

البنك الأهلي المصري - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مؤشرات كبيرة	مؤشرات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
١٧٥٨ ٩٨٦	١ ٥٢٠ ٧٦٤	٢١ ١٥٤	٤٠١ ٨٧٨	٤ ٣٢١ ٢٨٤	٥٥٥ ٦٥١	٧ ٠٥٨ ٩٥٣
(١ ٥٢٠ ٧٦٤)	(١١٠ ٠٥١)	(٩٦ ٤٣١)	(٣ ٨٨٤ ٠٨٥)	٣٧٠ ٤٤٩	(٥ ١٤٦ ٨٩٢)	
٣٣٨ ٢٢٣	٥ ٠٩٨	٣٠٥ ٤٤٣	٤٣٧ ١٩٩	٩٣١ ١٠٠	١ ٩١٢ ٠١١	
(٧٥ ٠١٧)	(١ ١٤١)	(٦٨ ٧٢٤)	(٩٨ ٣٦٩)	(٢٠٧ ٨٣٩)	(٤٥١ ٠٩٥)	
١٦٣ ٢٠٥	٣ ٩٥٣	٣٢٦ ٧١٨	٣٣٨ ٨٣٠	٧١٨ ٢٦١	١ ٤٦٠ ٩٦٦	
٢١ ٧٩٧ ٦٥٣	٢٢٧ ١٣٢	٢٦ ١٠٦ ٦٦١	١ ٢٠٨ ٤٥١	١ ٩٧٦ ٧٩٤	١ ٩٧٦ ٧٩٤	٥١ ٤١٦ ٦٩٠
٢١ ٧٩٧ ٦٥٣	٢٢٧ ١٣٢	٢٦ ١٠٦ ٦٦١	١ ٢٠٨ ٤٥١	١ ٩٧٦ ٧٩٤	١ ٩٧٦ ٧٩٤	٥١ ٤١٦ ٦٩٠
٧ ٤١٩ ٠٦٣	١٣٧ ١٥٨	١٧٥ ٠٨٥	٣٤ ٩٠١ ٩٣٠	١ ٧٤٦ ٣٥٣	١ ٧٤٦ ٣٥٣	٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧
٧ ٤١٩ ٠٦٣	١٣٧ ١٥٨	١٧٥ ٠٨٥	٣٤ ٩٠١ ٩٣٠	١ ٧٤٦ ٣٥٣	١ ٧٤٦ ٣٥٣	٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧
(١٥٠ ٢٥٢)	(٥١٨)	(٦٠ ٢٢١)	(٢٢٠ ٣٣٤)	(١٠ ٢٨١)	(١٠ ٢٨١)	(٤٥ ٦٦٦)
(١٠٧ ٣٦٥)	-	-	-	١٨٢	١٨٢	(١٠٧ ١٨٣)

الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
 الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
 إيرادات النشاط القطاعي
 مصرفيات النشاط القطاعي
 نتيجة أصل القطار
 خسائر البائ
 ربح الخدم

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي
 أصول النشاط القطاعي
 إجمالي الأصول
 التزامات النشاط القطاعي
 إجمالي التزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي
 مكسبات
 اعتمادات

البيك الأولي المندرج - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المقدمة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	الدولة القبطي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
		الإقليمية والنطاق وسيط	الجزيرة		
١ ٣٠١ ٥٨٣	٨٣ ٤١١	١ ٩١٤ ١٥٦	٧١٨ ٨٩٨	٣ ٥٣٥ ١١٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤ ٧٤٣ ٧٨٩)	(٦٩ ٩٢٩)	(١ ٦٩٢ ١٩١)	(٥١١ ٦٤٩)	(٢ ٤٢٠ ٠١٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٥٥٧ ٧٩٤	١٣ ٤٨٣	٢٢١ ٩٦٠	٢٠٧ ٢٤٩	١ ١١٥ ١٠٢	نتيجة أعمال القطاع
(٣٠٠ ٠٤١)	(٣ ٠٣٣)	(٤٩ ٩٤٢)	(٤٦ ٦٣٤)	(٢٠٠ ٤٣٧)	مؤثرات الدخل
١ ٢٥٧ ٧٥٢	١٠ ٤٤٨	١٧٢ ٠١٨	١٦٠ ٦١٥	٩١٤ ٦٧٠	ربح العام

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إجمالي	الدولة القبطي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	إيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
		الإقليمية والنطاق وسيط	الجزيرة		
٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	١٣٥ ٥١١	٣ ٦٤٩ ٧٢٨	٥ ٨٥٤ ٤٦٦	٣٧ ٣٥١ ٥٥٢	أصول القطاعات الجغرافية
٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	١٣٥ ٥١١	٣ ٦٤٩ ٧٢٨	٥ ٨٥٤ ٤٦٦	٣٧ ٣٥١ ٥٥٢	إجمالي الأصول
٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	٥٩٥ ٣٩٩	١١ ٩٥٠ ١٤٦	٥ ٩٩٧ ٨٣٠	٢٠ ٨٣٩ ٩٥٣	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	٥٩٥ ٣٩٩	١١ ٩٥٠ ١٤٦	٥ ٩٩٧ ٨٣٠	٢٠ ٨٣٩ ٩٥٣	إجمالي الالتزامات
٧٤ ٥٣١	-	-	-	٧٤ ٥٣١	بيد أخرى للقطاعات الجغرافية اضمحلال

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتقارير المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي	الدرجة القبلية	جهازية مصر العربية		الحيزة	الفاخرة الكبرى	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
		الإستراتيجية والمناخ	وسيط			
٧.٠٥٨ ٩٥٣	٨١ ٩.٣	١ ٥٥٨ ٨١٦	٨٤٢ ٧٥٧	٤ ٥٧٥ ٤٧٧		إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥ ١٤٦ ٨٩٢)	(٧٥ ١.٦)	(١ ٤٣٠.٥٠)	(١٤٢ ٥١.٠)	(٢ ٩٩٩ ٢٢٦)		مصرفيات القطاعات الجغرافية
١ ٩١٢.٠٦١	٦ ٧٩٧	١٢٨ ٧٦٦	٢٠٠ ٢٤٧	١ ٥٧٦ ٢٥١		نتيجة أعمال القطاع
(٤٥١.٩٥)	(١ ٥٢٩)	(٢٩ ٥١٢)	٤٥ ٨٣٩	(٤٦٥ ٨٩٢)		ضرائب الدخل
١ ٤٦٠.٩١٦	٥ ٢٦٨	٩٩ ٢٥٣	٢٤٦.٠٨٦	١ ١١٠.٣٥٩		ربح العا

الأصول والائتمانات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٥١ ٤١٦ ٦٩٠	١٣٦ ٢١٨	٣ ٤٣٢ ٦٦٢	٤ ٤٥٥ ٢٧٣	٤٣ ٣٩٢ ٥٣٧	أصول القطاعات الجغرافية
٥١ ٤١٦ ٦٩٠	١٣٦ ٢١٨	٣ ٤٣٢ ٦٦٢	٤ ٤٥٥ ٢٧٣	٤٣ ٣٩٢ ٥٣٧	إجمالي الأصول
٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧	٦١٣ ١٦١	١٥ ٤٥٣.٠٣١	٤ ٨٩٥ ٤٨٠	٢٣ ٤١٧ ٩١٥	الائتمانات القطاعات الجغرافية
٤٤ ٣٧٩ ٥٨٧	٦١٣ ١٦١	١٥ ٤٥٣.٠٣١	٤ ٨٩٥ ٤٨٠	٢٣ ٤١٧ ٩١٥	إجمالي الائتمانات
(١٠٧ ١٨٣)	-	-	-	(١٠٧ ١٨٣)	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
					اضمحلال

٥- التحليل القطاعي

قواعد تحديد القطاعات (لا ترد في الإيضاحات المنشورة)

يمكن تحديد قطاع النشاط أو النشاط الجغرافي كقطاع مطلوب التقرير عنه إذا تحقق أي من العوامل التالية :

- إذا بلغت إيرادات القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالي الإيرادات وفقا للقوائم المالية المجمعة للبنك .
- أو إذا نتاج أعمال القطاع سواء ربحا أو خسارة ١٠% أو أكثر من نتائج البنك بصرف النظر عن نتائج أعمال القطاع ربحا أو خسارة .
- أو إذا بلغت أصول القطاع ١٠% أو أكثر من اجمالي أصول البنك

يمكن تجميع قطاعين أو أكثر من قطاعات النشاط أو القطاعات الجغرافية المعد عنها تقارير داخلية في قطاع نشاط واحد أو قطاع جغرافي واحد إذا تشابهت القطاعات وذلك فقط إذا تحقق ما يلي :

- تشابه الأداء المالي لأجل طويل ومن ذلك مؤشرات الربحية .
- أو التشابه في أي من العوامل سالف الإشارة إليها .

إذا كان القطاع أدنى من جميع حنود الأهمية النسبية الواردة بالعوامل سالف الإشارة إليها يمكن التقرير عنه أنه قطاعا " منفصلا " رغما من حجمه أو دمج في قطاع آخر تتوافر بشأنه أي من هذه العوامل أو إدراج بياناته ضمن بند " قطاعات أخرى " في التحليل القطاعي

بعد تحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها بشكل منفصل وفقا لما تقدم ويتم المقارنة بين اجمالي إيرادات هذه القطاعات وفقا لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الإيرادات الواردة بهذه القائمة ، فإذا كان الاجمالي المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلى التحليل القطاعي قطاعات أخرى ولو لم تتوافر فيها أي من العوامل سالف الإشارة إليها وذلك بهدف الوصول إلى تحليل بيانات قطاعات مستقلة لا تقل إيراداتها من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٦- صافي الدخل من العائد		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عائد القروض والايرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات للعملاء		٣ ٤٩٦ ٠٧٥	٣ ٦٠٠ ٧٣٨
أذون وسندات خزانة		١ ٩٥٢ ٤٤٦	٢ ٢٧٠ ٧١٧
ودائع وحسابات جارية		٣٥٤ ١١٣	٧٠٠ ٣٩٧
الاجمالي		٥ ٨٠٢ ٦٣٤	٦ ٥٧١ ٨٥٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية		(٦٢ ٥٣٨)	(٢٧ ٥٩٥)
للبنوك		(٣ ٧٣٢ ٧٠٧)	(٤ ٥١٧ ٩٤٩)
للعلماء		(٣ ٧٩٥ ٢٤٥)	(٤ ٥٤٥ ٥٤٤)
الاجمالي		٢ ٠٠٧ ٣٨٩	٢ ٠٢٦ ٣٠٨
صافي الدخل من العائد			
٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان		٢٥٠ ٨٧٤	٢٣٦ ٦٣٩
أتعاب وصولات الأمانة والحفظ		١١ ٣٠٢	١٠ ٥٥٢
أتعاب أخرى		٣٣ ١٥١	٢٧ ٠١٩
الاجمالي		٢٩٥ ٣٢٧	٢٧٤ ٢١٠
مصروفات الأتعاب والعمولات:			
أتعاب أخرى مدفوعة		(٩ ٤٧١)	(١٠ ٨٦١)
الاجمالي		(٩ ٤٧١)	(١٠ ٨٦١)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٨٥ ٨٥٦	٢٦٣ ٣٤٩
٨- توزيعات أرباح			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الاجمالي		٧ ٣٨٠	٣ ٠٦٠
٩- صافي دخل المتاجرة			
أرباح عمليات النقد الأجنبي			
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
الاجمالي		٧٥ ٨٩٨	٧١ ٠٠٥

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٠- مصروفات إدارية		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
تكلفة العاملين		(٢٢٢ ١٤٣)	(١٥٩ ١٠٦)
أجور ومرتبات		(١٣ ٩١٦)	(١٠ ٠٠٨)
تأمينات اجتماعية		(٢٣٦ ٠٥٩)	(١٦٩ ١١٤)
إهلاك واستهلاك		(٥٣ ٨١٢)	(٤٥ ٦١١)
مصروفات إدارية أخرى		(٢١٣ ٨٤٨)	(٢٦٨ ٥٧٩)
الإجمالي		(٦٠٣ ٧١٩)	(٤٨٣ ٣٠٤)
١١- مصروفات إيرادات تشغيل أخرى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٣٦٨ ٠١٨)	٣٠ ٤٦٤
أرباح بيع أصول ثابتة		١ ٦٩٢	-
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون		-	٥٢١
صافي رد مخصصات أخرى		١٧ ١٢٣	٢ ٨٧٦
إيرادات تشغيل أخرى		١٣ ٨٤٩	٦٢ ٨٢٥
الإجمالي		(٣٣٥ ٣٥٤)	٩٦ ٦٨٦
١٢- رد (عيب) إضعاف عن خسائر الائتمان المتوقعة		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
قروض وتسهيلات للعملاء		٧٥ ٧٦٢	(١٠٧ ١٨٣)
أرصدة لدى البنوك		٨٥٦	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢ ٥٤١)	-
أذون خزينة		٤٥٤	-
الإجمالي		٧٤ ٥٣١	(١٠٧ ١٨٣)
١٣- مصروف ضرائب الدخل		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الضريبة الجارية		٣٧٧ ٠٦٤	٤٥١ ٠٩٥
الضريبة المؤجلة		(٧٧ ٠٢٣)	-
الإجمالي		٣٠٠ ٠٤١	٤٥١ ٠٩٥
الربح قبل الضرائب		١ ٥٥٧ ٧٩٤	١ ٩١٢ ٠٦١
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%		٣٥٠ ٥٠٤	٤٣٠ ٢١٤
الأثر الضريبي لكل من:		(٧ ٠٩٢)	(٤ ٦٦٤)
إيرادات غير خاضعة للضريبة		(٤٩ ٧٥٤)	٩ ٨٠١
المخصصات		(٥ ٧٧١)	(٣ ٧٠٨)
الإهلاكات		٨٩ ١٧٧	١٩ ٤٥٢
أخرى		٣٧٧ ٠٦٤	٤٥١ ٠٩٥
مصروف ضريبة الدخل الفعلي			

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنية مصري)

١٤- نصيب السهم في صافي أرباح العام

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد للأسهم العادية خلال العام على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	صافي الربح
١ ٢٥٧ ٧٥٣	١ ٤٦٠ ٩٦٦	يخصم نصيب الماملين من الأرباح (المقترح)
(١٢٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح)
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	نصيب مساهمي البنك في صافي الربح
١ ١٣١ ٨٣١	١ ٣٦٥ ٠٤٤	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	نصيب السهم في صافي أرباح العام
٣,٧٧	٤,٥٥	

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نقدية
٣٠٥ ١٠٥	٣٧٤ ١٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ١٧٠ ٩٠٠	٥ ٠٩٢ ٥٢١	الإجمالي
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	أرصدة بدون عائد
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية
٥٩٢ ٩١٣	٦١٤ ٢١١	ودائع
٣ ٠٥٦ ٤٣٥	١٠ ٥١٣ ٥٨٩	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	١١ ١٢٧ ٨٠٠	الإجمالي
(٣٥٩)	-	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	١١ ١٢٧ ٨٠٠	بنوك محلية
٧٦٠ ١٧١	٣ ٧٢٧ ٦٤١	بنوك خارجية
٩٠ ٤٥٨	٢ ٣٩١ ٥٦٠	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٢ ٧٩٨ ٧١٩	٥ ٠٠٨ ٥٩٩	الإجمالي
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	١١ ١٢٧ ٨٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
(٣٥٩)	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	١١ ١٢٧ ٨٠٠	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٥٩٢ ٩١٣	٦١٤ ٢١١	الإجمالي
٣ ٠٥٦ ٤٣٥	١٠ ٥١٣ ٥٨٩	
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	١١ ١٢٧ ٨٠٠	
(٣٥٩)	-	
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	١١ ١٢٧ ٨٠٠	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٩٣٨ ٢٥٠
١٧٨ ٠٦١	٨٧٧ ٢٩٠
٤٥٠ ٦٩٧	-
٦٨٦ ٤٨٦	-
(٢٢ ٠٠٠)	(٣٠ ٠٠٠)
٣ ٣٤٠ ١٩٧	١ ٧٨٥ ٥٤٠
(٢٠٤ ٠٧٤)	(٩٤ ٩٣٠)
(١)	-
٣ ١٣٦ ١٢٢	١ ٦٩٠ ٦١٠

أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة

أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً

أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً

عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

يخصم: عوائد لم تستحق بعد

يخصم: مخصص الخسائر المتوقعة

الاجمالي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٣١ ٦٩٤	٣٩٤ ٥٥٧
٣٤ ٩٢٦	٣٣ ٥٦٤
٧٠٤ ٢٧٤	٣٨٧ ٣١٩
٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٣ ٥١٥ ٤٢٨
٣ ٤٣٣ ١١٦	٤ ٣٣٠ ٨٦٨
١ ٧١٤ ٣٦٧	١ ٣٢٣ ٣٢٩
١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	١٣ ٢٧٢ ٥٤٥
٦ ٤٨٦ ٧٠٣	٦ ٦٢٠ ٨٨٩
٢٤ ٥٨٥ ٩٩٤	٢١ ٢١٦ ٧٦٣
٢٨ ٠١٩ ١١٠	٢٥ ٥٤٧ ٦٣١
(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	(١ ٧٦٠ ٢٠٨)
(١٤٩ ٩٠٤)	(١٧٨ ٧١٦)
(٤٢٧ ٠٠٠)	(٧٤٥ ٨٩٠)
٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	٢٢ ٨٦٢ ٨١٤
٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	٢٢ ٨٦٢ ٨١٤
٣٤٢ ٤٩٣	٢١٧
(١ ٥٨١)	(١٩٠)
(١ ٤٨٩)	-
٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	٢٢ ٨٦٢ ٨٤١

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض أخرى

الاجمالي (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

الاجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم: مخصص الخسائر المتوقعة

يخصم: العوائد المجنية

يخصم: خصم غير مكتسب

الصافي ويوزع كالتالي:

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض وتسهيلات للبنوك

يخصم: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

يخصم: خصم غير مكتسب

صافي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصافي)

أ - تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢ ٠٣٧ ٩٦٨	١ ٧٦٠ ٣٩٨	الرصيد أول العام
-	٢٣٦ ٧٣٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٤٣ ٢٠٥	(٥٠ ٠٠٤)	(رد) عبء خسائر متوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(٣٦ ٠٢٢)	(٢٥ ٧٥٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
١٣ ٤٠٣	(١٠١ ٩٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
٣٦ ٠٢٢	٢٥ ٧٥٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٤٣٤ ١٧٨)	-	الديون المدومة خلال العام
١ ٧٦٠ ٣٩٨	١ ٨٤٥ ١٢٨	الرصيد في آخر العام

ب - تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أفراد
٣ ٥١٦	١ ١٣٠	الرصيد أول العام
-	١٢٥ ٢١٥	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	(٥ ٠٨٧)	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(١٨٢)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
١٨٢	-	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٢ ٣٨٦)	-	الديون المدومة خلال العام
١ ١٣٠	١٢١ ٢٥٨	الرصيد في آخر العام (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مؤسسات
٢ ٠٣٤ ٤٥٢	١ ٧٥٩ ٢٦٨	الرصيد أول العام
-	١١١ ٥١٧	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٤٣ ٢٠٥	(٤٤ ٩١٧)	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(٣٥ ٨٤٠)	(٢٥ ٧٥٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
١٣ ٤٠٣	(١٠١ ٩٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
٣٥ ٨٤٠	٢٥ ٧٥٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٤٣١ ٧٩٢)	-	الديون المدومة خلال العام
١ ٧٥٩ ٢٦٨	١ ٧٢٣ ٨٧٠	الرصيد في آخر العام (٢)
١ ٧٦٠ ٣٩٨	١ ٨٤٥ ١٢٨	الاجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - مشتقات مالية

محاسبة التغطية

قام البنك بتطبيق محاسبة التغطية وتم إدراج التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
٤٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٤٩	١٧ ٠٨٢
٤٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٤٩	١٧ ٠٨٢

مشتقات سعر العائد

عقود مبادلة سعر العائد

إجمالي المشتقات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
٥٨٩ ١٨٨	٦ ٢٣٤	٦ ٢٩٦
٥٨٩ ١٨٨	٦ ٢٣٤	٦ ٢٩٦

مشتقات سعر العائد

عقود مبادلة سعر العائد

إجمالي المشتقات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠١٩ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
إستثمارات مالية		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :	
(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		مدرجة في السوق (سندات الخزينة)	
مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	
مدرجة بالسوق		غير مدرجة بالسوق	
ج) وثائق صناديق استثمار :		وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة (مدرجة) (إيضاح ٣٥/أ)	
وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا (مدرجة) (إيضاح ٣٥/ب)		إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		(أ) أدوات دين	
(أ) أدوات دين		مدرجة في السوق	
سندات غير حكومية		سندات حكومية	
(ب) وثائق صناديق استثمار :		وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة - (مدرجة) (إيضاح ٣٥/أ)	
وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا - (مدرجة) (إيضاح ٣٥/ب)		إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :		(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	
(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		مدرجة في السوق	
(ب) وثائق صناديق استثمار :		وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة - (مدرجة) (إيضاح ٣٥/أ)	
إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)		إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)	
أرصدة متداولة		أرصدة غير متداولة	
إجمالي الإستثمارات المالية			

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠- استثمارات مالية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أدوات حقوق ملكية	٦٢ ٢٧٦	٦٢ ١٥٨
أدوات دين ذات عائد / بدون عائد	٨ ٩٨٢ ١٨٥	٨ ٨١٨ ٠٢٤
صناديق الاستثمار	٤٩ ٤٠٢	٣٣ ٧٠٤
إجمالي الاستثمارات المالية	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	٨ ٩١٣ ٨٨٦

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة:		
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٦ ١٩٠ ٠٣٤	٢ ٧٢٣ ٨٥٢
أثر تطبيق معيار ٩	(٣ ١١٧ ٩١٧)	٣ ٠٢٣ ١٨١
إضافات	٢ ٧٩٧ ٤٥١	-
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١٧ ٠٩١	١٩ ٥٤٩
استثمارات (بيع / استرداد)	(١ ٧٠٥ ٤٦٤)	(١ ٠٣٦ ١٤٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٩٧ ٢٣٨)	-
صافي التغيير في القيمة العادلة	٢٥٠ ٣٨٥	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:		
الرصيد في أول سنة المقارنة	٥ ٤٧٢ ٣٣٠	٢ ٩٣٤ ٦٥٢
إضافات	٢ ٢٤٠ ٢٨٤	٥٨٧ ٠٩٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٣٣ ٤٣٧	٢ ٤٣٩
استثمارات (بيع / استرداد)	(١ ٢١٧ ٣٦٠)	(٨٠١ ٥٣٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٨٩٢)	-
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٣٢٧ ٧٦٥)	١ ١٩٢
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٦ ١٩٠ ٠٣٤	٢ ٧٢٣ ٨٥٢

٢١- أرباح (استثمارات مالية)

أرباح بيع الذون وسندات خزينة	٩ ٦٧٧	١٤ ٤٠٨
أرباح استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٦ ١٣٦	٢٧ ٧٣٢
الإجمالي	٤٥ ٨١٣	٤٢ ١٤٠

٢٢- استثمارات مالية في شركة تابعة

شركة الأهلي المتحد للتمويل العقاري - غير مدرجة في السوق

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
%١٠٠	٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤١ ٦٤٦	٤١ ٦٤٦
(٤ ٩٢٢)	(٤ ٠٨٩)
(٨٣٣)	(٨٣٣)
٣٥ ٨٩١	٣٦ ٧٢٤

القيمة الدفترية أول العام
مجمع الإهلاك
إهلاك العام
صافي القيمة الدفترية آخر العام

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٣ ١٦٨	٤٨٨ ١٦٦
٢٤ ٠٥٣	١٧ ٤١٣
٢٣٩ ٩٥٥	٢٩٢ ٥٩٤
٧٥ ٠١٣	٧ ٣٨٢
٧ ٢٠٥	٩ ٤٥١
٢٩٧ ٠٠١	٣٣ ٣٢٢
١ ٠٨٦ ٣٩٥	٨٤٨ ٣٣٨

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
تأمينات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
التأمينات والعهد
أصول أخرى
الإجمالي

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تأمينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠
٢٨ ٥٢٠	٢٩ ٢٢٣	٤٣ ٤٧١	٥٦ ٤٤٦	١٥٧ ٦٦٠
-	-	-	(٢ ٨٢٣)	(٢ ٨٢٣)
(٦ ٢٢٢)	(١٤ ٩٩٣)	(٦ ٥٨٩)	(٢٥ ١٧٥)	(٥٢ ١٧٩)
-	-	-	٢ ٤٠٥	٢ ٤٠٥
٢٢٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٣٩٣
٢٩١ ١٠٣	١٨٨ ٧١٧	١٠٧ ٣٢٧	٣١٤ ٧٣١	٩٠١ ٨٧٨
(٥٧ ١٠٥)	(٩٩ ٧٩٦)	(٣٦ ٤٦٨)	(١١٥ ٠٨٦)	(٣٨٨ ٤٨٥)
٢٢٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٣٩٣

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩
أضافات
إستبعادات خلال العام
تكلفة الإهلاك
إهلاك الإستبعادات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في نهاية العام يتمثل في
التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أراضي ومباني	تأمينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٨١ ٣٤٣	٦٤ ٧٧٩	٢١ ٦٤٤	٧٩ ٢٧٦	٣٤٧ ٠٤٢
٣٦ ٠١٧	٢٢ ٦٢٧	١٦ ٧٨٥	٣٢ ٢٥١	١٠٧ ٦٨٠
-	-	-	(٢ ٥٧٠)	(٢ ٥٧٠)
(٥ ٦٦٠)	(١٢ ٧١٥)	(٤ ٤٨٢)	(٢١ ٩٢١)	(٤٤ ٧٧٨)
-	-	-	١ ٧٥٦	١ ٧٥٦
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠
٢٢٢ ٥٨٣	١٥٩ ٤٩٤	٦٣ ٨٥٦	٢٦١ ١٠٨	٧٤٧ ٠٤١
(٥٠ ٨٨٣)	(٨٤ ٨٠٣)	(٢٩ ٩٠٩)	(١٧٢ ٣١٦)	(٣٣٧ ٩١١)
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٨
أضافات
إستبعادات خلال العام
تكلفة الإهلاك
إهلاك الإستبعادات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد في نهاية العام يتمثل في
التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٨ ٢٩٢	٤٠ ٤٦٨
١٢٠ ٠٠٠	٧٦١ ٩٧٢
١٦٨ ٢٩٢	٨٠٢ ٤٤٠
١٢٥ ٣٧٥	٧٦١ ٩٧٢
٤٢ ٩١٧	٤٠ ٤٦٨
١٦٨ ٢٩٢	٨٠٢ ٤٤٠

حسابات جارية
ودائع
الاجمالي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤ ٣٢٤ ٨٥٦	١١ ٧٢٤ ٢٥٥
١٩ ٨٢٠ ٣٣٦	١٥ ٧٢٨ ٢٦٢
٤ ٢٤٣ ٢٢٩	٥ ٣٥٣ ٢٦٩
٣ ٨١٠ ٦٠١	٤ ٠٣٥ ٢٤٣
٣٣٨ ٢١٨	٣٤٩ ٣٨٥
٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	٣٧ ١٩٠ ٤١٤
٣٣ ٢٤٨ ٩٤٩	٢٧ ٤٢١ ٩٠٣
٩ ٢٨٨ ٢٩١	٩ ٧٦٨ ٥١١
٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	٣٧ ١٩٠ ٤١٤
٣ ٦٦٤ ٩٠١	٣ ٢٨٧ ٠٢٤
١٤ ٨٠٨ ٧٧٦	١٢ ٨٢١ ٨٥٩
٢٤ ٠٦٣ ٥٦٣	٢١ ٠٨١ ٥٣١
٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	٣٧ ١٩٠ ٤١٤
١٨ ٤٧٣ ٦٧٧	١٦ ١٠٨ ٨٨٣
٢٤ ٠٦٣ ٥٦٣	٢١ ٠٨١ ٥٣١
٤٢ ٥٣٧ ٢٤٠	٣٧ ١٩٠ ٤١٤

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبإخطار
شهادات ادخار وإيداع
ودائع توفير
ودائع أخرى
الاجمالي
ودائع مؤسسات
ودائع أفراد
الاجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير
أرصدة ذات عائد ثابت
الاجمالي
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الاجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٨٩ ٨١٠	٣٠٠ ٠٩٤
١٢٥ ٣٥٠	٨٦ ٤٦٤
٦٨ ٤٣٩	١٠٦ ٧٨١
٢٥٧ ١١٣	٢٤٨ ٣٩٣
٣٩ ٥٢١	٩ ٩٩١
٩٤ ٤٤٤	٦٧ ٨٧٥
٣٦٣ ٢٦٩	٢٨٦ ٢٤٦
٦٧ ٠٢٠	٤٢ ٠٨٨
١ ٤١٤ ٩٦٦	١ ١٤٧ ٩٣٢

عوائد مستحقة
عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
إمانات عامة
ضرائب مستحقة
إيرادات محصلة مقدماً
مصرفات مستحقة
إلتزامات ضريبية مؤجلة
أرصدة دائنة متنوعة
الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩- مخصصات أخرى

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص لتضاييا	
٢٥٢ ٧٩٣	٥٢ ٠٨٥	١٧١ ١٨٩	٢٩ ٥١٩	الرصيد في أول العام
٢٦١	٢٦١	-	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(١٧ ١٢٣)	(٢٠ ٥٧٠)	-	٣ ٤٤٧	المكون المتبقي القرض منه خلال العام
(٤ ٦٣٧)	-	(٤ ٦٣٧)	-	المستخدم خلال العام
(٥ ٨٣٤)	(١ ٣٤٢)	(٤ ٣٩٨)	(٩٤)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٢٤٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في آخر العام

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص لتضاييا	
٢٦٢ ١٤٩	٥١ ٩٥١	١٧٧ ٨٠٣	٣٢ ٣٩٥	الرصيد في أول العام
(٢ ٨٧٦)	-	-	(٢ ٨٧٦)	انقضى القرض منه خلال العام
(٧ ٠٥١)	-	(٧ ٠٥١)	-	المستخدم خلال العام
٥٧١	١٣٤	٤٣٧	-	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
٢٥٢ ٧٩٣	٥٢ ٠٨٥	١٧١ ١٨٩	٢٩ ٥١٩	الرصيد في آخر العام

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ٤ مليارات جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٤ مليارات جنيه مصري) .

(ب) رأس المال المصدر والمملوك

- بلغ رأس المال المصدر والمملوك ٣ مليارات جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣ مليارات جنيه مصري) يمثل في حدود ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٣٠٨٧
٦٠٢٧	١٠٩٦٥
٤٣٦١٦٤	٣٦٣١١٦
-	٢٤٨٤٠٠
٢٥٥٧٦٤	(١٠٥٦٧٩)
١١٨٨٤	-
٧٠٩٨٣٩	٥١٩٨٨٩

احتياطي خاص
احتياطي المخاطر البنكية العام
احتياطي قانوني ورسمالي
احتياطي مخاطر تطبيق معيار دولي للتقارير المالية ٩
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المالية
احتياطي المخاطر العام
اجمالي الاحتياطات في آخر العام
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٩٦٥	٧٢٠١
٣٩٦	٣٧٦٤
(٥٣٣٤)	-
٦٠٢٧	١٠٩٦٥

الرصيد في أول العام
التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
الرصيد في آخر العام

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة خصماً على حساب توزيع الأرباح ويتم اعتماده من الجمعية العامة للبنك عند إنقضاءها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب- احتياطي قانوني ورسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦٣١١٦	٣٠٠٩٢٤
-	٢٢٥٩
٧٣٠٤٨	٥٩٩٣٣
٤٣٦١٦٤	٣٦٣١١٦

الرصيد في أول العام
محول من أرباح محتجزة
محول من أرباح العام
الرصيد في آخر العام

يتمتع على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز لمبة ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رسيد ما يعادل ٥٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٠٥٦٧٩)	٢٣٠٨٩٤
١١٢٧١٤	(٢٣٦٥٧٣)
٢٤٧٦	-
٢٤٦٢٥٣	-
٢٥٥٧٦٤	(١٠٥٦٧٩)

الرصيد في أول العام
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
احتياطي القيمة العادلة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

د- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢ ٦٩٨ ١٢٦	٣ ٥١٧ ٢١٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
-	٣ ٤٨٩	الرصيد في أول العام
(٢ ٢٥٩)	-	أثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٥٩ ٩٣٣)	(٧٣ ٠٤٨)	محول إلي احتياطي رأسمالي
(٤٨٠ ٠٠٠)	(٧١١ ٠٠٠)	المحول إلي الاحتياطي القانوني
(٩٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	حصة للعاملين في الأرباح
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣ ٧٦٤)	(٣٩٦)	المحول إلي احتياطي مخاطر بتكيفية
١ ٤٦٠ ٩٦٦	١ ٢٥٧ ٧٥٣	صافي أرباح العام
٣ ٥١٧ ٢١٤	٣ ٨٩٨ ٠٩٠	الرصيد في آخر العام

٣٢- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥ ٤٦٦ ٦٥٩	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١ ١٢٧ ٨٠٠	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	أرصدة لدى البنوك
١ ٦٩٠ ٦١٠	٣ ١٣٦ ١٢٢	أذون خزائنة
(٤٨٣ ٦٦٧)	(١٦٧ ٠٥٧)	ودائع لدى البنوك
(١ ٦٩٠ ٦١٠)	(٣ ١٣٦ ١٢٢)	أذون خزائنة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٦ ١١٠ ٧٩٢	٦ ٩٥٧ ٩٣٧	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم تكوين مخصص لذلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

ب ارتباطات رأسمالية

بلغت تعالقات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بحوالي ١٦٧,٤٢٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٢٣٢,٢١٩ ألف جنيه) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

ج ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٢ ١٤٧	٢٢ ٧٠٣
٢٦ ٦٢٥	٣٣ ٣٦٧
٣٨ ٠٥٣	٣٨ ٠٤٢
٨٦ ٨٢٥	٩٤ ١١٢

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

د ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥١٢ ٨٧٩	١٧٣ ٨٣٤
٣ ٠٥٥ ٣٣٤	٢ ٩٣٢ ٩٣٧
٢٦١ ٧٨٩	٣١٢ ٤٩٧
٢٧١ ٨٠٥	١٠٠ ٠٣٩
٤٠٠ ٩٣٨	٥٨٩ ١٨٨
١٤١ ٦٩٠	١٤٢ ٨٠١
٤ ٦٤٤ ٤٣٥	٤ ٢٥١ ٢٩٦

الأوراق المقبولة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
عقود الصرف الأجلة
عقود مبادلة سعر المائد
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
الإجمالي

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات بالصافي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥١٢ ٨٧٩	١٧٣ ٨٣٤
٢ ٤٧٢ ٣٠٤	٢ ٤٣٢ ٦٨٣
٢٢١ ٣٤٢	١٩٩ ٢٦٩
٢٧١ ٨٠٥	١٠٠ ٠٣٩
٤٠٠ ٩٣٨	٥٨٩ ١٨٨
١٤١ ٦٩٠	١٤٢ ٨٠١
٤ ٠٢٠ ٩٥٨	٣ ٦٣٧ ٨١٤

الأوراق المقبولة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
عقود الصرف الأجلة
عقود مبادلة سعر للمائد
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

٣٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٨٥,٥% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ١٤,٥% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ١٠٠% . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٨٣ ٣٨٤	٧٠٦ ٢٩٩
٣٠ ٠٠٧	٢٨ ٤١٠
٦ ٩٩٥	١ ٨٩٨
٢١٥ ٦٨٥	٢١٤ ٣٤٩

نوع المعاملات
أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض للعملاء

٣٥- صناديق الاستثمار

أ- صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (ثروة)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، ويبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٢,١٥٠,١٧٥ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٣٥ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٥٠٥,٧١٦ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٣٥ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٧,٠٤٧ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، كما بلغ إجمالي وثائق الصندوق للقائمة في ذات التاريخ ٢,١٥٠,١٧٥ وثيقة (إيضاح ٢٠).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك لائحة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٨٢٢ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

ب- صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الثاني للاستثمار في الأسهم ذو العائد التراكمي (صندوق ألفا)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، ويبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥١٩,٢٦٥ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٢١,٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١١,٠٠١ ألف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك لائحة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧١,٢٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ودرجت ضمن بند الأتعاب والعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٦- الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم إقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الإقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٢ وسداد الضريبة المستحقة عليها
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤ وتم إنهاء النزاع أمام اللجان الداخلية.
- جاري فحص الفترة من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٦ .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة .

ثانياً: ضرائب الدمغة

- من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ تم فحص بعض فروع البنك وسداد الضريبة وجاري فحص باقي الفروع .
- تم فحص الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ و تم سداد الضريبة لمصلحة الضرائب.
- جاري فحص الفترة من ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٨ .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة .

ثالثاً: ضرائب الممتلكات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة .
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ١٩٩٦ وسداد الضريبة، و جاري نظر بعض الفترات أمام القضاء .
- الفترة من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٢ جاري تسويتها مع مصلحة الضرائب .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية .
- جاري فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٠ .
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٤ جزائياً و تم الاعتراض عليها.
- لم يتم فحص الفترة من عام ٢٠١٥ حتى الآن.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة أعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة .

رابعاً: الضريبة العقارية

- قام البنك بسداد الضريبة العقارية الواردة مطالبات مصلحة الضرائب بما فيها المطالبات المشابهة بالمعالة و التي تم الاعتراض عليها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض أرقام المقارنة لتتضمن مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية .

٣٨- أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ بدءاً من ١ يناير ٢٠١٩. وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق التعليمات المسلف ذكرها علي النحو التالي:

احتياطي المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٣ ٥١٧ ٢١٤	(١٠٥ ٢٧٩)
إجمالي أثر إعادة التصنيف و القياس		
أثر الخصائص الائتمانية المتوقعة	٣ ٤٨٩	١١٢ ٧١٤
- إستثمارات	-	-
- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	-	-
- ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	-	-
الرصيد - المعدل - في ١ يناير ٢٠١٩	٣ ٥٢٠ ٧٠٣	٧ ٠٣٥

و الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية خلال العام:

مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	١ ٤٩٧ ٣٣٧	-	٣ ٦٤٩ ٢٤٨
أذون خزائنة	١٧٨ ٠٦١	-	٣ ٢٤٠ ١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٩ ٠٣٤ ٦٦٤	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٢٨ ٣٦١ ٦٠٣
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر	١٦٤ ٦٨٨	-	٤ ٢٥١ ٧٥١
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	-	-	٤ ٧٢٠ ٤٣٤
	١٠ ٨٧٤ ٧٥٠	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٤٤ ٢٢٣ ٢٣٣

و الشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٣٢١	-	٣٥٩
أذون خزائنة	١	-	١
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	١٧٢ ١٠٩	٩٧٩ ٣٤٥	١ ٨٤٥ ١٢٨
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر	٧ ٨٧٩	-	٨ ٨١٥

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع الأرقام بالألف جنيه المصري)

٢٨ أقر التطبيق الأولي للمعدل الدولي للتكاليف المالية رقم ٩ لتبليغ
يوضح الجول الثاني الآخر على تصنيف الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة التفرعية طبقاً للمطابقة طبقاً لتعليمات معيار ٩	التغيرات المرحلية	القيمة التفرعية طبقاً للتعليمات الصادرة في ٢٠٠٨ ديسمبر	التصنيف طبقاً لتعليمات معيار ٩	التصنيف طبقاً للتعليمات الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	الإصول المالية
٥ ٤٦٦ ٦٥٩	-	٥ ٤٦٦ ٦٥٩	التكلفة المستهكة	قرض وتسهيلات	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١ ١٢٧ ٨٠٠	-	١١ ١٢٧ ٨٠٠	التكلفة المستهكة	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
١ ٤٩٢ ٧٤١	-	١ ٤٩٢ ٧٤١	التكلفة المستهكة	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
١٩٧ ٨٦٩	-	١٩٧ ٨٦٩	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٢٢ ٨٦٢ ٨٤١	-	٢٢ ٨٦٢ ٨٤١	التكلفة المستهكة	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٢ ٦٩٥ ٦٧١	(٣ ٤٠٨ ٥٠١)	١ ١٠٤ ١٧٢	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٥ ٦٦٢ ٢٢٩	٣ ٤٠٨ ٥٠١	٢ ٢٥٣ ٧٢٨	التكلفة المستهكة	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٤٦٠ ١٢٤	-	٤٦٠ ١٢٤	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٨٩	-	٢ ٧٨٩	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٥٩ ٣٦٩	-	٥٩ ٣٦٩	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٧٠٥	-	٢٣ ٧٠٥	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
١٠ ١٧٢	٥ ١٧٢	٥ ٠٠٠	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
١١ ٣٠٠	١ ٣٠٠	٥ ٠٠٠	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك
٥٠ ٠٧٣ ٧١٩	١١ ٩٧٢	٥٠ ٠٦١ ٧٩٧	القيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل الآخر	قرض وتسهيلات	أرصدة لدى البنوك