

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٠

وتقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية 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
٦١-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

الى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

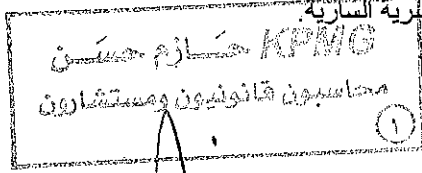
قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل الى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.



مراقبا الحسابات

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

محسن حموده محمود حجاب
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٩٢"
Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٩ مايو ٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٤ ٤٦٢ ٤٨٨	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٢ ٨٣٣ ٧٢١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٥٨ ١٢٢	٥ ٤٦١ ٥٢٨	(١٦)	أذون خزانة
٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	٢٧ ١٤٥ ١٠١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٨ ٠٤٩	٧ ٩٨٨	(١٨)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٥ ٣٨٤ ٠٨٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٤ ٦٦٨ ٧٨٥	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩ ٠٨٧	٢٩ ١٤١	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨	(٢١)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥ ٨٩١	٣٥ ٦٨٣	(٢٢)	إستثمارات عقارية
١ ٠٨٦ ٣٩٥	١ ٢٥٣ ٧١٤	(٢٣)	أصول أخرى
٥١٣ ٣٩٣	٥٢١ ٤٨٤	(٢٤)	أصول ثابتة
٤٧ ٠١٣ ٢٥٧	٥١ ٨٥٨ ١٨٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٠٢ ٤٤٠	٣ ٤١٠ ٩٥٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٠٨٢	٢٦ ١١٥	(١٨)	مشتقات مالية
٢٢ ٠٠٠	١ ٦٨٠ ٣٤٨	(١٦)	إتفاقيات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٣٧ ٥٤٤ ٨٤٠	(٢٦)	ودائع العملاء
١ ١٤٧ ٩٣٢	١ ٨٢٢ ١١٨	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٢٢٥ ٤٦٠	٢٢٩ ٨٢٣	(٢٨)	مخصصات أخرى
٣٩ ٤٠٥ ٣٢٨	٤٤ ٧١٤ ١٩٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٠٩ ٨٣٩	٥٥٥ ٩٤٧	(٣٠)	إحتياطيات
٣ ٨٩٨ ٠٩٠	٣ ٥٨٨ ٠٣٧	(٣٠)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٧ ٦٠٧ ٩٢٩	٧ ١٤٣ ٩٨٤		إجمالي حقوق الملكية
٤٧ ٠١٣ ٢٥٧	٥١ ٨٥٨ ١٨٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق

هالة حاتم صادق
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١ ٥٧٢ ٩٢٩	١ ٢٩٢ ٦٦٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٠٧٥ ٥٣٦)	(٧٧٧ ٦٩٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٩٧ ٣٩٣	٥١٤ ٩٦٨	(٦)	صافي الدخل من العائد
٧٦ ٩٥٧	٨٢ ١٧٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢ ٢٩٨)	(٤ ١٧٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٤ ٦٥٩	٧٨ ٠٠٠	(٧)	صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٧ ٨١١	٣١ ٢٠١	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٣ ٠٥٢	٣٩ ٥٧٥	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٢ ٨٥٧)	٢ ٤٧٣	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
(١٤٧ ٧٥٤)	(١٧٠ ٥٨٥)	(٩)	مصروفات إدارية
(١٠٤ ٨٧٩)	(٥٣ ٢٥٠)	(١٠)	مصروفات تشغيل أخرى
٣٠٧ ٤٢٥	٤٤٢ ٣٨٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٣ ٢٠٩)	(١١٢ ٠١٨)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٢٣٤ ٢١٦	٣٣٠ ٣٦٤		صافي أرباح الفترة
٠,٧٨	١,١٠	(١٣)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٤ ٢١٦	٣٣٠ ٣٦٤	صافي أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر :
١ ٢١٧	(٢ ٣٢٣)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر :
١٠١ ٤٧٢	(١٩٩ ٤١٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤ ٣١٠)	(٩ ١٠٣)	تغطية القيمة العادلة
١ ٣٧٠	(٧ ٥٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٣ ٩٦٥	١١١ ٩٧٧	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة / العام

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٤٤٢ ٣٨٢	٣٠٧ ٤٢٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك	(٢٣,٢٥)	١٢ ٢٨٠
(رد) عبء الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢)	٤٠ ٢٢٩
صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى	(٢٩)	(١٩ ٦٣٢)
(رد) عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك	(١٢)	١ ٠٩٩
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٢٩)	(١ ٨٧٧)
عبء المخصصات إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١١)	١٢١
إستهلاك علاوة إصدار للسندات	(٢٠)	(٨ ١٩٧)
عبء مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٢)	(٦٠٨)
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية	(٢٠)	٣٥ ٠٨٢
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(٤ ٦٣٧)
عبء مخصصات أذون خزانة	(١٢)	٢ ٠١٦
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٩)	٢٦١
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٤٦٤ ٣٣٩	٣٧٠ ٩٠٥
صافي الزيادة في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٣٩٤ ٧٩٥
أذون الخزانة	(١٦)	(٢ ٣٥ ٢١٨)
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	(٢٤ ٠٥٠)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٧)	(٥٨٦ ٤٤٩)
أصول أخرى	(٢٣)	(١٣٢ ٦٦١)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	(٢٥ ٤٨٠)
ودائع العملاء	(٢٦)	(٢ ٣٦٦ ٣٢٢)
التزامات أخرى	(٢٧)	٦١ ١٩٠
مشتقات مالية	(١٩)	٩ ٠٩٤
انتقاليات بيع أدوات دين مع الالتزام باعادة الشراء	(١٦)	١ ٦٥٨ ٣٤٨
خسائر الدخل المسددة	(٩٥ ٧٤٥)	(٩٠ ٦٠٦)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	١ ٦٨٤ ٧٥٣	(٤ ٤٣٣ ٨٨٧)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي اعداد وتجهيز الغرور	(٢٠)	(٦ ٨٧٣)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠)	٣٢٠ ١٢٨
متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٣٧ ٢٤٢
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٠)	(٢ ٠٥٠ ٩٠٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)	(١ ٢٢٦ ٤٨١)	١٤٤ ٥٩٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٢٠ ٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)	(١٢٠ ٠٠٠)	-
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)	٣٣٨ ٢٧٢	(٤ ٢٨٩ ٢٩٤)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	٦ ٩٥٧ ٩٣٧	١٦ ١١٠ ٧٩٢
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	٧ ٢٩٦ ٢٠٩	١١ ٨٢١ ٤٩٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٤ ٤٦٢ ٤٨٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٧ ٨٤٥ ٠٧٤
أذون الخزانة	(١٧)	٣ ٧٢٣ ٣٧١
أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	(١٦)	(٨٦ ٥٩٨)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	(١٧)	(٣ ٧٢٣ ٣٧١)
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	(٣٢)	١١ ٨٢١ ٤٩٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	أرباح مخدرة و أرباح العلم	احتياطي مخاطر تطبيق محوّل دولي للتكاليف المالية ٩	احتياطي خاص	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي مخاطر بنكية علم	احتياطي قانوني و رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	رأس المال
٧.٠٣٧ ١٠٣	٣.٥١٧ ٢١٤	٢٤٨ ٤٠٠	٣.٠٨٧	(١.٠٥ ٦٧٩)	١٠.٩١٥	٣١٣ ١١٦	-	٣.٠٠٠.٠٠٠
-	-	(٢٤٨ ٤٠٠)	(٣.٠٨٧)	-	(٥,٣٣٤)	-	٢٥٩ ٨٢١	-
(١٣٥.٠٠٧)	٣.٤٨٩	-	-	١٠٦ ٤٤١	-	-	(٢٤٤.٩٣٧)	-
٦,٩٠٢,٠٩٩	٣,٥٢,٧٠٣	-	-	٧١٢	٥,١٣١	٣١٣,١١٦	١١,٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠
-	(٧٣.٠٤٨)	-	-	-	-	٧٣.٠٤٨	-	-
(٥.٩٢٧)	(٥.٩٢٧)	-	-	-	-	-	-	-
(٧١١.٠٠٠)	(٧١١.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٩٠.٠٠٠)	(٩٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
٩٩ ٧٤٩	-	-	-	٩٩ ٧٤٩	-	-	-	-
٢٣٤ ٢١٦	٢٣٤ ٢١٦	-	-	-	-	-	-	-
٦.٤٢٩ ١٣٩	٢.٨٧٤ ٩٤٩	-	-	١٠٠.٥١١	٥.١٣١	٤٣٦ ١٦٤	١١.٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠
٧.٩٠٧ ٩٢٩	٣.٨٩٨.٩٠	-	-	٧٥٥ ٧٦٤	١.٠٢٧	٤٣٦ ١٦٤	١١.٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠
-	(٦٤ ٤٩٥)	-	-	-	-	٦٤ ٤٩٥	-	-
(٤٥٠.٠٠٠)	(٤٥٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥.٩٢٧)	(٥.٩٢٧)	-	-	-	-	-	-	-
(١٢٠.٠٠٠)	(١٢٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٢١٨ ٣٨٧)	-	-	-	(٢١٨ ٣٨٧)	-	-	-	-
٣٣٠.٣٦٤	٣٣٠.٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٧.١٤٣ ٩٨٤	٣.٥٨٨.٠٣٧	-	-	٣٧ ٣٧٧	١.٠٢٧	٥٠٠.٦٥٩	١١.٨٨٤	٣.٠٠٠.٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
محوّل إلى احتياطي المخاطر العام
نظر تطبيق محوّل دولي للتكاليف المالية ٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - للمحل
محوّل إلى الاحتياطي القانوني
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات المساهمين
حصة العاملين في الأرباح
صافي التغير في يوزد الدخل الشامل الآخر
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
محوّل إلى الاحتياطي القانوني
توزيعات المساهمين
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
حصة العاملين في الأرباح
صافي التغير في يوزد الدخل الشامل الآخر
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) 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 ١٢٥٦ 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 ١٩ مايو 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 الملحقة بها في إبريل ٢٠٠٩ ، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فيما يتعلق بالمعالجات 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) "إعتباراً" 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 القدره علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول علي 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 مارس ٢٠٢٠ للحصول على المعلومات الكاملة للموقف المالي للبنك الناتج عن عمليات التشغيل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق المساهمين.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع 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/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 بالعملات 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 المحتفظ 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 .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ - الأصول الماية

- تصنيف الأصول 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 بنود 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 ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود 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 يخفف 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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة 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، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق 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 وللخاطر 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 يستوفي هذا الشرط.

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ز - 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.

ز/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 الإعراف 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 بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز/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 المغطي .
- 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 إلي " صافي دخل المتاجرة " .
- ويؤخذ أثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الي " صافي دخل المتاجرة " .

ح - 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 التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد علي 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 الي القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة 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 مضممة 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 يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدني 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.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضحلة ، 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 مكملًا 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.

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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)

ل- اضمحلال الأصول المالية

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.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - 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.

٢ - 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 الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الاثبات المبني. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني 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.

- 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 للعقد، 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 المقرض سيعمل إفلاسه أو إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقرضين 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.

م- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زياده رأسماليه وبالتالي لاتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم المحاسبه عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقه المحاسبية المطبقة بالنسبه للأصول الثابته.

ن- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. 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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 :

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

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 الاضمحلال 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س- تكلفة الإقراض

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

ع- 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 .

ف- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه 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 المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ص- 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 الي 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 .

ق- الافتراض

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 الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ر- 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 .

ش- 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 .

ت- أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب 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 .

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 وبيئة 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 تشمل 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/ أ 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 لمسئولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملازم . 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)

١/١ 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.

٢/١ 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 ببند 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)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً 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 الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول 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- ادارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/أ 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/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . 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 ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/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 للبند 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 مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
	%	%
ديون جيدة	٦٣,٤٦	٦١,٥٧
المتابعة العادية	٢٩,٣٨	٣٠,٨٨
المتابعة الخاصة	٣,٣٠	٣,٧٥
ديون غير منتظمة	٣,٨٦	٣,٨٠
	١٠٠	١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- 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.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/ ٤ 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 المستوي	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢ ٨٣٣ ٧٢١	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	أرصدة لدي البنوك
٥ ٦٨٠ ١٥٦	٣ ٣٤٠ ١٩٧	أذون خزائنة
		قروض لأفراد
٤٥٦ ٠٩٥	٣٣١ ٦٩٤	- حسابات جارية مدينة
٣٦ ٤٧٩	٣٤ ٩٢٦	- بطاقات ائتمان
٧٩٢ ٠٠١	٧٠٤ ٢٧٤	- قروض شخصية
٢ ١٠٦ ٤٤٢	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
١ ٩٦٠ ٩٠٨	١ ٧١٤ ٣٦٧	- حسابات جارية مدينة
١٧ ٣٩٤ ٣٦٦	١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	- قروض مباشرة
٦ ٣٧٥ ١٤٥	٦ ٤٨٦ ٧٠٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣٨٤ ١٦٢	٣٤٢ ٤٩٣	قروض للبنوك
		إستثمارات مالية
٩ ٩٧٢ ٦٢١	٨ ٩٨٢ ١٨٥	- أدوات دين
٥٥١ ٣١٣	٤٤٣ ١٦٨	أصول أخرى
٤٨ ٥٤٣ ٤٠٩	٤٤ ٧٧٦ ١٤٢	الاجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة		
٤٣٥ ٩٤٧	٥١٢ ٨٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣ ٣٥٧ ٠٨٩	٣ ٠٥٥ ٣٣٤	خطابات ضمان
٦٠٢ ٥٣٤	٢٦١ ٧٨٩	اعتمادات مستندية
٣٧٤ ٥٣٥	٢٧١ ٨٠٥	عقود الصرف الأجله
٣٩٠ ١٥٨	٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
١٦١ ٤٥٣	١٤١ ٦٩٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٥ ٣٢١ ٧١٦	٤ ٦٤٤ ٤٣٥	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية . وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٨ % (٦٣,٣ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنه وأدوات حكوميه أخرى ٣٢,٢ % في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٢٧,٥ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

وتتفق 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 :

- ٩٢,٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٢,٤٥ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ .
- أكثر من ٩٠,٩٧ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل دين على الحكومة المصرية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٤٢ ٢٧٧	٢٦ ٥٠٤ ٩٨٤	٣٨٣ ٩٤٦	٢٧ ٩٤٥ ٥٩٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٤٩ ٧٤٢	-	٥٠ ٤٠٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢١٦	١ ٠٦٤ ٣٨٤	٢١٦	١ ١٢٥ ٤٤٠	محل اضمحلال
٣٤٢ ٤٩٣	٢٨ ٠٩٩ ١١٠	٣٨٤ ١٦٢	٢٩ ١٢١ ٤٣٦	الأجمالي
(١ ٥٨١)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	(١ ٥٥٠)	(١ ٨٢٥ ٢٧٨)	يخصم : خسائر متوقعة /مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١٤٩ ٩٠٤)	-	(١٥١ ٩٩٠)	يخصم : العوائد المجنبية
(١ ٤٨٩)	(٤٢٧ ٠٠٠)	(٣ ٣٠٣)	(٣٧٨ ٣٧٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٣٩ ٤٢٣	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	٣٧٩ ٣٠٩	٢٦ ٧٦٥ ٧٩٢	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلة الثالثة و قدرها ١,٠٢٢,٤٤٢ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ٩٧٩,٣٤٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٨٠٤,٣٨٦ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ٨٦٥,٧٨٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح رقم (١٧ أ) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٢,٢٢٨,٣١١ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,٧٨٥,٢٧١ 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.

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي
٣٩٤ ٧٧٠	٢٧ ٢٩٦	٤٦٠ ٦٥٢	-	٨٨٢ ٧١٨	١- جيدة
٦١ ٢٦٤	٥ ٤٤٠	٣٣١ ٢٣٥	٢ ١٠٦ ٤٤٢	٢ ٥٠٤ ٣٨١	٢- المتابعة العادية
-	-	٣	-	٣	٤- غير منتظمة
٤٥٦ ٠٣٤	٣٢ ٧٣٦	٧٩١ ٨٩٠	٢ ١٠٦ ٤٤٢	٣ ٣٨٧ ١٠٢	الأجمالي

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي
٣٢٢ ٣٢٩	٢٦ ٥١٣	٤٢٢ ٢٢٤	-	٧٧١ ٠٦٦	١- جيدة
٩ ٣٦٥	٤ ٥١١	٢٨٢ ٠٥٠	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٢ ٦٥٨ ١٤٨	٢- المتابعة العادية
٣٣١ ٦٩٤	٣١ ٠٢٤	٧٠٤ ٢٧٤	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٣ ٤٢٩ ١٢٤	الأجمالي

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

مؤسسات				٣١ مارس ٢٠٢٠	
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الأجمالي		
١ ٥٤٢ ٣٥٧	١٣ ٠٨٢ ٩٣٧	٢ ٩٦٦ ٠٦٠	١٧ ٥٩١ ٣٥٤		جيدة
٩٢ ٩٧٨	٣ ٤١٩ ٠٩٣	٢ ٥٣٤ ٩٢٥	٦ ٠٤٦ ٩٩٦		المتابعة العادية
١١٠ ٧١٨	٦٧٤ ٦٦٢	١٣٤ ٧٦١	٩٢٠ ١٤١		المتابعة الخاصة
١ ٧٤٦ ٠٥٣	١٧ ١٧٦ ٦٩٢	٥ ٦٣٥ ٧٤٦	٢٤ ٥٥٨ ٤٩١		الأجمالي

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الأجمالي		
١ ٣٠٤ ٣٣٥	١٢ ٠٢٢ ٩٠٠	٣ ٠٤٣ ٩٤٦	١٦ ٣٧١ ١٨١		جيدة
١٩ ٠٦٤	٣ ٢٧٧ ٣٧٧	٢ ٥٣٨ ٣١٣	٥ ٨٣٤ ٧٥٤		المتابعة العادية
٢ ١٢٣	٦٨٤ ٠٤٣	١٨٣ ٦٦٩	٨٦٩ ٨٣٥		المتابعة الخاصة
١ ٣٢٥ ٥٢٢	١٥ ٩٨٤ ٣٢٠	٥ ٧٦٥ ٩٢٨	٢٣ ٠٧٥ ٧٧٠		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 وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد

٣١ مارس ٢٠٢٠				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الأجمالي	
-	١ ٩٥٩	١١١	٢ ٠٧٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
-	١ ٥٠٥	-	١ ٥٠٥	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
-	٢٢٨	-	٢٢٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
-	٣ ٦٩٢	١١١	٣ ٨٠٣	الأجمالي

أفراد

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

مؤسسات				٣١ مارس ٢٠٢٠	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
٥ ١٥٨	-	٥ ١٥٨	-	متأخرات حتى ٣٠ يوما متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما الاجمالي	
٤٧٣	-	٤٧٣	-		
٤٠ ٩٦٩	-	٤٠ ٩٦٩	-		
٤٦ ٦٠٠	-	٤٦ ٦٠٠	-		
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١٥٩ ٥٣٢	-	١١٣ ٣٤٦	٤٦ ١٨٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما الاجمالي	
٢١ ٢٨٢	٣ ١٢٤	١٤ ٥٣٨	٣ ٦٢٠		
٢٦٥ ٤٠٨	١٨ ٠٧٤	١٠٦ ١٤٤	١٤١ ١٩٠		
٤٤٦ ٢٢٢	٢١ ١٩٨	٢٣٤ ٠٢٨	١٩٠ ٩٩٦		

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 ارصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

أفراد				٣١ مارس ٢٠٢٠	
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١١٢	-	٥١	٦١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
٣٨٢	-	٣٨٢	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	

مؤسسات				٣١ مارس ٢٠٢٠	
الاجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١ ١٢٥ ٣٢٨	٧٣٩ ٣٩٩	١٧١ ٠٧٤	٢١٤ ٨٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الاجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١ ٠٦٤ ٠٠٢	٦٩٩ ٥٧٧	١٦٦ ٥٧٦	١٩٧ ٨٤٩	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 الي 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 مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات		
قروض مباشرة	٨١ ٧٢٣	١١٢ ٧٧٠
الاجمالي	٨١ ٧٢٣	١١٢ ٧٧٠

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء علي تقييم ستاندر د أند بور و ما يعادله:

٣١ مارس ٢٠٢٠	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية	الاجمالي
AAA	-	-	-	-
(-/+)A	-	-	١ ٢٦٣ ٥١٢	١ ٢٦٣ ٥١٢
(-/+)BBB	-	-	١٤٩ ٨٣٢	١٤٩ ٨٣٢
(+/-)B	٥ ٤٦١ ٦٧٠	٨ ٥٥٩ ٢٧٨	-	١٤ ٠٢٠ ٩٤٨
	٥ ٤٦١ ٦٧٠	٨ ٥٥٩ ٢٧٨	١ ٤١٣ ٣٤٤	١٥ ٤٣٤ ٢٩٢

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨/ جودة الأصول المالية

و الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية خلال الفترة :

٣١ مارس ٢٠٢٠				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
١ ٥٤٤ ٥٢١	١ ٢٩١ ٤٩١	-	٢ ٨٣٦ ٠١٢	أرصدة لدي البنوك
٥ ٥٠٥ ٢٩٥	١٧٤ ٨٦١	-	٥ ٦٨٠ ١٥٦	أذون خزانة
١٩ ٦٤٧ ٣٨٣	٨ ٧٣٢ ٧٧٥	١ ١٢٥ ٤٤٠	٢٩ ٥٠٥ ٥٩٨	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٤ ٩٩٨ ١٤٩	٣٠٥ ٦٨٧	-	٥ ٣٠٣ ٨٣٦	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٦٦٨ ٧٨٥	-	-	٤ ٦٦٨ ٧٨٥	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٣٦ ٣٦٤ ١٣٣	١٠ ٥٠٤ ٨١٤	١ ١٢٥ ٤٤٠	٤٧ ٩٩٤ ٣٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
٢ ١٥٢ ٠١١	١ ٤٩٧ ٣٣٧	-	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	أرصدة لدي البنوك
٣ ١٦٢ ١٣٦	١٧٨ ٠٦١	-	٣ ٣٤٠ ١٩٧	أذون خزانة
١٨ ٢٦٢ ٣٣٩	٩ ٠٣٤ ٦٦٤	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٢٨ ٣٦١ ٦٠٣	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٤ ٠٨٧ ٠٦٣	١٦٤ ٦٨٨	-	٤ ٢٥١ ٧٥١	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	-	-	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٣٢ ٣٩٣ ٩٨٣	١٠ ٨٧٤ ٧٥٠	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٤٤ ٣٣٣ ٣٣٣	

و الشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة :

٣١ مارس ٢٠٢٠				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
١	٢ ٢٩٠	-	٢ ٢٩١	أرصدة لدي البنوك
-	٢ ٣٣٣	-	٢ ٣٣٣	أذون خزانة
١٥٣ ٤٢٦	٦٤٩ ١٤٠	١ ٠٢٤ ٢٦٢	١ ٨٢٦ ٨٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٤٠٢	٨٦٩	-	١ ٢٧١	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١ ٩٥٩	١٣ ٦٥١	١١ ٤٠٢	٣٧ ٠١٢	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٦٥ ٧٨٨	٦٦٨ ٢٨٣	١ ٠٣٥ ٦٦٤	١ ٨٦٩ ٧٣٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي	
١٢ شهر	عمر الأداة	عمر الأداة		
٣٨	٣٢١	-	٣٥٩	أرصدة لدي البنوك
-	١	-	١	أذون خزانة
١٧٢ ١٠٩	٦٩٣ ٦٧٤	٩٧٩ ٣٤٥	١ ٨٤٥ ١٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٧ ٨٧٩	٩٣٦	-	٨ ٨١٥	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩ ٦٦٣	٦ ٩٣٩	١٣ ٨٣٢	٣٠ ٤٣٤	ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١٨٩ ٦٨٩	٧٠١ ٨٧١	٩٩٣ ١٧٧	١ ٨٨٤ ٧٣٧	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- خطر الائتمان (تابع)

٧/١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
١/٧/١ الأخطار الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية الفترة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المقترح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "أول أخرى" بذات الجدول.

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى
			اجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء		
٥ ٤٦١ ٥٢٨	-	-	٥ ٤٦١ ٥٢٨	-	-	-	٥ ٤٦١ ٥٢٨
٤٥١ ٠٩٥	-	-	٤٥١ ٠٩٥	١ ٢١٣	٧١ ٣٨٩	٣٨٣ ٤٩٣	٣٨٣ ٤٩٣
٣٦ ٤٧٩	-	-	٣٦ ٤٧٩	٥١٧	٧ ٧٤٦	٢٨ ١٦٦	٢٨ ١٦٦
٧٩٢ ٠٠١	-	-	٧٩٢ ٠٠١	٢٣ ٩٤٦	١٠٥ ٠٩٢	٦٥٢ ٩٦٣	٦٥٢ ٩٦٣
٢ ١٠٦ ٤٤٢	-	-	٢ ١٠٦ ٤٤٢	-	-	٢ ١٠٦ ٤٤٢	٢ ١٠٦ ٤٤٢
١ ٩٦٠ ٩٠٨	-	٢٨	١ ٩٦٠ ٨٨٠	٣ ٢٩٨	٦٢٨ ٢٢٣	١ ٣٢٩ ٣٥٩	١ ٣٢٩ ٣٥٩
١٧ ٣٩٤ ٣٦٦	-	-	١٧ ٣٩٤ ٣٦٦	٨١ ٨٨٧	٢ ٩٢٤ ٧٨٠	١٤ ٣٨٧ ٦٩٩	١٤ ٣٨٧ ٦٩٩
٦ ٣٧٥ ١٤٥	-	٩٠ ٥٢٣	٦ ٣٨٤ ٦٢٢	-	-	٦ ٣٨٤ ٦٢٢	٦ ٣٨٤ ٦٢٢
٢٨٤ ١٦٢	-	-	٢٨٤ ١٦٢	-	-	٢٨٤ ١٦٢	٢٨٤ ١٦٢
٩ ٩٧٢ ٦٢١	٥٤ ٥٧٩	٤١٤ ١١٧	٩ ٥٠٣ ٩٢٥	-	-	٩ ٥٠٣ ٩٢٥	٩ ٥٠٣ ٩٢٥
٤٤ ٩٣٩ ٧٤٧	٥٤ ٥٧٩	٥٠٤ ٦٦٨	٤٤ ٣٨٠ ٥٠٠	١٢٠ ٩١١	٣ ٧٣٧ ٢٣٠	٤٠ ٥٢٢ ٣٥٩	٤٠ ٥٢٢ ٣٥٩
٤٠ ٤٧٩ ٩١٠	٥٤ ٥٧٩	٥٠٦ ٣٢٥	٣٩ ٩١٩ ٠٠٦	١٣٥ ٧٧٧	٣ ٦٢٠ ٧٧٨	٣٦ ١٦٣ ٤٥١	٣٦ ١٦٣ ٤٥١

أفون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد
قروض مصرفية
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض أخرى
قروض لمؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسهيلات مشتركة
قروض وتسهيلات للبنوك
استثمارات مالية
أوراق دين
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	صناعية	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية
٥ ٤٦١ ٥٢٨	-	-	٥ ٤٦١ ٥٢٨	-	-	-	-
٤٥٦ ٠٩٥	٤٥٦ ٠٩٥	-	-	-	-	-	-
٣٦ ٤٧٩	٣٦ ٤٧٩	-	-	-	-	-	-
٧٩٢ ٠٠١	٧٩٢ ٠٠١	-	-	-	-	-	-
٢ ١٠٦ ٤٤٢	٢ ١٠٦ ٤٤٢	-	-	-	-	-	-
١ ٩٦٠ ٩٠٨	-	٧٠٣ ٢٩٠	-	٣٩٦ ٠٦٢	٨٣١ ٤٠٥	٣٠ ١٥١	-
١٧ ٣٩٤ ٣٦٦	-	٦ ٥٤١ ٨٠٤	-	٢ ١٥٠ ٠٧٨	٨ ١٦٢ ٢٦٥	٥٤٠ ٢١٩	-
٦ ٣٧٥ ١٤٥	-	٢ ٩٧٧ ٢٧٩	-	١ ٠٠٥ ٠٦٥	٢ ٣٩٢ ٨٠١	-	-
٣٨٤ ١٦٢	-	-	-	-	-	٣٨٤ ١٦٢	-
٩ ٩٧٢ ٦٢١	-	-	٨ ٥٥٩ ٢٧٨	-	-	-	-
٤٤ ٩٣٩ ٧٤٧	٣ ٣٩١ ٠١٧	١٠ ٢٢٢ ٣٧٣	١٤ ٠٢٠ ٨٠٦	٣ ٥٥١ ٢٠٥	١١ ٣٨٦ ٤٧١	٢ ٣٦٧ ٨٧٥	-
٤٠ ٤٧٩ ٩١٠	٣ ٤٣٣ ١١٦	٧ ٠٩١ ٧٦٣	١٠ ٧٣٤ ٣٦٨	٣ ١٥٠ ٧٤٥	١٣ ٨٢٦ ٦٣٤	٢ ٢٤٣ ٢٨٤	-

أئمن خزائنة
قروض وتسهيلات للمعامل
قروض لأفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض أخرى
قروض لمؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض و تسهيلات مشتركة
قروض و تسهيلات للبنوك
إستثمارات مالية
أئمن دين
الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
الاجمالي 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 غرض 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 غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات.

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 الخطر 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 المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة 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%) وبالنسبة (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 ستتبع 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 تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير 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 ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠٢٠

٤,٢٥٠

٤,١٩٧

متوسط

٤,٩١٥

٥,٠٩٦

أعلى

٣,٠٧٦

٢,٥٨٨

أقل

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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبائعات 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 التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات 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 .

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع المبلية 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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل 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 بالصفى بعد خصم مخصص الإضمحلال (الخسائر 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 المستهلكة و الأصول المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو حساب الأرباح والخسائر . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق مشابهة .

المستحقق لبنوك وعملاء

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)

هـ- 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 بالمتطلبات 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 وإداعها 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 والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتلحة 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 وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد 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 والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبقاً لبازل II
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٥١٧ ٣٦٨	٥١٧ ٣٦٨	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المنفوع تحت حساب زيادة رأس المال
٢٣٤ ٥٩٦	٣٧ ٣٧٦	إحتياطيات
٣ ٣٠٤ ٥٢٤	٣ ٣٠٤ ٥٢٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
-	٣٢٧ ٣٢٣	الأرباح المحتجزة *
٧ ٠٥٦ ٤٨٨	٧ ١٩٦ ٥٨٩	الأرباح المرحلية الربع سنوية
		اجمالي رأس المال الأساسي والاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥ ٥٦٠	٤ ٥١٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
١٩٥ ١٥٤	١٦٦ ٧٨٠	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٠ ٧١٤	١٧١ ٢٩٤	اجمالي رأس المال المساند
٧ ٢٥٧ ٢٠٢	٧ ٣٦٧ ٨٨٣	اجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٣٦ ٥٢٩ ٤٢٣	٣٨ ٤٦٨ ٣١٨	مخاطر الائتمان
٦٥٢ ٣٠٠	٤٤٠ ٣٧٠	مخاطر السوق
٣ ٤٨٦ ٥٢٠	٣ ٤٨٦ ٥٢٠	مخاطر التشغيل
٤٠ ٦٦٨ ٢٤٣	٤٢ ٣٩٥ ٢٠٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٧,٨٤%	١٧,٣٨%	مقياس كفاية رأس المال

تم احتساب مقياس 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 ٢٠١٩ بعد التوزيعات المعتمدة من الجمعية العامة للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ- إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البند

٧ ٠٥٦ ٤٨٨	٧ ١٩٦ ٥٨٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٠ ٩٦٧ ٨٢٧	٥٦ ٠١٤ ٨٧٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٤٨ ١٢٣ ١٠٥	٥٢ ٨٥٤ ١٤٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٤ ٤٦٢ ٤٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٩٨٩ ٧٧٨	٣ ٢١٨ ٥٢١	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل :
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٢ ٨٣٤ ٥٧٥	حسابات جارية وودائع
٣٤٠ ٧٨٩	٣٨٠ ٦٤٣	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
٣ ١٣٦ ١٢٢	٥ ٤٦١ ٥٢٨	إجمالي أذون خزانة
٢٩ ٠٨٧	٢٩ ١٤١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤ ٣٣٩ ٠٦٨	٥ ٣٨٨ ٨٠٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٤ ٦٦٨ ٧٨٥	التكلفة المستهلكة
٢٦ ٧٧٧ ٧١١	٢٧ ٨٠٤ ٤٢٤	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:
٢٨ ٤٧٢ ٧٥٩	٢٩ ٥٠٨ ٠٢٣	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(١ ٦٩٥ ٠٤٨)	(١ ٧٠٣ ٥٩٩)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة
٥١٣ ٥٨١	٥٢١ ٦٨٩	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
١ ١٣١ ٣١٩	١ ٢٩٨ ٧٥٩	الأصول الأخرى

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

معامل التحويل %			التعرضات خارج الميزانية
٤٤ ٢٦٨	٦٤ ٨٤٩	%٢٠	إجمالي الالتزامات العرضية:
١ ١٥٦ ٧٠٩	١ ٢٩١ ٥٥٢	%٥٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
٦٩ ٧٧٩	٧٣ ٤٦٤	%٥٠	خطابات ضمان
٢٧١ ٨٠٤	٣٧٤ ٥٣٤	%١٠٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٥١٢ ٨٧٨	٤٣٥ ٩٤٧	%١٠٠	القرضات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٥٤ ٢٥٣	٢٤٧ ٩١٢	%١٠٠	كمبيالات مقبولة
٧٠ ٨٤٥	٧٠ ٨٤٥	%٥٠	إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار
٤٦٤١٨٦	٦٠١ ٦٢٤	%١٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
			ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
%١٣,٨٤	%١٢,٨٥		نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر اضمحلال القروض و التسهيلات

يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه 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 لخسائر الائتمان 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 لوكالة 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 المقترض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة المقترض

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 للملتزم. 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 للعقد و التدفقات 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 الإنخفاض 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 و العوائد. 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 و الخسائر

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

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 بإثبات 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 سوف 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 فيما يلي :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الأستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات 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 المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	مستقلات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
١ ٤٤٨ ٠٨٨	١٦٧ ٧٥٦	٩٠٣ ٢٨٣	١٣٢ ٠٦٣	٥ ٧٤٤	٢٣٩ ٢٤٢	الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
(١ ٠٠٥ ٧٠٦)	(٦٥ ١٤٦)	(٧٣١ ٢٧٩)	(٢٥ ٠٥٦)	(٤ ١٢٧)	(١٧٠ ١٠٣)	إيرادات النشاط القطاعي
٤٤٢ ٣٨٢	١٠٢ ٦١٠	١٧٢ ٠٠٤	٩٧ ٠٠٧	١ ٦٢٢	٦٩ ١٣٩	مصرفيات النشاط القطاعي
(١١٢ ٠١٨)	(٢٥ ٥٩٤)	(٣٨ ٧٠١)	(٢١ ٨٢٦)	٢٤٢	(١٦ ١٣٩)	نتيجة أعمال القطاع
٣٣٠ ٣٦٤	٦٧ ٠١٦	١٣٣ ٣٠٣	٧٥ ١٨١	١ ٨٦٤	٥٣ ٠٠٠	ضرائب الدخل
						ربح الفترة

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي

٥١ ٨٥٨ ١٨٣	٣ ٠٠٧ ٦٧١	١ ٣٧١ ٢١٦	٢١ ٢٥٧ ٩٦٣	٢٧٩ ٩٦١	٢٥ ٩٤١ ٣٧٢	أصول النشاط القطاعي
٥١ ٨٥٨ ١٨٣	٣ ٠٠٧ ٦٧١	١ ٣٧١ ٢١٦	٢١ ٢٥٧ ٩٦٣	٢٧٩ ٩٦١	٢٥ ٩٤١ ٣٧٢	إجمالي الأصول
٤٤ ٧١٤ ١٩٩	٢ ٠٨١ ٣٦٦	٣٠ ٣٨٧ ٠٣٣	٥ ١٦١ ٤٩٠	١٢٧ ٠٨١	٦ ٩٥٧ ٢٢٩	الائتمانات للنشاط القطاعي
٤٤ ٧١٤ ١٩٩	٢ ٠٨١ ٣٦٦	٣٠ ٣٨٧ ٠٣٣	٥ ١٦١ ٤٩٠	١٢٧ ٠٨١	٦ ٩٥٧ ٢٢٩	إجمالي الائتمانات

بنود أخرى للنشاط القطاعي

(١٦ ٤٢٢)	(١١٥)	(٧ ٥٣٦)	(١ ٨٢٧)	(١٩٤)	(٦ ٢٥٥)	إهلاكات
٢ ٤٧٣	-	-	٣ ٢٥٣	-	(٧٨٠)	إصمحلل

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠١٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
	٢٩٩ ٥٧١	٥ ٦٢٩	٨٣ ٧٦٥	١ ١١٥ ٨١٥	٧١ ٠٩٠	١ ٥٧٥ ٨٧٠
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	(٢١١ ٥٩٥)	(٣ ١٤١)	(٢٤ ٢٥٣)	(٩١٧ ٨٨٧)	(٦١ ٥٦٩)	(١ ٢٦٨ ٤٤٥)
إيرادات النشاط القطاعي	٨٧ ٩٧٦	٢ ٤٨٨	٥٩ ٥١٢	١٤٧ ٩٢٨	٩ ٥٢١	٣٠٧ ٤٢٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٢١ ٠٦٧)	(٥٦٠)	(١٣ ٣٩٠)	(٣٣ ٢٨٤)	(٤ ٩٠٨)	(٧٣ ٢٠٩)
نتيجة أعمال القطاع	٦٦ ٩٠٩	١ ٩٢٨	٤٦ ١٢٢	١١٤ ٦٤٤	٤ ٦١٣	٢٣٤ ٢١٦
مضاريف الدخل						
ربح الفترة						
الأصول واللازمات وفقا للنشاط القطاعي	٢١ ٥٩٤ ٣٥٨	٢٩٢ ٠٢٤	٢٣ ٧٢٢ ٨٥٣	٩٧٠ ٠٠٩	٢ ٦٦٥ ٢٢٧	٤٩ ٢٤٤ ٤٧١
أصول النشاط القطاعي	٢١ ٥٩٤ ٣٥٨	٢٩٢ ٠٢٤	٢٣ ٧٢٢ ٨٥٣	٩٧٠ ٠٠٩	٢ ٦٦٥ ٢٢٧	٤٩ ٢٤٤ ٤٧١
إجمالي الأصول						
اللازمات النشاط القطاعي	٥ ٦٦٨ ٦٧٧	١١٠ ٤٦٤	١٥٢ ٩٣٠	٢٤ ٢٣٤ ٧٢٣	٢ ٥٤٩ ٩٠٨	٤٢ ٨١٦ ٧٠٢
إجمالي اللازمات	٥ ٦٦٨ ٦٧٧	١١٠ ٤٦٤	١٥٢ ٩٣٠	٢٤ ٢٣٤ ٧٢٣	٢ ٥٤٩ ٩٠٨	٤٢ ٨١٦ ٧٠٢
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(٤,٥٢٥)	(١٣٥)	(١,٩٤٤)	(٥,٣٨٤)	(٢٩٢)	(١٢ ٢٨٠)
إهلاكات						
إضمحلال	(٥٤ ٨٥٢)	-	-	-	١١ ٩٩٥	(٤٢ ٨٥٧)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى
		الإسكندرية والدلتا وسيناء	البحيرة		
١ ٤٤٨ ٠٨٨	٢٠ ١٤٢	٣٦٣ ٨٩١	١٩٦ ٧٣٤	٨٦٧ ٣٢١	
(١ ٠٠٥ ٧٠٦)	(١٥ ٦٢١)	(٣٠٦ ٨٥٧)	(١٣٧ ٤٠٨)	(٥٤٥ ٨٢٠)	
٤٤٢ ٣٨٢	٤ ٥٢١	٥٧ ٠٣٤	٥٩ ٣٢٦	٣٢١ ٥٠١	
(١١٢ ٠١٨)	(١ ٠١٩)	(١٢ ٨٣٧)	(١٣ ٣٤٨)	(٨٤ ٨١٩)	
٣٣٠ ٣٦٤	٣ ٥٠٢	٤٤ ٢٠٢	٤٥ ٩٧٨	٢٣٦ ٦٨٢	

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
ضرائب الدخل
ربح الفترة

الأصول والائتمانات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية					
إجمالي الأصول					
الائتمانات القطاعات الجغرافية					
إجمالي الائتمانات					
٥١ ٨٥٨ ١٨٣	١٢١ ٥٠٤	٣ ٧٨١ ٣٥٦	٦ ٧٤١ ١١٥	٤١ ٢١٤ ٢٠٨	
٥١ ٨٥٨ ١٨٣	١٢١ ٥٠٤	٣ ٧٨١ ٣٥٦	٦ ٧٤١ ١١٥	٤١ ٢١٤ ٢٠٨	
٤٤ ٧١٤ ١٩٩	٥٧٨ ٩٧٤	١٢ ٣٢٩ ٤١٩	٦ ٠١١ ١٣٢	٢٥ ٧٩٤ ١٧٤	
٤٤ ٧١٤ ١٩٩	٥٧٨ ٩٧٤	١٢ ٣٢٩ ٤١٩	٦ ٠١١ ١٣٢	٢٥ ٧٩٤ ١٧٤	
٢ ٤٧٣	-	-	-	٢ ٤٧٣	

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

اضمحلال

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي	الوجه القليل	جمهورية مصر العربية الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجزيرة	القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١ ٥٧٥ ٨٧٠	٢٠ ٩٣٢	٥٣١ ٢٥٣	١٧٠ ٧٧٨	٨٥٢ ٨٠٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢٦٨ ٤٤٥)	(١٨ ٦١١)	(٤٥٥ ٢٧٥)	(١٥١ ٤٠٧)	(٦٤٣ ١٥٢)	مصرفيات القطاعات الجغرافية
٣٠٧ ٤٢٥	٢ ٣٢١	٧٦ ٠٧٧	١٩ ٣٧١	٢٠٩ ٦٥٥	نتيجة أعمال القطاع
(٧٣ ٢٠٩)	(٥٢١)	(١٦ ٣٣٠)	(٥ ٣٠٣)	(٥١ ٠٥٥)	حساب الدخل
٢٣٤ ٢١٦	١ ٨٠٠	٥٩ ٧٤٨	١٤ ٠٦٨	١٥٨ ٦٠٠	ربح الفترة

الأصول واللازماء وفقاً للقطاعات الجغرافية

٤٩ ٢٤٤ ٤٧١	١٣٣ ٦٢٢	٣ ١٩١ ٣٤٣	٤ ٧٤٧ ٧٦٢	٤١ ١٧١ ٧٤٤	أصول القطاعات الجغرافية
٤٩ ٢٤٤ ٤٧١	١٣٣ ٦٢٢	٣ ١٩١ ٣٤٣	٤ ٧٤٧ ٧٦٢	٤١ ١٧١ ٧٤٤	إجمالي الأصول
٤٢ ٨١٦ ٧٠٢	٥٥٦ ٢٠١	١٥ ٧٩٨ ٨٩٤	٥ ٠٩٢ ١٢٨	٢١ ٣٦٩ ٤٧٩	التراميات القطاعية الجغرافية
٤٢ ٨١٦ ٧٠٢	٥٥٦ ٢٠١	١٥ ٧٩٨ ٨٩٤	٥ ٠٩٢ ١٢٨	٢١ ٣٦٩ ٤٧٩	إجمالي اللازماء
(٤٢ ٨٥٧)	-	-	-	(٤٢ ٨٥٧)	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 حدود الأهمية النسبية الواردة بالعوامل سالف الإشارة إليها يمكن التقرير عنه أنه قطاعاً منفصلاً رغباً 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 وفقاً لما تقدم وتتم المقارنة بين اجمالي إيرادات هذه القطاعات وفقاً لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الإيرادات الواردة بهذه القائمة ، فإذا كان الإجمالي المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلى التحليل القطاعي قطاعات أخرى حتي ولو لم يتوافر 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 مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
٧٨٩ . ٠٤٧	٨٨٢ . ٠٩٠
٤٥٥ . ٠٠٩	٤٨٥ ١٣٦
٤٨ ٦٠٦	٢٠٥ ٧٠٣
١ ٢٩٢ ٦٦٢	١ ٥٧٢ ٩٢٩

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الاجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلماء

الاجمالي

صافي الدخل من العائد

(١٧ ٣٩٨)	(١١ ٨٧١)
(٧٦٠ ٢٩٦)	(١ ٠٦٣ ٦٦٥)
(٧٧٧ ٦٩٤)	(١ ٠٧٥ ٥٣٦)
٥١٤ ٩٦٨	٤٩٧ ٣٩٣

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
٦٢ ٩٠٩	٥٩ ٥٧١
١٠ ٣٥٤	٤ ٩٩٨
٨ ٩١٤	١٢ ٣٨٨
٨٢ ١٧٧	٧٦ ٩٥٧

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الاجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الاجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(٤ ١٧٧)	(٢ ٢٩٨)
(٤ ١٧٧)	(٢ ٢٩٨)
٧٨ ٠٠٠	٧٤ ٦٥٩

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
٣١ ١٤٧	١٦ ٧٦٥
٥٤	١ ٠٤٦
٣١ ٢٠١	١٧ ٨١١

أرباح عمليات النقد الأجنبي

فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٩- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
(٥٧ ٢١٣)	(٤٥ ٠٩٧)	تكلفة العاملين
(٣ ٩٨٨)	(٣ ٢٦٠)	أجور ومرتبات
(٦١ ٢٠١)	(٤٨ ٣٥٧)	تأمينات اجتماعية
(١٦ ٤٢٢)	(١٢ ٢٨٠)	إهلاك واستهلاك
(٩٢ ٩٦٢)	(٨٧ ١١٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١٧٠ ٥٨٥)	(١٤٧ ٧٥٤)	الاجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
(٥٤ ٣١٩)	(١١٧ ٢٣٧)	خسائر فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦ ٧٣٠)	١٩ ٦٣٢	(عبء) رد مخصصات أخرى
٧ ٧٩٩	(٧ ١٧٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٥٣ ٢٥٠)	(١٠٤ ٨٧٩)	الاجمالي

١١- رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
(٧٨٠)	(٤٠ ٢٢٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ٩٣٨)	(١ ٠٩٩)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٢٣	٦٠٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢ ٣٣٢)	(٢ ٠١٦)	أذون خزانة
٢ ٤٧٣	(٤٢ ٨٥٧)	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	١٢ - مصروف ضرائب الدخل
١٢٣ ٨٧٩	٧٣ ٢٠٩	الضريبة الجارية
(١١ ٨٦١)	-	الضريبة المؤجلة
١١٢ ٠١٨	٧٣ ٢٠٩	الإجمالي
٤٤٢ ٣٨٢	٣٠٧ ٤٢٥	الربح قبل الضرائب
٩٩ ٥٣٦	٦٩ ١٧١	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٤ ٠٤٩)	(١ ٦٧٦)	الأثر الضريبي لكل من:
٩٠٤	(٤٥ ١٧١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١١٢)	٢٣	المخصصات
٢٧ ٦٠٠	٥٠ ٨٦٢	الإهلاكات
١٢٣ ٨٧٩	٧٣ ٢٠٩	أخرى
		مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٣ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	صافي الربح
٣٣٠ ٣٦٤	٢٣٤ ٢١٦	نصيب مساهمي البنك في صافي الربح
٣٣٠ ٣٦٤	٢٣٤ ٢١٦	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
١,١٠	٠,٧٨	

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نقدية
٤٩٠ ٥٢٣	٣٠٥ ١٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣ ٩٧١ ٩٦٥	٣ ١٧٠ ٩٠٠	الإجمالي
٤ ٤٦٢ ٤٨٨	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	أرصدة بدون عائد
٤ ٤٦٢ ٤٨٨	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٥٩٢ ٩١٣	٣٩٤ ٢٩٧	حسابات جارية
٣ ٠٥٦ ٤٣٥	٢ ٤٤١ ٧١٥	ودائع
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	٢ ٨٣٦ ٠١٢	
(٣٥٩)	(٢ ٢٩١)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٢ ٨٣٣ ٧٢١	الإجمالي
٧٦٠ ١٧١	٧٤٧ ٥٣٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٠ ٤٥٨	٧١ ٥١٩	بنوك محلية
٢ ٧٩٨ ٧١٩	٢ ٠١٦ ٩٥٤	بنوك خارجية
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	٢ ٨٣٦ ٠١٢	
(٣٥٩)	(٢ ٢٩١)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٢ ٨٣٣ ٧٢١	الإجمالي
٥٩٢ ٩١٣	٣٩٤ ٢٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٠٥٦ ٤٣٥	٢ ٤٤١ ٧١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	٢ ٨٣٦ ٠١٢	
(٣٥٩)	(٢ ٢٩١)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٢ ٨٣٣ ٧٢١	الإجمالي

١٦- أذون خزانة و عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

١-١٦ أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٧٨ ٠٦١	١٧٤ ٨٦١	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
١ ٦٩٧ ٤٥٠	٢ ٨٥٨ ٧٧٤	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٤٨٦ ٦٨٦	٢ ٦٤٦ ٥٢١	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣ ٣٦٢ ١٩٧	٥ ٦٨٠ ١٥٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٢٠٤ ٠٧٤)	(٢١٦ ٢٩٥)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(١)	(٢ ٣٣٣)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ١٥٨ ١٢٢	٥ ٤٦١ ٥٢٨	الإجمالي
٢٢ ٠٠٠	١ ٦٨٠ ٣٤٨	٢-١٦ عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٢ ٠٠٠	١ ٦٨٠ ٣٤٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٥٦ . ٩٥	٣٣١ ٦٩٤	أفراد
٣٦ ٤٧٩	٣٤ ٩٢٦	حسابات جارية مدينة
٧٩٢ ٠٠١	٧٠٤ ٢٧٤	بطاقات ائتمان
٢ ١٠٦ ٤٤٢	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	قروض شخصية
٣ ٣٩١ ٠١٧	٣ ٤٣٣ ١١٦	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
١ ٩٦٠ ٩٠٨	١ ٧١٤ ٣٦٧	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٧ ٣٩٤ ٣٦٦	١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٦ ٣٧٥ ١٤٥	٦ ٤٨٦ ٧٠٣	قروض مباشرة
٢٥ ٧٣٠ ٤١٩	٢٤ ٥٨٥ ٩٩٤	قروض و تسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٢٩ ١٢١ ٤٣٦	٢٨ ٠١٩ ١١٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١ ٨٢٥ ٢٧٨)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥١ ٩٩٠)	(١٤٩ ٩٠٤)	يخصم : العوائد المجنبة
(٣٧٨ ٣٧٦)	(٤٢٧ ٠٠٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٦ ٧٦٥ ٧٩٢	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	الصافي ويوزع كالتالي :
٢٦ ٧٦٥ ٧٩٢	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٨٤ ١٦٢	٣٤٢ ٤٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٥٥٠)	(١ ٥٨١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
(٣ ٣٠٣)	(١ ٤٨٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٧ ١٤٥ ١٠١	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالصفى)

أ - تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١ ٧٦٠ ٣٩٨	١ ٨٤٥ ١٢٨	الرصيد أول الفترة /العام
٢٣٦ ٧٣٢	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٥٠ ٠٠٤)	٢ ٧١٤	(رد) عبء خسائر متوقعة خلال الفترة /العام (إيضاح ١١)
(٢٥ ٧٥٨)	(١ ٩٣٤)	مخصصات انتفي الغرض منها
(١٠١ ٩٩٨)	(٢١ ٠١٤)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
٢٥ ٧٥٨	١ ٩٣٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١ ٨٤٥ ١٢٨	١ ٨٢٦ ٨٢٨	الرصيد في آخر العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١ ١٣٠	١٢١ ٢٥٨	<u>أفراد</u>
١٢٥ ٢١٥	-	الرصيد الفترة /العام
(٥ ٠٨٧)	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٢١ ٢٥٨	١٢١ ٢٥٨	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة /العام (إيضاح ١١)
		الرصيد في آخر الفترة /العام (١)

مؤسسات

١ ٧٥٩ ٢٦٨	١ ٧٢٣ ٨٧٠	الرصيد أول الفترة /العام
١١١ ٥١٧	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٤٤ ٩١٧)	٢ ٧١٤	(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال الفترة /العام (إيضاح ١١)
(٢٥ ٧٥٨)	(١ ٩٣٤)	مخصصات انتفي الغرض منها
(١٠١ ٩٩٨)	(٢١ ٠١٤)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملاء الأجنبية
٢٥ ٧٥٨	١ ٩٣٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١ ٧٢٣ ٨٧٠	١ ٧٠٥ ٥٧٠	الرصيد في آخر الفترة /العام (٢)
١ ٨٤٥ ١٢٨	١ ٨٢٦ ٨٢٨	الاجمالى (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
٢٦ ١١٥	٧ ٩٨٨		٣٩٠ ١٥٨	عقود مبادلة سعر العائد
٢٦ ١١٥	٧ ٩٨٨		٣٩٠ ١٥٨	إجمالي المشتقات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
١٧ ٠٨٢	٨ ٠٤٩		٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
١٧ ٠٨٢	٨ ٠٤٩		٤٠٠ ٩٣٨	إجمالي المشتقات المالية

١٩ - إستثمارات مالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق (سندات الخزنة)

مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة (مدرجة) (إيضاح ٣٤/أ)

وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ألفا (مدرجة) (إيضاح ٣٤/ب)

إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣ ٨٩٠ ٤٩٢	٢ ٨٧٢ ٩٦٦
١ ٤١٣ ٣٤٤	١ ٣٧٨ ٧٨٥
٦٠ ٢١٥	٦٠ ٢٣٧
١٢ ٠٩٩	١١ ٧٦٠
٧ ٩٣٢	١٠ ٥٩٤
٥ ٣٨٤ ٠٨٢	٤ ٣٣٤ ٣٤٢

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين

مدرجة في السوق

سندات حكومية

إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٤ ٦٦٨ ٧٨٥	٤ ٧٣٠ ٤٣٤
٤ ٦٦٨ ٧٨٥	٤ ٧٣٠ ٤٣٤

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

(أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة - (مدرجة) (إيضاح ٣٤/أ)

إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)

إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)

١ ٣١٤	٢ ٠٣٩
٢٧ ٨٢٧	٢٧ ٠٤٨
٢٩ ١٤١	٢٩ ٠٨٧
١٠ ٠٨٢ ٠٠٨	٩ ٠٩٣ ٨٦٣

٦١ ٥٢٩	٦٢ ٢٧٦
١٠ ٠٢٠ ٤٧٩	٩ ٠٣١ ٥٨٧
١٠ ٠٨٢ ٠٠٨	٩ ٠٩٣ ٨٦٣

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات مالية (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦١ ٥٢٩	٦٢ ٢٧٦	أدوات حقوق ملكية
٩ ٩٧٢ ٦٢١	٨ ٩٨٢ ١٨٥	أدوات دين ذات عائد / بدون عائد
٤٧ ٨٥٨	٤٩ ٤٠٢	صناديق الاستثمار
١٠ ٠٨٢ ٠٠٨	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	إجمالي الإستثمارات المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال الفترة:

الرصيد في أول السنة المالية الحالية	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إجمالي
٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٩ ٠٦٤ ٧٧٦	
٢ ١٢٣ ١٥٠	١٢٥ ٠٠٠	٢ ٢٤٨ ١٥٠	
(٥ ١٥٤)	١٣ ٣٥١	٨ ١٩٧	
(٨٦٠ ٢٩٣)	(٢٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٦٠ ٢٩٣)	
(١١ ٨٤١)	-	(١١ ٨٤١)	
(١٩٦ ١٢٢)	-	(١٩٦ ١٢٢)	
٥ ٣٨٤ ٠٨٢	٤ ٦٦٨ ٧٨٥	١٠ ٠٥٢ ٨٦٧	

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:

الرصيد في أول سنة المقارنة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إجمالي
٦ ١٩٠ ٠٣٤	٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٨ ٩١٣ ٨٨٦	
(٣ ١١٧ ٩١٧)	٣ ٠٢٣ ١٨١	(٩٤ ٧٣٦)	
٢ ٧٩٧ ٤٥١	-	٢ ٧٩٧ ٤٥١	
١٧ ٠٩١	١٩ ٥٤٩	٣٦ ٦٤٠	
(١ ٧٠٥ ٤٦٤)	(١ ٠٣٦ ١٤٨)	(٢ ٧٤١ ٦١٢)	
(٩٧ ٢٣٨)	-	(٩٧ ٢٣٨)	
٢٥٠ ٣٨٥	-	٢٥٠ ٣٨٥	
٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٩ ٠٦٤ ٧٧٦	

٢٠ - أرباح إستثمارات مالية

أرباح بيع اذون وسندات خزانة
أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩
١٩ ٤٢٨	٢ ٩٥٩
٢٠ ١٤٧	١٠ ٠٩٣
٣٩ ٥٧٥	١٣ ٠٥٢

٢١ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق

نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
%١٠٠	٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢- إستثمارات عقارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤١ ٦٤٦	٤١ ٦٤٦	التكلفة أول الفترة / العام
(٥ ٧٥٥)	(٤ ٩٢٢)	مجمع الإهلاك
(٢٠٨)	(٨٣٣)	إهلاك الفترة / العام
٣٥ ٦٨٣	٣٥ ٨٩١	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / العام

٢٣- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٥١ ٣١٣	٤٤٣ ١٦٨	إيرادات مستحقة
١٩ ٥١٣	٢٤ ٠٥٣	مصرفات مقدمة
٢٣٥ ٣٨٧	٢٣٩ ٩٥٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٥ ٠١٣	٧٥ ٠١٣	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨ ٠٨٠	٧ ٢٠٥	التأمينات والعهد
٣٦٤ ٤٠٨	٢٩٧ ٠٠١	أصول أخرى
١ ٢٥٣ ٧١٤	١ ٠٨٦ ٣٩٥	الإجمالي

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٣٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٣٩٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٢ ٧٦٨	١ ١٧١	٢٠ ٧٩٣	٢٤ ٧٣٢	أضافات
(١ ٦٥٦)	(٤ ٠٨٢)	(٣ ٠٤٦)	(٧ ٨٥٧)	(١٦ ٦٤١)	تكلفة الإهلاك
٢٣٢ ٣٤٢	٨٧ ٦٠٧	٦٨ ٩٥٤	١٣٢ ٥٨١	٥٢١ ٤٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٢٩١ ١٠٣	١٩١ ٤٨٥	١٠٨ ٤٩٨	٣٣٥ ٥٢٤	٩٢٦ ٦١٠	الرصيد في نهاية الفترة يتمثل في
(٥٨ ٧٦١)	(١٠٣ ٨٧٨)	(٣٩ ٥٤٤)	(٢٠٢ ٩٤٣)	(٤٠٥ ١٢٦)	التكلفة
٢٣٢ ٣٤٢	٨٧ ٦٠٧	٦٨ ٩٥٤	١٣٢ ٥٨١	٥٢١ ٤٨٤	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
أراضي ومباني	تحسينات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢١١ ٧٠٠	٧٤ ٦٩١	٣٣ ٩٤٧	٨٨ ٧٩٢	٤٠٩ ١٣٠	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٩
٢٨ ٥٢٠	٢٩ ٢٢٣	٤٣ ٤٧١	٥٦ ٤٤٦	١٥٧ ٦٦٠	أضافات
-	-	-	(٢ ٨٢٣)	(٢ ٨٢٣)	إستبعادات خلال العام
(٦ ٢٢٢)	(١٤ ٩٩٣)	(٦ ٥٨٩)	(٢٥ ١٧٥)	(٥٢ ٩٧٩)	تكلفة الإهلاك
-	-	-	٢ ٤٠٥	٢ ٤٠٥	إهلاك الإستبعادات
٢٣٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٣٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩١ ١٠٣	١٨٨ ٧١٧	١٠٧ ٣٢٧	٣١٤ ٧٣١	٩٠١ ٨٧٨	الرصيد في نهاية العام يتمثل في
(٥٧ ١٠٥)	(٩٩ ٧٩٦)	(٣٦ ٤٩٨)	(١٩٥ ٠٨٦)	(٣٨٨ ٤٨٥)	التكلفة
٢٣٣ ٩٩٨	٨٨ ٩٢١	٧٠ ٨٢٩	١١٩ ٦٤٥	٥١٣ ٣٩٣	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
٤٠ ٤٦٨	٢٢ ٧٤٢
٧٦١ ٩٧٢	٣ ٣٨٨ ٢١٣
٨٠٢ ٤٤٠	٣ ٤١٠ ٩٥٥
٧٦١ ٩٧٢	٣ ٣٨٨ ٢١٣
٤٠ ٤٦٨	٢٢ ٧٤٢
٨٠٢ ٤٤٠	٣ ٤١٠ ٩٥٥

حسابات جارية
ودائع
الاجمالي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الاجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
١١ ٧٢٤ ٢٥٥	١١ ١٩٣ ٧٩٠
١٥ ٧٢٨ ٢٦٢	١٦ ٥٥٣ ٢٧٩
٥ ٣٥٣ ٢٦٩	٥ ٤٨١ ٩٩٢
٤ ٠٣٥ ٢٤٣	٣ ٩٢٧ ٥٧١
٣٤٩ ٣٨٥	٣٨٨ ٢٠٨
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٣٧ ٥٤٤ ٨٤٠
٢٧ ٤٢١ ٩٠٣	٢٧ ٦٨٣ ٤٥٨
٩ ٧٦٨ ٥١١	٩ ٨٦١ ٣٨٢
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٣٧ ٥٤٤ ٨٤٠
٣ ٢٨٧ ٠٢٤	٣ ١٢٤ ٨٤٧
١٢ ٨٢١ ٨٥٩	١٢ ٣٨٤ ٧٢٢
٢١ ٠٨١ ٥٣١	٢٢ ٠٣٥ ٢٧١
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٣٧ ٥٤٤ ٨٤٠
١٦ ١٠٨ ٨٨٣	١٥ ٥٠٩ ٥٦٩
٢١ ٠٨١ ٥٣١	٢٢ ٠٣٥ ٢٧١
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٣٧ ٥٤٤ ٨٤٠

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

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
٣٠٠ ٠٩٤	٢٨٨ ٧٦٨
٨٦ ٤٦٤	١٩٢ ٤٩٩
١٠٦ ٧٨١	٩٦ ١٠٤
٢٤٨ ٣٩٣	٢٧٦ ٥٢٨
٩ ٩٩١	١٥ ٩٥٧
٦٧ ٨٧٥	٦٩ ٦٥٥
٢٨٦ ٢٤٦	٢٧٤ ٣٨٤
-	٤٥٥ ٩٢٢
٤٢ ٠٨٨	١٥٢ ٣٠١
١ ١٤٧ ٩٣٢	١ ٨٢٢ ١١٨

عوائد مستحقة
عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
أمانات عامة
ضرائب مستحقة
إيرادات محصلة مقدماً
مصروفات مستحقة
التزامات ضريبية مؤجلة
توزيعات أرباح مستحقة
أرصدة دائنة متنوعة
الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في أول الفترة
٦ ٧٣٠	٦ ٧٣٠	-	-	المكون/انتهى الغرض منه خلال الفترة
(١ ٥٠٩)	-	-	(١ ٥٠٩)	المستخدم خلال العام
(٨٥٨)	(١٥٢)	(٦٧٧)	(٢٩)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٢٩ ٨٢٣	٣٧ ٠١٢	١٦١ ٤٧٧	٣١ ٣٣٤	الرصيد في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٥٢ ٧٩٣	٥٢ ٠٨٥	١٧١ ١٨٩	٢٩ ٥١٩	الرصيد في أول العام
٢٦١	٢٦١	-	-	أثر تطبيق معيار ٩
(١٧ ١٢٣)	(٢٠ ٥٧٠)	-	٣ ٤٤٧	انتهى الغرض منه خلال العام
(٤ ٦٣٧)	-	(٤ ٦٣٧)	-	المستخدم خلال العام
(٥ ٨٢٤)	(١ ٣٤٢)	(٤ ٣٩٨)	(٩٤)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في آخر العام

٢٩- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ٤ مليارات جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٤ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣ مليارات جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٦٠٢٧	٦٠٢٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٣٦ ١٦٤	٥٠٠ ٦٥٩	احتياطي قانوني ورأسمالي
٢٥٥ ٧٦٤	٣٧ ٣٧٧	احتياطي القيمة العادلة
١١ ٨٨٤	١١ ٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٧٠٩ ٨٣٩	٥٥٥ ٩٤٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / العام
		وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٠ ٩٦٥	٦٠٢٧	الرصيد في أول الفترة / العام
٣٩٦	-	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
(٥ ٣٣٤)	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٦٠٢٧	٦٠٢٧	الرصيد في آخر الفترة / 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 إنعقادها لاعتماد القوائم المالية المستقلة السنوية ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب - احتياطي قانوني ورأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٣٦٣ ١١٦	٤٣٦ ١٦٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٧٣ ٠٤٨	٦٤ ٤٩٥	محول من أرباح الفترة / العام
٤٣٦ ١٦٤	٥٠٠ ٦٥٩	الرصيد في آخر الفترة / العام

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥٠ % من صافي أرباح الفترة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠ % من رأس مال البنك علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(١٠٥ ٦٧٩)	٢٥٥ ٧٦٤	الرصيد في أول الفترة / العام
١١٢ ٧١٤	-	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢ ٤٧٦	(٧ ٥٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٦ ٢٥٣	(٢١٠ ٨٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام
٢٥٥ ٧٦٤	٣٧ ٣٧٧	إحتياطي القيمة العادلة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)
د- أرباح الفترة/ العام والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣ ٨٩٨ .٩٠	٣ ٥١٧ ٢١٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
(٦٤ ٤٩٥)	(٦٩ ٥٥٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤٥٠ .٠٠٠)	(٧١١ .٠٠٠)	المحول الي الاحتياطي القانوني و راسمالي
(١٢٠ .٠٠٠)	(٩٠ .٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	حصة العاملين في الأرباح
-	(٣٩٦)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣٣٠ ٣٦٤	١ ٢٥٧ ٧٥٣	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية
٣ ٥٨٨ .٣٧	٣ ٨٩٨ .٩٠	صافي أرباح الفترة / العام
		الرصيد في آخر الفترة / العام

٣١- 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 مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
٤ ٤٦٢ ٤٨٨	٤ ٠٦٣ ٠٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢ ٨٣٣ ٧٢١	٧ ٨٤٥ ٠٧٤	أرصدة لدى البنوك
٥ ٤٦١ ٥٢٨	٣ ٧٢٣ ٣٧١	أذون خزانة
-	(٨٦ ٥٩٨)	ودائع لدى البنوك
(٥ ٤٦١ ٥٢٨)	(٣ ٧٢٣ ٣٧١)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧ ٢٩٦ ٢٠٩	١١ ٨٢١ ٤٩٨	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها

ب ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بحوالي ١٦٧,٤٥٣ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ١٦٧,٤٢٨ 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 مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢١ ٩٩٢	٢٢ ١٤٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٦ ٤١٥	٢٦ ٦٢٥	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٣٨ ٠٥٣	٣٨ ٠٥٣	أكثر من خمس سنوات
٨٦ ٤٦٠	٨٦ ٨٢٥	

د ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٣٥ ٩٤٧	٥١٢ ٨٧٩	الأوراق المقبولة
٣ ٣٥٧ ٠٨٩	٣ ٠٥٥ ٣٣٤	خطابات ضمان
٦٠٢ ٥٣٤	٢٦١ ٧٨٩	اعتمادات مستندية
٣٧٤ ٥٣٥	٢٧١ ٨٠٥	عقود الصرف الأجلة
٣٩٠ ١٥٨	٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
١٦١ ٤٥٣	١٤١ ٦٩٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٥ ٣٢١ ٧١٦	٤ ٦٤٤ ٤٣٥	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٣٥ ٩٤٧	٥١٢ ٨٧٩	الأوراق المقبولة
٢ ٧٥٣ ٥٧٤	٢ ٤٧٢ ٣٠٤	خطابات ضمان
٣٢٤ ٢٤٧	٢٢١ ٣٤٢	اعتمادات مستندية
٣٧٤ ٥٣٥	٢٧١ ٨٠٥	عقود الصرف الأجلة
٣٩٠ ١٥٨	٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
١٦١ ٤٥٣	١٤١ ٦٩٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٤ ٤٣٩ ٩١٤	٤ ٠٢٠ ٩٥٨	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٣- 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:

نوع المعاملات	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنوك	٢٦١ ٠٩٠	٣٨٣ ٣٨٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١١ ٩٢٧	٣٠ ٠٠٧
ودائع العملاء	٢٤ ٦٨٠	٦ ٩٩٥
قروض للعملاء	٢٦٩ ٥٣٧	٢١٥ ٦٨٥

٣٤- 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 ٢,٨٧٨,٧٠٨ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٤٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٦٩٦,٥٧٢ 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 ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٢٤٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٧,٨٢٧ ألف جنيه مصري، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. كما بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢,٨٧٨,٧٠٨ وثيقة (إيضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٦٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

ب- صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الثاني للاستثمار في الاسهم 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 ١٥,٩ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٨,٢٣٧ 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 ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥,٨٠ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣٥- الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

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

ثانياً: ضرائب الدمغة

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

ثالثاً: ضرائب المرتبات

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

رابعاً: الضريبة العقارية

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

٣٦- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتضمن مع عرض القوائم المالية للفترة الحالية .

٣٧- أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (Covid -١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك الاهلي المتحد الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطيل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم بنك الاهلي المتحد بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.