

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التوزيعات المقترحة لأرباح العام المستقلة
٦٤-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الاهلى المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" (البنك) والمتمثلة فى الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

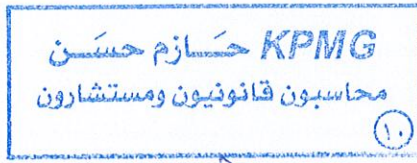
الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل للبنك الاهلى المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية اخذاً في الاعتبار فترة توفيق الاوضاع طبقاً لاحكام القانون. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقبا الحسابات

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



القاهرة في : ٢٤ فبراير ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٤ ٥٤٦ ١٨٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٣ ٧٦٩ ٧٨٢	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
٣ ١٥٨ ١٢٢	٧ ١٣٤ ٢٣١	(١٧)	أذون خزانة
٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	٢٩ ٤٥١ ٩٥٠	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٨ ٠٤٩	١١ ٣٩٧	(١٩)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٦ ٢٣٥ ٤٨٧	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٢ ٦٦٧ ٤١٤	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩ ٠٨٧	٥٣١ ٦٢١	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥ ٨٩١	٣٥ ٠٥٨	(٢٣)	إستثمارات عقارية
١ ٠٨٦ ٣٩٥	١ ١٠٤ ٨٩١	(٢٤)	أصول أخرى
٥١٣ ٣٩٣	٦٣٠ ٠١٩	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٧ ٠١٣ ٢٥٧	٥٦ ١٧٢ ٥٠٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٠٢ ٤٤٠	٢١ ٢١٦	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٠٨٢	٢٦ ٥٢٥	(١٩)	مشتقات مالية
٢٢ ٠٠٠	٢٠ ١٥٦	(١٧)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٣٧ ١٩٠ ٤١٤	٤٦ ٥٧٨ ٩١٨	(٢٧)	ودائع العملاء
١ ١٤٧ ٩٣٢	١ ٢٣٩ ٩٩٨	(٢٨)	إلتزامات أخرى
٢٢٥ ٤٦٠	١٦١ ٩٣٧	(٢٩)	مخصصات أخرى
٣٩ ٤٠٥ ٣٢٨	٤٨ ٠٤٨ ٧٥٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمنفوع
٧٠٩ ٨٣٩	٦٨٠ ١٧٧	(٣١)	إحتياطيات
٣ ٨٩٨ ٠٩٠	٤ ٤٤٣ ٥٨٠	(٣١)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٧ ٦٠٧ ٩٢٩	٨ ١٢٣ ٧٥٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٧ ٠١٣ ٢٥٧	٥٦ ١٧٢ ٥٠٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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



هالة حاتم صانق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥ ٨٠٢ ٦٣٤	٥ ٠٠٤ ٢٤٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣ ٧٩٥ ٢٤٥)	(٢ ٩٧٥ ٣٠٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢ ٠٠٧ ٣٨٩	٢ ٠٢٨ ٩٣٩		صافي الدخل من العائد
٢٩٥ ٣٢٧	٣١٩ ٣٣٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١ ٤٦٣)	(٢٦ ٧٠٩)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٨٣ ٨٦٤	٢٩٢ ٦٢٨	(٧)	صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٧ ٣٨٠	٥ ٨٤٦	(٨)	توزيعات أرباح
٧٥ ٨٩٨	١٠٤ ٠٩٩	(٩)	صافي دخل المناجرة
٤٥ ٨١٣	٨٧ ٣٧٢	(٢١)	أرباح إستثمارات مالية
٧٤ ٥٣١	(١٥٩ ٤١٨)	(١٢)	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٦٠١ ٧٢٧)	(٧١٣ ٥٩١)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٣٣٥ ٣٥٤)	١١ ٧٣٢	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١ ٥٥٧ ٧٩٤	١ ٦٥٧ ٦٠٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٠٠ ٠٤١)	(٤٧١ ٣٤٩)	(١٣)	ضرائب الدخل
١ ٢٥٧ ٧٥٣	١ ١٨٦ ٢٥٨		صافي أرباح العام
٣,٧٧	٣,٥٢	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٢٥٧ ٧٥٣	١ ١٨٦ ٢٥٨	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر :
٢ ٦٥٣	(٣ . ٥٣)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر :
٢٥٢ ٥٨٣	(٨٢ ٣٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨ ٩٨٣)	(٦ . ٦٦)	تغطية القيمة العادلة - التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
٢ ٤٧٦	(٣ . ٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٥٠٦ ٤٨٢	١ . ٩١ ٧٥٠	إجمالي الدخل الشامل خلال العام

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ديسمبر	٢٠٢٠ ديسمبر	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٥٥٧ ٧٩٤	١ ٦٥٧ ٦٠٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٣ ٨١٢	٦٧ ٣٩٨	(١٠) صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٧٥ ٧٦٢)	١٦٠ ٢٢٥	(١٢) تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١٧ ١٢٣)	(٣٢ ٦٠٣)	(٢٩) إهلاك
(٨٥٦)	١ ٧٥٣	(١٢) عبء (رد) الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
(٥ ٨٣٤)	(٨١٩)	(٢٧) صافي (رد) المخصصات الأخرى
(٣١ ٦٤٠)	(٢٣ ٤٥٧)	(٢٠) عبء (رد) خسائر الإضمحلال المتوقعة أرصدة لدى البنوك
٢ ٥٤١	(٣ ٠٠٨)	(١٢) فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٩٧ ٢٣٨	(٦ ٥٨١)	(٢٠) إهلاك علاوة إصدار للسندات
(٤ ٦٣٧)	(٣٠ ١٠١)	(٢٩) (رد) عبء خسائر الإضمحلال المتوقعة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥٤)	٤٤٨	(١٢) فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(٣ ١٤٠)	(٢ ٥٣٤)	(٩) المستخدم من المخصصات الأخرى
		عبء (رد) خسائر الإضمحلال المتوقعة أذون خزينة
		فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٥٦٦ ٩٣٩	١ ٧٨٨ ٣٢٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي الزيادة في الأصول والالتزامات
٢ ٢٣٧ ٥١٣	(٨٥٧ ٧٥١)	(١٦) أرصدة لدى البنوك
(١ ٤٤٥ ٥١٣)	(٣ ٩٧٦ ١٠٩)	(١٧) أذون الخزينة
(٢٩ ٠٨٧)	(٥٠٢ ٥٣٤)	(٢٠) إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٩٩٩ ٤٧٩)	(٣ ٦٧٤ ٠٦٠)	(١٨) فروض وتسبيلات للعملاء
(٢٣٨ ٠٥٧)	(١٨ ٤٩٦)	(٢٤) أصول أخرى
٦٣٤ ١٤٨	(٧٨١ ٢٢٤)	(٢٦) أرصدة مستحقة للبنوك
(٥ ٣٤٦ ٨٢٦)	٩ ٣٨٨ ٥٠٤	(٢٧) ودائع العملاء
(١٨١ ٢٩١)	١ ٧٠٤	(٢٨) التزامات أخرى
٨ ٩٧١	٦ ٠٩٥	(١٩) مشتقات مالية
-	(١ ٨٤٤)	(١٦) اتفاقيات بيع أدوات دين مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٨٥ ٧٨٤)	(٣٨١ ٠٠٧)	ضرائب الدخل المسددة
(٦ ١٧٨ ٤٦٦)	٩٩١ ٦٠٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٥٧ ٦٦٠)	(١٨٣ ٣٩٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي أعداد ونجيب الفروع
٢ ١١٠	٥٦٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١ ٦٧١ ٠٠٧	٢ ٦٤٠ ٣٠٨	(٢٠) متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٠٣٦ ١٤٨	٢ ٨٠٤ ٤٤٣	(٢٠) متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
(٢ ٧١٧ ٤٥١)	(٥ ٣٤٢ ٢٧٠)	(٢٠) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٤٥ ٨٤٦)	(٨٠ ٣٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٠٦ ٩٢٢)	(٥٧٥ ٩٢٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٨٠٦ ٩٢٢)	(٥٧٥ ٩٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(٧ ٢٣١ ٢٣٤)	٣٣٥ ٣٣٢	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام (٣+٢+١)
١١ ٠١٨ ٢٧١	٣ ٧٨٧ ٠٣٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٣ ٧٨٧ ٠٣٧	٤ ١٢٢ ٣٦٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٤ ٥٤٦ ١٨٩	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٣ ٧٦٩ ٧٨٢	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣ ١٣٦ ١٢٢	٧ ١٣٤ ٢٣١	(١٧) أذون الخزينة
(٣ ١٧٠ ٩٠٠)	(٤ ١٩٣ ٦٠٢)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٦٧ ٠٥٧)	-	(١٦) أرصدة لدى البنك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
(٣ ١٣٦ ١٢٢)	(٧ ١٣٤ ٢٣١)	(١٧) أذون الخزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
٣ ٧٨٧ ٠٣٧	٤ ١٢٢ ٣٦٩	النقدية وما في حكمها في آخر العام

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ١٨٦ ٢٥٨	١ ٢٥٧ ٧٥٣	صافي أرباح العام
(٣٥١)	(٣٩٦)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٥٨)	(١ ٦٩٢)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
١ ١٨٥ ٥٤٩	١ ٢٥٥ ٦٦٥	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٣ ٢٥٧ ٦٧٣	٢ ٦٣٧ ٢٤٤	أرباح محتجزة في أول العام
-	٣ ٤٨٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٤ ٤٤٣ ٢٢٢	٣ ٨٩٦ ٣٩٨	الإجمالي
		يوزع كآلاتي
٥٩ ٢٩٥	٦٢ ٨٠٣	إحتياطي قانوني
١١ ٨٥٥	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
-	٤٥٠ . . .	توزيعات نقدية للمساهمين
٢	-	أسهم مجانية**
١٢٣ . . .	١٢٠ . . .	حصة العاملين
٥ ٩٢٢	٥ ٩٢٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢ ٢٤٣ ١٥٠	٣ ٢٥٧ ٦٧٣	أرباح محتجزة في آخر العام
٤ ٤٤٣ ٢٢٢	٣ ٨٩٦ ٣٩٨	الإجمالي

* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١ % من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

** توزيع أسهم مجانية و ذلك التزاماً بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بعدم اجراء توزيعات نقدية من ارباح العام أو الأرباح المحتجزة القابلة للتوزيع علي المساهمين و ذلك تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنوك لمواجهة المخاطر المحتملة نتيجة استمرار أزمة انتشار فيروس كوفيد - ١٩ مع السماح باجراء توزيعات للعاملين و كذلك صرف مكافأة مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٠ .

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 ١٠٥١ 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 الأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢١

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 بالمعاملات الخاصة للأدوات المالية و المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المستقلة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "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 قدره 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 ديسمبر 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 سياساتها 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 وتثبت 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 التغير 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 المالية

- 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 يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

- تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. 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، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخطر 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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 .

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 بالإرتباط 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 إلى " صافي دخل المتاجرة " .
- ويؤخذ أثر عدم الفاعلية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الي " صافي دخل المتاجرة " .

ح - إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 الإداة المالية (مثل خيار السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحة 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 العمل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل 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 المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)
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 وتحتسب 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.

- 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 الإثبات المبدئي. 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 سيعلن 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 إيجارية أو زياده رأسمالية وبالتالي لتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم محاسبه عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

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

س- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الاقتراض على قائمه الدخل مباشرة كمصرفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقتراض المتعلقة مباشرة بإقتناء 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 الاقترناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

ف- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 (مصرفات) 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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

ق- الاقتراض

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

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 مزايما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ت- أرقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام 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.

يحدد مجلس ادارة البنك سياسة تكوين المخصصات و الخسائر المحتملة و له السلطة في تفويض اللجان المعنية في اعتماد زيادة نسبة الخسائر الائتمانية المحتملة لبعض الحسابات عن القيمة المحسوبة من مخرجات النظام

أ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- * احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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/أ 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/أ 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)

أ/ 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 واذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق .

ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المستقلة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/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 جيدة . 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 ، نقل 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 للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
	%	%
ديون جيدة	٥٥,٩٠	٦١,٥٧
المتابعة العادية	٣٧,٠٠	٣٠,٨٨
المتابعة الخاصة	٣,٣٠	٣,٧٥
ديون غير منتظمة	٣,٨٠	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 ١/أ) ، 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 (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/ 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 ٢٠٢٠:

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	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣ ٧٦٩ ٧٨٢	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	أرصدة لدى البنوك
٧ ٣٦٥ ٨٧٥	٣ ٣٤٠ ١٩٧	أذون خزانة
		قروض لأفراد
٤٨١ ٥٣٤	٢٣١ ٦٩٤	- حسابات جارية مدينة
٣٢ ٧٥٥	٣٤ ٩٢٦	- بطاقات ائتمان
٨٤٣ ٠٢٣	٧٠٤ ٢٧٤	- قروض شخصية
١ ٤٧٤ ١٨٤	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
٢ ٠٨٧ ٦١٢	١ ٧١٤ ٣٦٧	- حسابات جارية مدينة
٢١ ٢٧٤ ٨٦٧	١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	- قروض مباشرة
٥ ٣١٠ ٤٥٩	٦ ٤٨٦ ٧٠٣	- قروض و تسهيلات مشتركة
٣٤٢ ٩٨٨	٣٤٢ ٤٩٣	قروض للبنوك
		إستثمارات مالية
٨ ٨٢٣ ٣٢٤	٨ ٩٨٢ ١٨٥	- أدوات دين
٤٩٧ ٧٤٥	٤٤٣ ١٦٨	أصول أخرى
		الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة
٤٤٢ ٠٠٢	٥١٢ ٨٧٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥ ٥٤٥ ٠٥٧	٣ ٠٥٥ ٣٣٤	خطابات ضمان
٢٢٣ ٠٢٨	٢٦١ ٧٨٩	اعتمادات مستندية
١٨٠ ٦١٦	٢٧١ ٨٠٥	عقود الصرف الأجل
٣١٣ ١٥٧	٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
٤٦ ٥٨٢	١٤١ ٦٩٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٦ ٧٥٠ ٤٤٢	٤ ٦٤٤ ٤٣٥	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٦٠,٩ % (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 خزانه وأدوات حكوميه أخرى ٣١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٧,٥ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

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

- ٩٢,٩٠% 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 ديسمبر ٢٠٢٠
- أكثر من ٨٩,٨٩% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ/ قروض و تسهيلات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات	
للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
٣٤٢ ٢٧٧	٢٦ ٥٠٤ ٩٨٤	٣٤٢ ٧٥٦	٢٩ ٨٤٥ ٣٩٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٤٩ ٧٤٢	-	٤٧٥ ٣٣٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢١٦	١٠ ٦٤ ٣٨٤	٢٣٢	١ ١٨٣ ٧٠٤	محل اضمحلال
٣٤٢ ٤٩٣	٢٨ ٠١٩ ١١٠	٣٤٢ ٩٨٨	٣١ ٥٠٤ ٤٣٤	الأجمالي
(١ ٥٨١)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	(١ ٢٤٧)	(١ ٩٩١ ٦٣٠)	يخصم: خسائر متوقعة/مخصص خسائر
-	(١٤٩ ٩٠٤)	-	(١٦٣ ١٢٦)	الإضمحلال
(١ ٤٨٩)	(٤٢٧ ٠٠٠)	(٢ ٤٠٤)	(٢٣٧ ٠٦٥)	يخصم: العوائد المجنية
٣٣٩ ٤٢٣	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	٣٣٩ ٣٣٧	٢٩ ١١٢ ٦١٣	يخصم: خصم غير مكتسب
				الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلة الثالثة و قدرها ١,٠٨٤,٩٣٤ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ٩٧٩,٣٤٥ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٩٠٧,٩٤٣ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلتين الأولى و الثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ٨٦٥,٧٨٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة .

ويتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعلماء.

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٢,٣٦١,٢٢٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١,٧٨٥,٢٧١ ألف جنيه مصري).

قروض وتسهيّلات 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					
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الأجمالي	
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	أخرى		
٤١٢ ٥٦٧	٢٣ ٣٤٤	٤٤٣ ١٨٨	-	٨٧٩ ٠٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٨ ٩٠٤	٢ ٢٣١	٣٩٩ ١٠٠	١ ٤٧٤ ١٨٤	١ ٩٤٤ ٤١٩	١- جيدة
٤٨١ ٤٧١	٢٥ ٥٧٥	٨٤٢ ٢٨٨	١ ٤٧٤ ١٨٤	٢ ٨٢٣ ٥١٨	٢- المنفعة العادية
					الأجمالي
أفراد					
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	الأجمالي	
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	أخرى		
٣٢٢ ٢٢٩	٢٦ ٥١٣	٤٢٢ ٢٢٤	-	٧٧١ ٠٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩ ٣٦٥	٤ ٥١١	٢٨٢ ٠٥٠	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٢ ٦٥٨ ١٤٨	١- جيدة
٣٣١ ٦٩٤	٣١ ٠٢٤	٧٠٤ ٢٧٤	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	٣ ٤٢٩ ٢١٤	٢- المنفعة العادية
					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 ديسمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الأجمالي
١- جيدة	١ ٦٥٧ ٥٣٩	١٢ ٩٢٩ ٠١٠	٢ ٠٣٩ ٧٢٨	١٦ ٦٢٦ ٢٧٧
٢- المتابعة العادية	٨٢ ٧٩٠	٧ ٢٦٠ ٢٦٣	٢ ٠٦٨ ٩٥٣	٩ ٤١٢ ٠٠٦
٣- المتابعة الخاصة	١٢٨ ٨٤٦	٦٢٩ ٧٦٥	٢٢٤ ٩٨٢	٩٨٣ ٥٩٣
الأجمالي	١ ٨٦٩ ١٧٥	٢٠ ٨١٩ ٠٣٨	٤ ٣٣٣ ٦٦٣	٢٧ ٠٢١ ٨٧٦

مؤسسات

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

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 ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
-	-	٣ ١٣٤	٧٣٤	٣ ٨٦٨
-	-	١ ٦٧٢	-	١ ٦٧٢
-	-	٢ ٣٣١	-	٢ ٣٣١
-	-	٧ ١٣٧	٧٣٤	٧ ٨٧١
-	-	-	-	-

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
-	-	٣ ٥٢٠	-	٣ ٥٢٠
-	-	٣ ٥٢٠	-	٣ ٥٢٠
-	-	-	-	-

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة			
٣٥٨ ٦٢٢	٢٣٥ ٩٨١	١٢٢ ٦٤١	-		متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٣٦ ٣١٧	-	٣٦ ٣١٧	-		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٧٢ ٥٢٦	٢ ٣٣٦	٧٠ ١٩٠	-		متأخرات أكثر من ٦٠ يوم	
٤٦٧ ٤٦٥	٢٣٨ ٣١٧	٢٢٩ ١٤٨	-		الاجمالي	
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة			
١٥٩ ٥٣٢	-	١١٣ ٣٤٦	٤٦ ١٨٦		متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٢١ ٢٨٢	٣ ١٢٤	١٤ ٥٣٨	٣ ٦٢٠		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٢٦٥ ٤٠٨	١٨ ٠٧٤	١٠٦ ١٤٤	١٤١ ١٩٠		متأخرات أكثر من ٦٠ يوم	
٤٤٦ ٢٢٢	٢١ ١٩٨	٢٣٤ ٠٢٨	١٩٠ ٩٩٦		الاجمالي	

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 ديسمبر ٢٠٢٠	
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
١٠٧	-	٤٦	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 ديسمبر ٢٠٢٠	
الاجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
١ ١٨٣ ٥٩٧	٧٣٨ ٤٧٩	٢٢٦ ٦٨١	٢١٨ ٤٣٧		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 وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مؤسسات	١ ٢٥٥ ٢٨٤	١١٢ ٧٧٠
قروض مباشرة	١ ٢٥٥ ٢٨٤	١١٢ ٧٧٠
الاجمالى	١ ٢٥٥ ٢٨٤	١١٢ ٧٧٠

أ/ 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 على تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية	الاجمالى
BB(-/+)	-	-	١٩٢ ٢٥٢	١٩٢ ٢٥٢
A(-/+)	-	٥٠٠ ٠٠٠	١ ٣٣٢ ١٣٣	١ ٨٣٢ ١٣٣
BBB(-/+)	-	-	٧٩ ٧٣٦	٧٩ ٧٣٦
B(-/+)	٧ ١٣٤ ٦٨٠	٧ ١٨٦ ٥٢٠	٣٢ ٦٨٣	١٤ ٣٥٣ ٨٨٣
	٧ ١٣٤ ٦٨٠	٧ ٦٨٦ ٥٢٠	١ ٦٣٦ ٨٠٤	١٦ ٤٥٨ ٠٠٤

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨/ جودة الأصول المالية

و الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية خلال العام :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
٣ ٧٧١ ٨٨٨	-	١ ٠٩٩ ٠٢٠	٢ ٦٧٢ ٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
٧ ٣٦٥ ٨٧٥	-	١٧٤ ٦٦٦	٧ ١٩١ ٢٤٩	أذون خزانة
٣١ ٨٤٧ ٤٢٢	١ ١٨٣ ٧١١	١٢ ٧٥٩ ٣١٠	١٧ ٩٠٤ ٤٠١	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٦ ١٥٥ ٩١٠	-	١٨٨ ٦١٥	٥ ٩٦٧ ٢٩٥	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٦٦٧ ٤١٤	-	-	٢ ٦٦٧ ٤١٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥١ ٨٠٨ ٥١٠	١ ١٨٣ ٧١١	١٤ ٢٢١ ٥٧٢	٣٦ ٤٠٣ ٢٢٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
٣ ٦٤٩ ٣٤٨	-	١ ٤٩٧ ٣٣٧	٢ ١٥٢ ٠١١	أرصدة لدى البنوك
٣ ٣٤٠ ١٩٧	-	١٧٨ ٠٦١	٣ ١٦٢ ١٣٦	أذون خزانة
٢٨ ٣٦١ ٦٠٣	١ ٠٦٤ ٦٠٠	٩ ٠٣٤ ٦٦٤	١٨ ٢٦٢ ٣٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٤ ٢٥١ ٧٥١	-	١٦٤ ٦٨٨	٤ ٠٨٧ ٠٦٣	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	-	-	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٤٤ ٣٣٣ ٣٣٣	١ ٠٦٤ ٦٠٠	١٠ ٨٧٤ ٧٥٠	٣٢ ٣٩٣ ٩٨٣	

و الشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	مرحلة (٣) عمر الأداة	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (١) ١٢ شهر	
٢ ١٠٦	-	١ ٦١٠	٤٩٦	أرصدة لدى البنوك
٤٤٩	-	٤٤٩	-	أذون خزانة
١ ٩٩٢ ٨٧٧	١ ٠٨٦ ٠١٤	٨٢٠ ٧٦٩	٨٦ ٠٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٥ ٧٩٤	-	٤ ٣٦٢	١ ٤٣٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ ٨٨٠	١١ ٢٩١	٦ ٨٩٥	١٣ ٦٩٤	ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
٢ ٠٣٣ ١٠٦	١ ٠٩٧ ٣٠٥	٨٣٤ ٠٨٥	١٠١ ٧١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٧/١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
١/٧/١ القطاعات الجغرافية

يرصن الجدول التالي تحليل للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة 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 المفتوح بها حسابات العملاء فيما عدا إستثمارات البنك في سندات الخزينة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "تورل أخرى" بذات الجدول.

الاجمال	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	قروض وتسهيلات للعملاء
			اجمال	الوجه القبي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبي		
٧ ١٣٤ ٢٣١	-	-	٧ ١٣٤ ٢٣١	-	-	-	٧ ١٣٤ ٢٣١	أذون خزينة
٤٨١ ٥٣٤	-	-	٤٨١ ٥٣٤	١٠٨٣	١١٣ ٨٨٨	٣١٧ ٥١٣	قروض وشهادات للعملاء	قروض الأفراد
٣٢ ٧٥٥	-	-	٣٢ ٧٥٥	٥١٢	٧ ٤٩٣	٢٤ ٧٥٠	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
٨٤٣٠ ٢٣	-	-	٨٤٣٠ ٢٣	٣٤ ٤٦٨	١٠٣ ١٢٦	٧٠٥ ٤٢٩	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
١ ٤٧٤ ١٨٤	-	-	١ ٤٧٤ ١٨٤	-	-	١ ٤٧٤ ١٨٤	قروض أخرى	قروض مؤسسات
٢٠٨٧ ٦١٢	-	٢٢٧	٢٠٨٧ ٣٨٥	١٢٠٢	٦٣٠ ٤٦٣	١ ٤٥٥ ٧٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
٢١ ٢٧٤ ٨٦٧	-	-	٢١ ٢٧٤ ٨٦٧	٧٥٠ ٦٧	٢ ٩٩٧ ٧١٧	١٨ ٢٠٣ ٠٨٣	قروض وشهادات مشتركة	قروض وشهادات مشتركة
٥ ٣١٠ ٤٥٩	-	٩٠ ٤٠٢	٥ ٢٢٠ ٠٥٧	-	-	٥ ٢٢٠ ٠٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤٢ ٩٨٨	-	-	٣٤٢ ٩٨٨	-	-	٣٤٢ ٩٨٨	إستثمارات مالية	إستثمارات مالية
٨ ٨٢٣ ٣٢٤	٥٤ ٥٧٩	٤١٤ ١١٧	٨ ٢٥٤ ٦٦٨	-	-	٨ ٢٥٤ ٦٦٨	أدوات دين	أدوات دين
٤٧ ٨٠٤ ٩٧٧	٥٤ ٥٧٩	٥٠٤ ٧٤٦	٤٧ ٢٤٥ ٦٥٢	١١٢ ٢٩٢	٣ ٨٥١ ٦٨٧	٤٣ ٨٨١ ٦٧٣	الاجمال في نهاية السنة الحالية	الاجمال في نهاية السنة الحالية
٤٠ ٤٧٩ ٩١٠	٥٤ ٥٧٩	٥٠٦ ٢٢٥	٣٩ ٩١٩ ٠٠٦	١٢٥ ٢٧٧	٣ ٦٢٠ ٣٧٨	٣١ ١٢٣ ٤٥١	الاجمال في نهاية سنة القارئة	الاجمال في نهاية سنة القارئة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أذون خزانة
٧ ١٣٤ ٢٣١	-	-	٧ ١٣٤ ٢٣١	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨١ ٥٣٤	٤٨١ ٥٣٤	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
٣٢ ٧٥٥	٣٢ ٧٥٥	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينية
٨٤٣ . ٢٣	٨٤٣ . ٢٣	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١ ٤٧٤ ١٨٤	١ ٤٧٤ ١٨٤	-	-	-	-	-	قروض شخصية
							قروض أخرى
٢ . ٨٧ ٦١٢	-	٧٥٩ ٧٤٥	-	١٣٨ . ٦٧	٦١٥ ٤٤١	٧٤ ٣٥٩	قروض لمؤسسات
٧١ ٢٧٤ ٨٦٧	-	٨ ٩٧٥ ٦٨١	-	٢ ٨٤٦ ٤٧٨	٩ . ٢٢ ٤٤٣	٤٣٠ . ٢٦٥	حسابات جارية مدينية
٥ ٣١ . ٤٥٩	-	١ ٨٢ . ٨٩٨	-	١ . ١٣ ٧٦٣	٢ ٤٧٥ ٧٩٨	-	قروض مباشرة
٣٤٢ ٩٨٨	-	-	-	-	-	٣٤٢ ٩٨٨	قروض وتسهيلات مشتركة
							قروض وتسهيلات للبنوك
٨ ٨٢٣ ٣٢٤	-	-	٧ ٦٨٦ ٥٢٠	-	-	-	إستثمارات مالية
٤٧ ٨٠٤ ٩٧٧	٢ ٨٣١ ٤٩٦	١١ ٥٥٦ ٣٢٤	١٤ ٨٢٠ ٧٥١	٤ ٤٩٨ ٣٠٨	١٢ ١١٣ ٦٨٢	١ ٩٨٤ ٤١٦	أذونات دين
٤٠ ٤٧٩ ٩١٠	٣ ٤٣٣ ١١٦	٧ . ٩١ ٧٦٣	١٠ ٧٣٤ ٢٦٨	٣ ١٥٠ ٧٤٥	١٣ ٨٢٦ ١٣٤	٢ ٢٤٣ ٧٨٤	الاجمالي في نهاية السنة 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 و غير 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%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥% ، ٢,٥% ، ١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام).

قبل أن يمكن إقبال 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 بالحاكاة 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 و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متوسط	٤٢٣	٤,٢٥٠
أعلى	٨٦٢	٤,٩١٥
أقل	١٥١	٣,٠٧٦

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الافتراضية للأدوات المالية حسب عملتها والمعامل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
تقنية و أرصدة لدى البنك المركزي	٤ ٤٣٥ ٠١٠	٨١ ٤٧١	١٧ ٨٧٧	٤ ٢١٩	٧ ٦١٢	٤ ٥٤٦ ١٨٩
أرصدة لدى البنوك	٩٠٦ ٩٧٨	٢ ٦٠٩ ٦١٣	١١٩ ٢١٧	٥٠ ٦٨٧	٨٣ ٤٨٧	٣ ٧٦٩ ٧٨٢
أخرون خزائنة و أوراق حكومية	٦ ٩٦٠ ٤٨٧	١٧٣ ٧٤٤	-	-	-	٧ ١٣٤ ٢٣١
قرضات وتسهيلات للملاءة و البنوك	٢٤ ٠٧٢ ٦٣٩	٤ ٩٨٨ ١٢٤	٣٩١ ١٨٧	-	-	٢٩ ٤٥١ ٩٥٠
مشتقات مالية	-	٩ ٨٧٦	١ ٥٢١	-	-	١١ ٣٩٧
مشتقات مالية	-	٣٩٠ ٦٣٠	٧٩ ٢٨٧	-	-	٦ ٢٣٥ ٤٨٧
بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥ ٧٦٥ ٥٧٠	-	-	-	-	٥٣١ ١٢١
بالقيمة المعاملة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٣١ ١٢١	-	-	-	-	٥٤ ٤٦٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة	٢ ٦١٧ ٤١٤	-	-	-	-	٢ ٦١٧ ٤١٤
أصول أخرى و ثبينة و عقارية	١ ٤٨٢ ٧٨٦	٢٨٤ ٤٩١	٢ ٦٩١	-	-	١ ٧٦٩ ٩٦٨
إجمالي الأصول المالية و الأخرى	٤٦ ٨٧٩ ٦٧٣	٨ ٥٣٧ ٩٤٩	٦١١ ٨٨٠	٥٤ ٩٠٦	٩١ ٠٩٩	٥١ ١٧٢ ٥٠٧
الإلتزامات المالية	٥ ٣١٩	١٥ ٤٣٥	٤٦٢	-	-	٢١ ٢١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠ ٣٢١ ٩٨٦	٥ ٥٨٠ ٢٣٧	٦٠٩ ٧٧١	٥٢ ٤٠٨	١٤ ٥١٦	٤٦ ٥٧٨ ٩١٨
ودائع الملاءة	-	٢٥ ١٢٦	١ ٣٩٩	-	-	٢٦ ٥٢٥
مشتقات مالية	-	١ ٣١٧ ٧٥٨	١٠ ٧٠٨	١٩	١٩٤	١ ٤٢٢ ٠٩١
اللتزامات و مخصصات أخرى	٤١ ٦٤٥ ٠٦٣	٥ ٧١٤ ٢١٠	٦٢٢ ٣٤٠	٥٢ ٤٢٧	١٤ ٧١٠	٤٨ ٠٤٨ ٧٥٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٦ ٨٧٩ ٦٧٣	٢ ٨٢٣ ٧٣٩	(١٠ ٤٦٠)	٢ ٤٧٩	٧٦ ٣٨٩	٨ ١٢٣ ٧٥٧
صافي المركز المالي	٣٦ ٥٧٤ ٦٩٩	٩ ٦٩٨ ٢٢٧	٦١٨ ٠٠٧	٤٩ ٢٠٣	٢٢ ٧٢١	٤٧ ٠١٣ ٢٥٧
في نهاية سنة المقارنة	٣١ ٤٣٩ ٢٩٣	٧ ٤٠٣ ١٩٦	٥٠٤ ١٧٨	٤٨ ٣٩٤	١٠ ٢٦٧	٣٩ ٤٠٥ ٢٢٨
إجمالي الأصول المالية	٥ ١٣٥ ٤٠٦	٢ ٢٩٥ ٤٣١	١٢٣ ٨٢٩	٨٠٩	١٢ ٤٥٤	٧ ٦٠٧ ٩٢٩
صافي المركز المالي						

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/٤: خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التوقعات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغيرات تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك .

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة التفرعية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أليهما أسبق .

في نهاية السنة المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية	٤ ٥٤٦ ١٨٩	-	-	-	-	٤ ٥٤٦ ١٨٩
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣ ١٧٤ ٧٢٨	٥٩٥ ٠٥٤	-	-	-	٣ ٧٦٩ ٧٨٢
أرصدة لدى البنوك	٣ ١٧٤ ٧٢٨	١ ٤٧٥ ٣١٦	٢ ٤٨٤ ١٨٧	-	-	٧ ١٣٤ ٢٣١
أدوات خزينة وادفاق حكومية أخرى	٣ ١٧٤ ٧٢٨	١٧ ٧٨٩ ٢٧٨	١ ٠٢٨ ٢٥٦	-	-	٢٩ ٤٥١ ٩٥٠
قروض وتسهيلات للمعامل و البنوك	٨ ٧٩٢ ٦٤١	-	-	-	١١ ٢٩٧	١١ ٢٩٧
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية	٣١ ١٩٠	٤٩ ٠٤٩	٧١٠ ٤٦٤	٨ ٠٥٥ ١٤٥	٥٧ ٠٥٣	٨ ٩٠٢ ٩٠١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣١ ٦٢١	-	-	-	-	٥٣١ ٦٢١
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-
إستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى وثابتة وعقارية *	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	٢٠ ٢٥١ ٠٩٧	١٩ ٩٠٨ ٦٩٧	٥ ٣٦١ ٤٣٦	٩ ٨٣٤ ٤٠١	١ ٨٩٢ ٨٨٦	٥٦ ١٧٢ ٥٠٧
الإلتزامات المالية	٢١ ٢١٦	-	-	-	-	٢١ ٢١٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧ ٣٨ ٦٧٢	١١ ٢٩٨ ٥٢٨	١٠ ٣٦٦ ٣٢١	٤ ٧٦٨ ٥٣٠	٣ ١٠٦ ٨١٧	٤٦ ٥٧٨ ٩١٨
ودائع العملاء	-	-	-	-	٢٦ ٥٢٥	٢٦ ٥٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	١ ٤٢٢ ٠٩١	١ ٤٢٢ ٠٩١
الترجمات مالية أخرى *	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإلتزامات المالية	١٧ ٠٥٩ ٨٨٨	١١ ٢٩٨ ٥٢٨	١٠ ٣٦٦ ٣٢١	٤ ٧٦٨ ٥٣٠	٤ ٥٥٥ ٤٨٣	٤٨ ٤٨ ٧٥٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٣ ١٩١ ٢٠٩	٨ ٦١٠ ١٦٩	(٥ ٣٢٩ ٨٩٥)	٤ ٣١٤ ٨٧١	(٣ ٦١٢ ٥٩٧)	٨ ١٢٣ ٧٥٧
في نهاية سنة المقارنة	٣٣ ٢٠٧ ٢٦٩	٥ ٢٨١ ٨٧٧	٩ ٢٢٢ ٥٢٧	٧ ٤٣٣ ١١٢	١ ٧٥٨ ٤٣٢	٤٧ ٠١٣ ٢٥٧
إجمالي الأصول المالية	١٣ ٧٤٩ ٩٨٨	٦ ٣٦١ ٦١٦	٩ ٢٥٣ ٢٢٢	٥ ٣٨٨ ٠٠٤	٤ ٦١٧ ٤٢٨	٣٩ ٤٠٥ ٣٦٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٩ ٤٥٧ ٦٨١	(١ ٠٥٤ ٧٢٩)	٧٩ ٢٤٥	٢ ٠٤٥ ١٠٨	(٢ ٩١٩ ٠٦٦)	٧ ٦٠٧ ٩٢٩
فجوة إعادة تسعير العائد	-	-	-	-	-	-

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 بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :

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

يلتزم البنك بالتعليمات الرقابية بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في يوليو ٢٠١٦ و الحفاظ على الحد الأدنى للنسبة لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

نسب السيولة

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية ٣٥,١٤٪ وبلغت نسبة السيولة للعملات الأجنبية ٤٥,٩٣٪

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

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي 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 بالصافي بعد خصم مخصص الاضمحلال (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 .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع)

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة 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.

المستحق لبنوك و عملاء

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

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 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 ووفقاً لقانون البنوك الجديد المصدر في سبتمبر ٢٠٢٠ يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنيه مصري خلال عام من اصدار القرار .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٧٥%.

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

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية، ويُلخص 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 ديسمبر ٢٠٢٠

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
٥١٧ ٣٦٨	٥١٧ ٣٦٨	إحتياطيات
٢٣٤ ٥٩٦	١٦١ ٢٥٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٣ ٣٠٤ ٥٢٤	٣ ٣٠٤ ١٧٥	الأرباح المحتجزة *
-	٩٤١ ٥٢٥	الأرباح المرحلية الربح سنوية
٧ ٠٥٦ ٤٨٨	٧ ٩٢٤ ٣٢٦	اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥ ٥٦٠	٥ ٦٣٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
١٩٥ ١٥٤	١١٢ ٣٨٠	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٠ ٧١٤	١١٨ ٠١٦	اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٧ ٢٥٧ ٢٠٢	٨ ٠٤٢ ٣٤٢	اجمالي رأس المال
٣٦ ٥٢٩ ٤٢٣	٣٧ ٢٤٧ ٢٧٥	مخاطر الائتمان
٦٥٢ ٣٠٠	٣٠٢ ٣٥٦	مخاطر السوق
٣ ٤٨٦ ٥٢٠	٣ ٤٩٦ ١٠٦	مخاطر التشغيل
٤٠ ٦٦٨ ٢٤٣	٤١ ٠٤٥ ٧٣٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٧,٨٤%	١٩,٥٩%	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 المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعد التوزيعات المعتمدة من الجمعية العامة للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ- إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧ ٩٢٤ ٣٢٦	٧ ٠٥٦ ٤٨٨	الشريحة الأولى من رأس المال
٥٩ ٩٧٦ ٢٥٨	٥٠ ٩٦٧ ٨٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥٦ ٤٦٦ ٧٨٦	٤٨ ١٢٣ ١٠٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٤ ٥٤٦ ١٨٩	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ١١٠ ١٥٤	٣ ٩٨٩ ٧٧٨	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:
٣ ٧٧٠ ٨١٧	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	حسابات جارية وودائع
٣٣٩ ٣٣٧	٣٤٠ ٧٨٩	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
٧ ١٣٤ ٢٣١	٣ ١٣٦ ١٢٢	إجمالي أذون خزانة
٥٣١ ٦٢١	٢٩ ٠٨٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦ ٢٤٠ ٢١٣	٤ ٢٣٩ ٠٦٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٦٦٧ ٤١٤	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	التكلفة المستهلكة
٢٩ ٤٥٢ ٥٨٠	٢٦ ٧٧٧ ٧١١	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعلاء تشمل:
٣١ ٣٦٥ ٥٨٥	٢٨ ٤٧٢ ٧٥٩	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(١ ٩١٣ ٠٠٥)	(١ ٦٩٥ ٠٤٨)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة
٦٣١ ٣٩٦	٥١٣ ٥٨١	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
١ ١٥٢ ٩٨٨	١ ١٣١ ٣١٩	الأصول الأخرى

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

معامل التحويل %	التعرضات خارج الميزانية
	إجمالي الالتزامات العرضية:
٣٣ ٥٦٩ %٢٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢ ٣٨٢ ٤٧١ %٥٠	خطابات ضمان
٣٩ ٦٥١ %٥٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٨٠ ٦١٦ %١٠٠	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٤٤١ ٨٢٩ %١٠٠	كمبيالات مقبولة
١٩٠ ٠٣٢ %١٠٠	إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار
٢٣ ٢٩١ %٥٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٢١٨ ٠١٣ %١٠	ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٣,٨٤ %	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 البنك بتسجيل مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. وأي تسهيل منخفض القيمة انتمائياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند البنك 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 للإئتمان 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 لجردة 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 البنك طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر. يقوم البنك بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للأصول وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية

يحدد البنك اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان 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 الإجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإببات 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.

الاستثمار

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 ديسمبر ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١٠٧٦٩٤٨	٢١٧٣٩	٤٩٣١١٢	٣٣٣٥٢٤٤	٥٩٣٨٥٩	٥٥٢٠٩٠٢	
مصروفات النشاط القطاعي	(٨٦١٤٢٩)	(١٦٠١٥)	(٣٠٠١٣١)	(٣٧٧٠٦٧٣)	(١٥٠٥٧)	(٣٨١٣٢٩٥)	
نتيجة أعمال القطاع	٢١٥٥١٩	٥٧٢٤	٢٩٢٩٩١	٥٦٤٥٧١	٥٧٨٠٠٢	١٦٥٧٦٠٧	
ضرائب الدخل	(٥٦٨١٦)	(١٧٨٨)	(٦٥٩٢٦)	(١٢٧٠٢٩)	(٢٢٠٢٤٧)	(٤٧١٢٤٩)	
ربح العام	١٥٨٦٥٧	٤٤٣٦	٢٢٧٠٦٨	٤٣٧٥٤٢	٢٥٨٥٥٥	١١٨٦٢٥٨	
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٣٠٣٨١١٨١	٤٣٩١٢٤	٢٢٥٢٨١٦٨	١٦٨٩٥٦٩	١١٣٣٩٦٦	٥٦١٧٢٥٠٧	
أصول النشاط القطاعي	٣٠٣٨١١٨١	٤٣٩١٢٤	٢٢٥٢٨١٦٨	١٦٨٩٥٦٩	١١٣٣٩٦٦	٥٦١٧٢٥٠٧	
إجمالي الأصول	٨٩٨٥١٤٧	١٢٥٩١٥	١٠٣٢١٥٨	٣٦٢٥٦٤٩٢	١٦٤٩٠٣٩	٤٨٠٤٨٧٥٠	
التزامات النشاط القطاعي	٨٩٨٥١٤٧	١٢٥٩١٥	١٠٣٢١٥٨	٣٦٢٥٦٤٩٢	١٦٤٩٠٣٩	٤٨٠٤٨٧٥٠	
إجمالي الالتزامات	٨٩٨٥١٤٧	١٢٥٩١٥	١٠٣٢١٥٨	٣٦٢٥٦٤٩٢	١٦٤٩٠٣٩	٤٨٠٤٨٧٥٠	
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(٢٣٢٣٣)	(٨٣٧)	(٨٩٤١)	(٣٠٦٧٦)	(٣٧١٦)	(٦٧٣٩٨)	
أهلاكت	(٢٠٢٩٩٨)	-	٨٠٧	٤٢٧٧٣	-	(١٥٩٤١٨)	
(عبء) زاد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة							

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

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف مصرية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإيرادات والرسوم ووقت للشبكات القطاعي	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمارات	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١ ١٥٧ ٧٤٥	٢١٠ ٧٨	٤٧٣ ٥٣٣	٤١٢ ٤١٥	٥١٣ ٨٢١	٦ ٣٠١ ٥٨٣	(٤ ٧٤٣ ٧٨٩)
مصرفوات النشاط القطاعي	(٨٦٢ ٣٤٦)	(١٦ ٣٧٨)	(١٢٥ ٧١٤)	(٣ ٥٢٨ ٤٣٨)	(٢١١ ٠١٧)	١ ٥٥٧ ٧٩٤	(٣٠٠ ٠٤١)
نتيجة أعمال القطاع	٢٩٥ ٤٠٣	٤ ٨٥٠	٣٤٧ ٧٥٩	٥٩٦ ٩٧٨	٣١٢ ٨٠٤	١ ٢٥٧ ٧٥٣	١ ٢٥٧ ٧٥٣
ضرائب الدخل	(٧٠ ٣٨١)	(١٠ ٩١١)	(٧٨ ٢٤٦)	(١٣٤ ٣٢٠)	(١٦ ٠٠٣)	٢٩٦ ٨٠٢	٢٩٦ ٨٠٢
ربح العام	٢٢٥ ٠٢١	٣ ٧٥٩	٢٦٩ ٥١٣	٤٦٢ ٦٥٨	١٠٥٠ ٠١٠	٢ ٢٩٢ ١٢٥	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٣٧١ ٥٩٥	٣٧١ ٥٩٥	١٨ ١١٢ ٥٤١	١٠٥٠ ٠١٠	٢ ٢٩٢ ١٢٥	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧
أصول النشاط القطاعي	٣٧١ ٥٩٥	٣٧١ ٥٩٥	١٨ ١١٢ ٥٤١	١٠٥٠ ٠١٠	٢ ٢٩٢ ١٢٥	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧
إجمالي الأصول	٢٤ ٧٠٩ ٩٣٦	٢٤ ٧٠٩ ٩٣٦	١٣٠ ٩١٢	١ ٥٩٧ ٨٠٦	٢٩ ٧١٠ ٤٩٥	٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨
التزامات النشاط القطاعي	٦ ٤٩٣ ٢٠١	٦ ٤٩٣ ٢٠١	١٣٠ ٩١٢	١ ٥٩٧ ٨٠٦	٢٩ ٧١٠ ٤٩٥	٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨
إجمالي الالتزامات	٦ ٤٩٣ ٢٠١	٦ ٤٩٣ ٢٠١	١٣٠ ٩١٢	١ ٥٩٧ ٨٠٦	٢٩ ٧١٠ ٤٩٥	٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨	٣٩ ٣٨٣ ٣٧٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(٧٠ ٢)	(٧٠ ٢)	(٦ ٤٤٣)	(٢٥ ٥٣١)	(١ ٤٩٠)	(٥٣ ٨١٢)	(٥٣ ٨١٢)
أهلاكات	(١٩ ٦٤٦)	(١٩ ٦٤٦)	(١ ٣٢١)	٥ ٠٨٧	-	٧٤ ٥٣١	٧٤ ٥٣١
(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	٧٠ ٦٧٥	-	(١ ٣٢١)	٥ ٠٨٧	-	٧٤ ٥٣١	٧٤ ٥٣١

البنك الأهلي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جمهورية مصر العربية		الإسكندرية والدلتا		الجيزة		القاهرة الكبرى	
إجمالي	الوجه القليل	وسائط					
٥ ٥٢.٩٠٢	٧١ ٩٦٤	١ ٢٩١ ٥٥١	٧١٩.٢٠	٣ ٤٣٨ ٣١٧			
(٣ ٨٦٣ ٢٩٥)	(٥١ ٧٦٠.)	(١ ١٣٨ ٥٣٥)	(٥٣١ ٤٩٣)	(٢ ١٤١ ٥٠٧)			
١ ٦٥٧ ٦.٧	٢٠ ٢٠٤	١٥٣.٠١٦	١٨٧ ٥٢٧	١ ٢٩٦ ٨٦٠			
(٤٧١ ٣٤٩)	(٤ ٥١٨)	(٣٤ ٧٣٧)	(٤٣ ٨٠٠.)	(٣ ٨٨ ٢٩٤)			
١ ١٨٦ ٢٥٨	١٥ ٦٨٦	١١٨ ٢٧٩	١٤٣ ٧٢٧	٩٠٨ ٥٢١			

الإيرادات والمصروفات وفقا للمقاطع الجغرافية	
إيرادات المقاطعات الجغرافية	مصرفوات المقاطعات الجغرافية
نتيجة أعمال المقامع	ضرائب الدخل
ربح العام	

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	١٩٧٢-٥٠٧	١٩٧٢-٥٣	٣٨٩٨.٨٦	٧١٤٩.٧٣.
إجمالي الأصول	٥٦١٧٢.٥٠٧	١١٢.٥٣٣	٣٨٩٨.٨٦	٧١٤٩.٧٣.
القطاعات الجغرافية	٤٨.٤٨٧٥٠	٥٤١.٢٨.	١٤.٦٣.٠.٩	٦.٨٢.٨٥٨
إجمالي الالتزامات	٤٨.٤٨٧٥٠	١٣٥.٢٨.	١٤.٦٣.٠.٩	٦.٨٢.٨٥٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية	(١٥٩.٣١٨)	-	-	(١٥٩.٣١٨)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جمهورية مصر العربية				
	إجمالي	الوجه القبل	الإسكندرية والمانيا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦ ٣٠١ ٥٨٣	٨٣ ٤١١	١ ٩١٤ ١٥٦	٧٦٨ ٨٩٨	٣ ٥٣٥ ١١٨
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٤ ٧٤٣ ٧٨٩)	(٦٩ ٩٢٩)	(١ ٦٩٣ ١٩٦)	(٥٦١ ٦٤٩)	(٢ ٤٢٠ ٠١٦)
نتيجة أعمال القطاع	١ ٥٥٧ ٧٩٤	١٣ ٤٨٢	٢٢١ ٩٦٠	٢٠٧ ٢٥٠	١ ١١٥ ١٠٢
ضرائب المدخل	(٣٠٠ ٠٤١)	(٣٠ ٣٣)	(٤٩ ٩٤٦)	(٤٦ ٦٣٤)	(٢٠٠ ٤٣٦)
ربح العام	١ ٢٥٧ ٧٥٣	١٠ ٤٤٨	١٧٢ ٠١٨	١٦٠ ٦١٥	٩١٤ ٦٧٠
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	١٣٥ ٥١١	٣ ٦٤٩ ٧٧٨	٥ ٨٥٤ ٤٦٦	٣٧ ٢٥١ ٥٥٢
إجمالي الأصول	٤٦ ٩٩١ ٢٥٧	١٣٥ ٥١١	٣ ٦٤٩ ٧٧٨	٥ ٨٥٤ ٤٦٦	٣٧ ٢٥١ ٥٥٢
الالتزامات القطاعات الجغرافية	٣٩ ٣٨٣ ٣٢٨	٥٩٥ ٣٩٩	١١ ٩٥٠ ١٤٦	٥ ٩٩٧ ٨٣٠	٢٠ ٨٣٩ ٩٥٣
إجمالي الالتزامات	٣٩ ٣٨٣ ٣٢٨	٥٩٥ ٣٩٩	١١ ٩٥٠ ١٤٦	٥ ٩٩٧ ٨٣٠	٢٠ ٨٣٩ ٩٥٣
يتوزع أخرى للقطاعات الجغرافية	٧٤ ٥٣١	-	-	-	٧٤ ٥٣١
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 قطاعا " منفصلا " رغما من حجمه أو دمج في قطاع آخر تتوافر بشأنه أي من هذه العوامل أو إدراج بياناته ضمن بند " قطاعات أخرى " في التحليل القطاعي

بعد تحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها بشكل منفصل وفقا لما تقدم وتتم المقارنة بين اجمالي إيرادات هذه القطاعات وفقا لما تتضمنه قائمة الدخل للبنك وبين الإيرادات الواردة بهذه القائمة ، فإذا كان الاجمالي المشار إليه أقل من ٧٥% من الإيرادات بقائمة الدخل للبنك يضاف إلى التحليل القطاعي قطاعات أخرى 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 .

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عائد القروض والائرادات المشابهة من :	
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٩٢٧ ٨٠٢
أذون وسندات خزانة	١ ٩٩٥ ٨٥٨
ودائع وحسابات جارية	٨٠ ٥٨٨
الاجمالي	٥ ٠٠٤ ٢٤٨
	٥ ٨٠٢ ٦٣٤

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية	
للبنوك	(١١٨ ٩٧٠)
للعملاء	(٢ ٨٥٦ ٣٣٩)
الاجمالي	(٢ ٩٧٥ ٣٠٩)
صافي الدخل من العائد	٢ ٠٢٨ ٩٣٩
	٢ ٠٠٧ ٣٨٩

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات الأتعاب والعمولات:	
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٥٨ ١٤٤
أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ	٢٥ ٤٥٢
أتعاب أخرى	٣٥ ٧٤١
الاجمالي	٣١٩ ٣٣٧
	٢٩٥ ٣٢٧

مصرفوات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٦ ٧٠٩)
الاجمالي	(٢٦ ٧٠٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٩٢ ٦٢٨
	٢٨٣ ٨٦٤

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥ ٨٤٦
الاجمالي	٥ ٨٤٦
	٧ ٣٨٠

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرباح عمليات النقد الأجنبي	١٠١ ٥٦٥
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٥٣٤
الاجمالي	١٠٤ ٠٩٩
	٧٥ ٨٩٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٢٣٩ ٨٥٨)	(٢٢٢ ١٤٣)	تكلفة العاملين
(١٥ ٩٢٦)	(١٣ ٩١٦)	أجور ومرتبات
(٢٥٥ ٧٨٤)	(٢٣٦ ٠٥٩)	تأمينات اجتماعية
(٦٧ ٣٩٨)	(٥٣ ٨١٢)	إهلاك واستهلاك
(٣٩٠ ٤٠٩)	(٣١١ ٨٥٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٧١٣ ٥٩١)	(٦٠١ ٧٢٧)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٥٨ ٠٧٩)	(٣٦٨ ٠١٨)	خسائر فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥٨	١ ٦٩٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٣٠)	(٣ ٤٤٧)	(عبء) مخصص القضايا
٣٤ ٥٤٠	-	مخصص مطالبات انتفي الغرض منه
(١ ٥٠٧)	٢٠ ٥٧٠	(عبء) رد مخصص التزامات عرضية
٣٦ ٨٥٠	١٣ ٨٤٩	إيرادات تشغيل أخرى
١١ ٧٣٢	(٣٣٥ ٣٥٤)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(١٦٠ ٢٢٥)	٧٥ ٧٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ٧٥٣)	٨٥٦	أرصدة لدى البنوك
٣ ٠٠٨	(٢ ٥٤١)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤٨)	٤٥٤	أذون خزانة
(١٥٩ ٤١٨)	٧٤ ٥٣١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٨٤.٠٧٩	٣٧٧.٠٦٤	الضريبة الجارية
(١٢ ٧٣٠)	(٧٧.٠٢٣)	الضريبة المؤجلة
٤٧١ ٣٤٩	٣٠٠.٠٤١	الإجمالي
١ ٦٥٧ ٦٠٧	١ ٥٥٧ ٧٩٤	الربح قبل الضرائب
٣٧٢ ٩٦٢	٣٥٠.٥٠٤	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١١ ٥٣٤)	(٧.٠٩٢)	الأثر الضريبي لكل من:
(١ ٣٧٥)	(٤٩ ٧٥٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦ ٧٦٥)	(٥ ٧٧١)	المخصصات
١٣٠ ٧٩١	٨٩ ١٧٧	الإهلاكات
٤٨٤.٠٧٩	٣٧٧.٠٦٤	أخرى
		مصروف ضريبة الدخل الفعلي

١٤- نصيب السهم في صافي أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ١٨٦ ٢٥٨	١ ٢٥٧ ٧٥٣	صافي الربح
(١٢٣.٠٠٠)	(١٢٠.٠٠٠)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح (المقترح)
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترح)
١ ٠٥٧ ٣٣٦	١ ١٣١ ٨٣١	نصيب مساهمي البنك في صافي الربح
٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣,٥٢	٣,٧٧	نصيب السهم في صافي أرباح العام

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٥٢ ٥٨٧	٣٠٥ ١٠٥	نقدية
٤ ١٩٣ ٦٠٢	٣ ١٧٠ ٩٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤ ٥٤٦ ١٨٩	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	الإجمالي
٤ ٥٤٦ ١٨٩	٣ ٤٧٦ ٠٠٥	أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥٧٧ ٥٥٠	٥٩٢ ٩١٣	حسابات جارية
٣ ١٩٤ ٣٣٨	٣ ٠٥٦ ٤٣٥	ودائع
٣ ٧٧١ ٨٨٨	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(٢ ١٠٦)	(٣٥٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٧٦٩ ٧٨٢	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي
٦٨٣ ٠٠٦	٧٦٠ ١٧١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٨٢ ٩٣٨	٩٠ ٤٥٨	بنوك محلية
٢ ١٠٥ ٩٤٤	٢ ٧٩٨ ٧١٩	بنوك خارجية
٣ ٧٧١ ٨٨٨	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(٢ ١٠٦)	(٣٥٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٧٦٩ ٧٨٢	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي
٥٧٧ ٥٥٠	٥٩٢ ٩١٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ١٩٤ ٣٣٨	٣ ٠٥٦ ٤٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٧٧١ ٨٨٨	٣ ٦٤٩ ٣٤٨	
(٢ ١٠٦)	(٣٥٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣ ٧٦٩ ٧٨٢	٣ ٦٤٨ ٩٨٩	الإجمالي

١٧- أذون خزانة و عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧٤ ٦٢٦	١٧٨ ٠٦١	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢ ٤٥٦ ٠٠٠	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢ ٧٠١	١ ٦٩٧ ٤٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٤ ٢٥٢ ٥٤٨	١ ٤٨٦ ٦٨٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٧ ٣٦٥ ٨٧٥	٣ ٣٦٢ ١٩٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٢٣١ ١٩٥)	(٢٠٤ ٠٧٤)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٤٤٩)	(١)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٧ ١٣٤ ٢٣١	٣ ١٥٨ ١٢٢	الإجمالي
٢٠ ١٥٦	٢٢ ٠٠٠	٢٠١٧ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢٠ ١٥٦	٢٢ ٠٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٨١ ٥٣٤	٣٣١ ٦٩٤	أفراد
٣٢ ٧٥٥	٣٤ ٩٢٦	حسابات جارية مدينة
٨٤٣ ٠٢٣	٧٠٤ ٢٧٤	بطاقات ائتمان
١ ٤٧٤ ١٨٤	٢ ٣٦٢ ٢٢٢	قروض شخصية
٢ ٨٣١ ٤٩٦	٣ ٤٣٣ ١١٦	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٢ ٠٨٧ ٦١٢	١ ٧١٤ ٣٦٧	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢١ ٢٧٤ ٨٦٧	١٦ ٣٨٤ ٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٥ ٣١٠ ٤٥٩	٦ ٤٨٦ ٧٠٣	قروض مباشرة
٢٨ ٦٧٢ ٩٣٨	٢٤ ٥٨٥ ٩٩٤	قروض وتسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٣١ ٥٠٤ ٤٣٤	٢٨ ٠١٩ ١١٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١ ٩٩١ ٦٣٠)	(١ ٨٤٣ ٥٤٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦٣ ١٢٦)	(١٤٩ ٩٠٤)	يخصم : العوائد المجنبة
(٢٣٧ ٠٦٥)	(٤٢٧ ٠٠٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٩ ١١٢ ٦١٣	٢٥ ٥٩٨ ٦٥٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤٢ ٩٨٨	٣٤٢ ٤٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٢٤٧)	(١ ٥٨١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
(٢ ٤٠٤)	(١ ٤٨٩)	يخصم : خصم غير مكتسب
٢٩ ٤٥١ ٩٥٠	٢٥ ٩٣٨ ٠٨٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٨٤٥ ١٢٨	١ ٧٦٠ ٣٩٨	الرصيد أول العام
-	٢٣٦ ٧٣٢	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
١٦٨ ٦٨٠	(٥٠ ٠٠٤)	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(٨ ٤٥٥)	(٢٥ ٧٥٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٢٠ ٨٩٨)	(١٠١ ٩٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٨ ٤٥٥	٢٥ ٧٥٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٣)	-	الديون المدومة خلال العام
١ ٩٩٢ ٨٧٧	١ ٨٤٥ ١٢٨	الرصيد في آخر العام

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٠ ٤٩٤	١ ١٣٠	أفراد
-	١٢٥ ٢١٥	الرصيد العام
(٤٢ ٧٧٣)	(٥٥ ٨٥١)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
٢٧ ٧٢١	٧٠ ٤٩٤	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
		الرصيد في آخر العام (١)

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٧٧٤ ٦٣٤	١ ٧٥٩ ٢٦٨	الرصيد أول العام
-	١١١ ٥١٧	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS
٢١١ ٤٥٣	٥ ٨٤٧	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(٨ ٤٥٥)	(٢٥ ٧٥٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٢٠ ٨٩٨)	(١٠١ ٩٩٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٨ ٤٥٥	٢٥ ٧٥٨	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٣)	-	الديون المدومة خلال العام
١ ٩٦٥ ١٥٦	١ ٧٧٤ ٦٣٤	الرصيد في آخر العام (٢)
١ ٩٩٢ ٨٧٧	١ ٨٤٥ ١٢٨	الاجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩- مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			مشتقات سعر العائد
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	
٢٦ ٥٢٥	١١ ٣٩٧	٣١٣ ١٥٧	عقود مبادلة سعر العائد
٢٦ ٥٢٥	١١ ٣٩٧	٣١٣ ١٥٧	إجمالي المشتقات المالية

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

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
٢ ٨٧٢ ٩٦٦	٤ ٥١٩ ١٠٦	
١ ٣٧٨ ٧٨٥	١ ٦٣٦ ٨٠٤	(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق (سندات الخزانة)
		مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٦٠ ٢٣٧	٥٧ ٠٥٢	غير مدرجة بالسوق
		(ج) وثائق صناديق إستثمار :
١١ ٧٦٠	١٣ ٠٤٠	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
١٠ ٥٩٤	٩ ٤٨٥	وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - الفا
٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٦ ٢٣٥ ٤٨٧	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

		(أ) أدوات دين
		مدرجة في السوق
		سندات حكومية
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٢ ٦٦٧ ٤١٤	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٢ ٦٦٧ ٤١٤	

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

		(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)
		(ب) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة في السوق
		(ج) وثائق صناديق إستثمار :
		وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة
-	٥٠٠ ٠٠٠	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)
٢ ٠٣٩	١ ٦٣٠	
٢٧ ٠٤٨	٢٩ ٩٩١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٢٩ ٠٨٧	٥٣١ ٦٢١	
٩ ٠٩٣ ٨٦٣	٩ ٤٣٤ ٥٢٢	أرصدة متداولة
٦٢ ٢٧٦	٥٨ ٦٨٢	
٩ ٠٣١ ٥٨٧	٩ ٣٧٥ ٨٤٠	أرصدة غير متداولة
٩ ٠٩٣ ٨٦٣	٩ ٤٣٤ ٥٢٢	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠- إستثمارات مالية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أدوات حقوق ملكية	٥٨ ٦٨٢	٦٢ ٢٧٦	
أدوات دين	٩ ٣٢٣ ٣٢٤	٨ ٩٨٢ ١٨٥	
صناديق الاستثمار	٥٢ ٥١٦	٤٩ ٤٠٢	
إجمالي الإستثمارات المالية	٩ ٤٣٤ ٥٢٢	٩ ٠٩٣ ٨٦٣	
وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال العام:			
الرصيد في أول السنة المالية الحالية	٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٩ ٠٦٤ ٧٧٦
إضافات	٤ ٦٢٢ ٣٦٠	٧١٩ ٩١٠	٥ ٣٤٢ ٢٧٠
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١ ٩٤٤	٢١ ٥١٣	٢٣ ٤٥٧
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢ ٦٤٠ ٣٠٨)	(٢ ٨٠٤ ٤٤٣)	(٥ ٤٤٤ ٧٥١)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٦ ٥٨١	-	٦ ٥٨١
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٨٩ ٤٣٢)	-	(٨٩ ٤٣٢)
الرصيد في آخر السنة المالية	٦ ٢٣٥ ٤٨٧	٢ ٦٦٧ ٤١٤	٨ ٩٠٢ ٩٠١
وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة:			
الرصيد في أول سنة المقارنة	٦ ١٩٠ ٠٣٤	٢ ٧٢٣ ٨٥٢	٨ ٩١٣ ٨٨٦
أثر تطبيق معيار ٩	(٣ ١١٧ ٩١٧)	٣ ٠٢٣ ١٨١	(٩٤ ٧٣٦)
إضافات	٢ ٧٩٧ ٤٥١	-	٢ ٧٩٧ ٤٥١
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	١٧ ٠٩١	١٩ ٥٤٩	٣٦ ٦٤٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(١ ٧٠٥ ٤٦٤)	(١ ٠٣٦ ١٤٨)	(٢ ٧٤١ ٦١٢)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٩٧ ٢٣٨)	-	(٩٧ ٢٣٨)
صافي التغيير في القيمة العادلة	٢٥٠ ٣٨٥	-	٢٥٠ ٣٨٥
الرصيد في آخر سنة المقارنة	٤ ٣٣٤ ٣٤٢	٤ ٧٣٠ ٤٣٤	٩ ٠٦٤ ٧٧٦

٢١- أرباح إستثمارات مالية

أرباح بيع اذون خزانة	٥٠ ٣٩١	٩ ٦٧٧
أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٦ ٩٨١	٣٦ ١٣٦
الإجمالي	٨٧ ٣٧٢	٤٥ ٨١٣

٢٢- إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٤ ٤٦٨	٥٤ ٤٦٨

شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣- إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤١ ٦٤٦	٤١ ٦٤٦	التكلفة أول العام
(٥ ٧٥٥)	(٤ ٩٢٢)	مجمع الإهلاك
(٨٣٣)	(٨٣٣)	إهلاك العام
٣٥ ٠٥٨	٣٥ ٨٩١	صافي القيمة الدفترية آخر العام

٢٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٩٧ ٧٤٥	٤٤٣ ٤٠٥	إيرادات مستحقة
٢٠ ٨٠١	٢٤ ٠٥٣	مصروفات مقدمة
١٦٨ ٩٤٤	٢٣٩ ٩٥٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٦ ٠١٣	٧٥ ٠١٣	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧ ٧٣٤	٧ ١٩٠	التأمينات والعهد
٢٦٣ ٦٥٤	٢٩٦ ٧٧٩	أصول أخرى
١ ١٠٤ ٨٩١	١ ٠٨٦ ٣٩٥	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢١ ٢١٦	٤٠ ٤٦٨	حسابات جارية
-	٧٦١ ٩٧٢	ودائع
٢١ ٢١٦	٨٠٢ ٤٤٠	الاجمالي
-	٧٦١ ٩٧٢	بنوك محلية
٢١ ٢١٦	٤٠ ٤٦٨	بنوك خارجية
٢١ ٢١٦	٨٠٢ ٤٤٠	الاجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥ ٤٢١ ٣٧٤	١١ ٧٢٤ ٢٥٥	ودائع تحت الطلب
٢٢ ١٨٦ ٦٠٩	١٥ ٧٢٨ ٢٦٢	ودائع لأجل وبإخطار
٤ ٧٨٠ ٣٠٩	٥ ٣٥٣ ٢٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٣ ٨٥١ ٤٤٤	٤ ٠٣٥ ٢٤٣	ودائع توفير
٣٣٩ ١٨٢	٣٤٩ ٣٨٥	ودائع أخرى
٤٦ ٥٧٨ ٩١٨	٣٧ ١٩٠ ٤١٤	الاجمالي
٣٧ ٦٣٢ ٥٠٧	٢٧ ٤٢١ ٩٠٣	ودائع مؤسسات
٨ ٩٤٦ ٤١١	٩ ٧٦٨ ٥١١	ودائع أفراد
٤٦ ٥٧٨ ٩١٨	٣٧ ١٩٠ ٤١٤	الاجمالي
٣ ١٢٤ ٨٤٧	٣ ٢٨٧ ٠٢٤	أرصدة بدون عائد
١٦ ٤٨٧ ١٥٣	١٢ ٨٢١ ٨٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦ ٩٦٦ ٩١٨	٢١ ٠٨١ ٥٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦ ٥٧٨ ٩١٨	٣٧ ١٩٠ ٤١٤	الاجمالي
١٩ ٦١٢ ٠٠٠	١٦ ١٠٨ ٨٨٣	أرصدة متداولة
٢٦ ٩٦٦ ٩١٨	٢١ ٠٨١ ٥٣١	أرصدة غير متداولة
٤٦ ٥٧٨ ٩١٨	٣٧ ١٩٠ ٤١٤	الاجمالي

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٦٦ ٠٧١	٣٠٠ ٠٩٤	عوائد مستحقة
١٢٢ ٢٢٣	٨٦ ٤٦٤	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٨٤ ٩٨٦	١٠٦ ٧٨١	امانات عامة
٣٥١ ٤٦٥	٢٤٨ ٣٩٣	ضرائب مستحقة
٢١ ٤٠٩	٩ ٩٩١	إيرادات محصلة مقدماً
٦٨ ٣٥٦	٦٧ ٨٧٥	مصرفات مستحقة
٢٧٣ ٥١٦	٢٨٦ ٢٤٦	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥١ ٩٧٢	٤٢ ٠٨٨	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٢٣٩ ٩٩٨	١ ١٤٧ ٩٣٢	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في أول العام
١ ٩٣٧	١ ٥٠٧	-	٤٣٠	المكون خلال العام
(٣٤ ٥٤٠)	-	(٣٤ ٥٤٠)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣٠ ١٠١)	-	(٢٨ ٥٦٠)	(١ ٥٤١)	المستخدم خلال العام
(٨١٩)	(٦١)	(٧٢٧)	(٣١)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
١٦١ ٩٣٧	٣١ ٨٨٠	٩٨ ٣٢٧	٣١ ٧٣٠	الرصيد في آخر العام

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
٣ ٤٤٧	-	-	٣ ٤٤٧	المكون خلال العام
(٢٠ ٥٧٠)	(٢٠ ٥٧٠)	-	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(٤ ٦٣٧)	-	(٤ ٦٣٧)	-	المستخدم خلال العام
(٥ ٨٣٤)	(١ ٣٤٢)	(٤ ٣٩٨)	(٩٤)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
٢٢٥ ٤٦٠	٣٠ ٤٣٤	١٦٢ ١٥٤	٣٢ ٨٧٢	الرصيد في آخر العام

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٣ مليار ات 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)

٣١- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦ ٣٧٨	٦ ٠٢٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٠٠ ٦٥٩	٤٣٦ ١٦٤	احتياطي قانوني و رأسمالي
١٦١ ٢٥٦	٢٥٥ ٧٦٤	احتياطي القيمة العادلة
١١ ٨٨٤	١١ ٨٨٤	إحتياطي المخاطر العام
٦٨٠ ١٧٧	٧٠٩ ٨٣٩	اجمالي الإحتياطيات في آخر العام

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦ ٠٢٧	١٠ ٩٦٥	الرصيد في أول العام
٣٥١	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
٦ ٣٧٨	٦ ٠٢٧	الرصيد في آخر العام

طبقاً 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 و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٣٦ ١٦٤	٣٦٣ ١١٦	الرصيد في أول العام
٦٤ ٤٩٥	٧٣ ٠٤٨	محول من أرباح العام
٥٠٠ ٦٥٩	٤٣٦ ١٦٤	الرصيد في آخر 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٥٥ ٧٦٤	(١٠٥ ٦٧٩)	الرصيد في أول العام
-	١١٢ ٧١٤	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٣ ٠٢٢)	٢ ٤٧٦	الخسائر الانتهازية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩١ ٤٨٦)	٢٤٦ ٢٥٣	صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
١٦١ ٢٥٦	٢٥٥ ٧٦٤	إحتياطي القيمة العادلة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

د- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		الحركة على الأرباح المحتجزة :
٣ ٥١٧ ٢١٤	٣ ٨٩٨ ٠٩٠	الرصيد في أول العام
(٦٩ ٥٥٩)	(٦٤ ٤٩٥)	المحول الى الاحتياطي القانوني و راسمالي
(٧١١ ٠٠٠)	(٤٥٠ ٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(٩٠ ٠٠٠)	(١٢٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥ ٩٢٢)	(٥ ٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٣٩٦)	(٣٥١)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
١ ٢٥٧ ٧٥٣	١ ١٨٦ ٢٥٨	صافي أرباح العام
٣ ٨٩٨ ٠٩٠	٤ ٤٤٣ ٥٨٠	الرصيد في آخر العام

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣ ٤٧٦ ٠٠٥	٤ ٥٤٦ ١٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣ ٦٤٨ ٩٨٩	٣ ٧٦٩ ٧٨٢	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٣٦ ١٢٢	٧ ١٣٤ ٢٣١	أذون خزانة
(٣ ١٧٠ ٩٠٠)	(٤ ١٩٣ ٦٠٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٦٧ ٠٥٧)	-	ودائع لدى البنوك
(٣ ١٣٦ ١٢٢)	(٧ ١٣٤ ٢٣١)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣ ٧٨٧ ٠٣٧	٤ ١٢٢ ٣٦٩	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٠ بحوالي ١٠٤,٩١٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ١٦٧,٤٢٨ ألف جنيه) متمثلة في مشنريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

ج ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٦ ١٢٢	٢٢ ١٤٧	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٩ ٨٥٨	٢٦ ٦٢٥	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٢٩ ١٤٢	٣٨ ٠٥٣	أكثر من خمس سنوات
٨٥ ١٢٢	٨٦ ٨٢٥	

د ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٤٢ ٠٠٢	٥١٢ ٨٧٩	الأوراق المقبولة
٥ ٥٤٥ ٠٥٧	٣ ٠٥٥ ٣٣٤	خطابات ضمان
٢٢٣ ٠٢٨	٢٦١ ٧٨٩	اعتمادات مستندية
١٨٠ ٦١٦	٢٧١ ٨٠٥	عقود الصرف الأجلة
٣١٣ ١٥٧	٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
٤٦ ٥٨٢	١٤١ ٦٩٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٦ ٧٥٠ ٤٤٢	٤ ٦٤٤ ٤٣٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٤١ ٨٢٩	٥١٢ ٨٧٩	الأوراق المقبولة
٤ ٨٦٢ ١٤٣	٢ ٤٧٢ ٣٠٤	خطابات ضمان
١٦٧ ٨٤٥	٢٢١ ٣٤٢	اعتمادات مستندية
١٨٠ ٦١٦	٢٧١ ٨٠٥	عقود الصرف الأجلة
٣١٣ ١٥٧	٤٠٠ ٩٣٨	عقود مبادلة سعر العائد
٤٦ ٥٨٢	١٤١ ٦٩٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٦ ٠١٢ ١٧٢	٤ ٠٢٠ ٩٥٨	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٤- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد - البحرين التي تمتلك ٩٥,٦٨% من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤,٣٢% فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعة بنسبة ١٠٠% . وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

نوع المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنوك	٤١٨ ٢٩٧	٣٨٣ ٣٨٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ٨٣٧	٣٠ ٠٠٧
ودائع العملاء	٢٠ ٨٣١	٦ ٩٩٥
قروض للعملاء	١٧٧ ٧٦٧	٢١٥ ٦٨٥

يقدّر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تخفيض وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٢٦٣ ألف جنيه مصري

٣٥- صناديق الاستثمار

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٣,١٧٩,٢٩٤ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٦٠,٨ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٨٢٩,١٢٩ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ٢٠).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٦٠,٨ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٩,٩٩١ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ايضاح ٢٠) .

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 ٢,٤٣٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٦٢٨,٠٤٠ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ١٨,٩٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١١,٩١٣ 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 (ايضاح ٢٠).

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 ٥٦,٦٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٦- الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم أقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الأقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.
- جاري تجهيز بيانات الفحص الضريبي لعامي ٢٠١٧ / ٢٠١٨.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ 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 المستحقة.
- جارى فحص الفترة من ٢٠١٧ و حتى ٢٠١٩.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارية فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً 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 تم إحالتها الي القضاء الإداري.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٠ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٩ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- 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

٣٧- ارقام المقارنة

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

٣٨ - 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 الأهلي المتحد الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش ، يقوم بنك الأهلي المتحد بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وبناء على ذلك فإن البنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ التدابير و الإجراءات الاستباقية التي بداها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من وحدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى .

و بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ . ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، و تتضمن أحكام القانون رفع الحد الأدنى لرأس مال البنوك من ٥٠٠ مليون جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري. ولمجلس إدارة البنك المركزي مدد السماح لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك. وتنتشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك.