

البنك الأهلي المتحد - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المجمعة
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٦٨-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المجمعة والدخل الشامل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضًا عادلاً وواضحًا وفقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضًا عادلاً وواضحًا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

نتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضًا تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسًا مناسبًا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

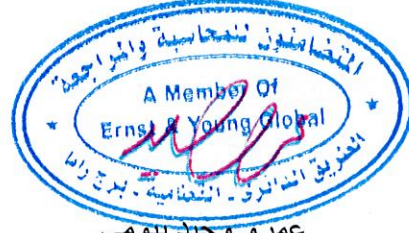
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة في: ٣ فبراير ٢٠٢٢



مراقبي حسابات



أحمد عبد الهادي الصاوي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨٧)
CHANGE Chartered Accountant

عمرو وحيد بليومي

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

قائمة المركز المالي المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	(١٤)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٧٦٩,٤٦٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	(١٦)	أذون خزانة
٢٩,٦٩٨,٩٤٦	٣٦,٧١٦,٢٧١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			إستثمارات مالية
٦,٧٤٠,٢١٣	١٠,٥٠٧,٥٠٠	(١٩)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	(١٩)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٦٢١	٤٥,٧٣٧	(١٩)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,٠٥٨	٣٤,٦٥٩	(٢١)	إستثمارات عقارية
١,١٠٦,٥٣٣	١,٥٩١,٢١٩	(٢٢)	أصول أخرى
٦٣١,٣٩٦	٨٢٥,٧٥٥	(٢٣)	أصول ثابتة
٥٦,٣٦٢,٤١٨	٦٤,٤٦٢,٦٨٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	٣٢٥,٤٤٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٢٨	٦,٦٧٤	(١٨)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	١٠,١٥٢	(١٦)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٥٨,٠٨٧	٥٣,٥١١,٩١٤	(٢٥)	ودائع العملاء
١٠٥,٧٥٩	٩٢,٦٣٥	(٢٦)	قروض أخرى
١,٢٧٢,٤٧٧	١,١٨٤,١٣٨	(٢٧)	التزامات أخرى
١٦٣,١٥٧	١٥٧,٦٧٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٨,١٥٥,٩٨٠	٥٥,٢٨٨,٦٣٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٥,٠٠١	٦٨٢,٨٨٩	(٣٠)	الاحتياطيات
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,٤٩١,١٦٤	(٣٠)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٨,٢٠٦,٤٣٨	٩,١٧٤,٠٥٣		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٣٦٢,٤١٨	٦٤,٤٦٢,٦٨٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٨٥٤

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها,
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح	
٥,٠٦٢,٣٦٧	٥,٢٠٠,١٤٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٩٩٢,٧٣٩)	(٣,٠٩٩,٩١٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٦٩,٦٢٨	٢,١٠٠,٢٢٩		صافي الدخل من العائد
٣٢٤,٧٣٥	٣٥٤,٦٥٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٦,٧٠٩)	(٣٠,٠٧٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩٨,٠٢٦	٣٢٤,٥٨٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٨٤٦	٨,٤٦٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٠٤,٠٩٩	٨٦,٩٥٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٧,٣٧٢	٥٦,٤٩٢	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(١٥٦,٥٧٨)	(٤٥٣,٥٠٨)	(١٢)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٢١١٠٨)	(٨٤١,٩٥٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
٨,٨٥٢	٤٦,١٧٢	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٦٩٦,١٣٧	١,٣٢٧,٤٣٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٧٨,٨٧٣)	(١٥١,٨٠٤)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,٢١٧,٢٦٤	١,١٧٥,٦٢٨		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
١,٢١٧,٢٦٤	١,١٧٥,٦٢٨		نصيب الشركة الأم (البنك)
١,٢١٧,٢٦٤	١,١٧٥,٦٢٨		صافي أرباح السنة بعد الضرائب

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢١٧,٢٦٤	١,١٧٥,٦٢٨	صافي أرباح السنة
(٣,٠٥٣)	٣,٧٤٧	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر : التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٢,٣٦٧)	(٧٢,٩٥٤)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٦٦)	٨,٣٧٦	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٣,٠٢٢)	(٢,٦٣٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٢٢,٧٥٦	١,١١٢,١٦٤	إجمالي الدخل الشامل خلال العام

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١ ديسمبر	٣١ ديسمبر الف جنيه مصري	إيضاح
	١,٦٩٦,١٣٧	١,٣٢٧,٤٣٢	
(١٠)	٨٢,٢٥٥	(٦٧,٤٤٢)	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٢)	٤٥٦,١٠٦	(١٥٧,٣٨٥)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٨)	(٣,٢٦٩)	(٣٢,٠٠٣)	إهلاك
(١٢)	٢٢	(١,٧٥٣)	عبء الإضمحلال من خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٨)	(٧٩)	(٨١٩)	(رد) المخصصات الأخرى
	(١,٠٠١)		عبء المخصصات أرصدة لدى البنوك
		-	فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
			أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩)	٢٥,٦٤٧	(٢٣,٤٥٧)	إستهلاك علاوة / خصم إصدار إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة وإستثمارات مالية بالقيمة العادلة
(١٢)	(٢,٦٢٢)	(٣,٠٠٨)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩)	٥,٦٢٥	(٦,٥٨١)	رد مخصصات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨)	(٢,١٣٣)	(٣٠,١٠١)	فرق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(١٢)	٢	٤٤٨	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٩)	(٣,١٢٦)	(٢,٥٣٤)	عبء مخصصات أدون خزانة
	١,٨٨٤,٨٥٩	١,٨٢٤,٦٦٢	فرق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٥)	١٣	١٦٤,٩٥١	صافي الزيادة في الأصول والالتزامات
(١٤)	(٨٣٩,٥١٦)	(١,٠٢٢,٧٠٢)	أرصدة لدى البنك المركزي
(١٦)	٥,١٦٧,٢٧٧	(٣,٩٧٦,١٠٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٩)	(١٤,١١٦)	(٥٠٢,٥٣٤)	أدوّن الخزنة
(١٧)	(٧,٤٧٣,٤٣١)	(٣,٥٩٤,٧٢٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٢)	(٤٨٤,٦٤٨)	(١٩,١٥٤)	قرض وتسهيلات للعملاء
(٢٤)	٣٠٤,٢٢٨	(٧٨١,٢٢٤)	أصول أخرى
(٢٥)	٦,٩٥٣,٨٢٧	٩,٣٧٤,٦٦٨	أرصدة مستحقّة للبنوك
(٢٧)	١٩٥,٤٧٣	(٤٠,٢٥٠)	ودائع العملاء
(١٨)	(١٠,٠٠٤)	(١,٨٤٤)	اللتزّامات أخرى
	(٨,٤٥٤)	٦,٠٩٥	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
	(٤٤٣,٩٣١)	(٣٨٠,٩٩٤)	مشترقات مالية
	٥,٢٣١,٥٧٧	١,٠٥٠,٨٣٨	ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(٢٦)	(١٣,١٢٤)	(٥٤,٦٢٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٩)	١,٢٨٤,٢٩٥	٢,٦٤٠,٣٠٨	(مدفوعات) محصل من قروض أخرى
(١٩)	(٢٧٦,٢١٥)	(١٨٤,٦٢٩)	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٦١٠,٣٨٥	٢,٨٠٤,٤٤٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وفي إعداد وتجيز الفروع
	١,٠٠١	٥٦٣	متحصلات من إستراداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٩)	(٥,٥٩٢,٦٠٨)	(٥,٢٤٢,٢٧٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	(٣,٩٨٦,٢٦٦)	(١٣٦,٢٠٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
(٥٧٨,٢٦١)	(١٣١,٤٨٧)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٧٨,٢٦١)	(١٣١,٤٨٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٣٦,٣٦٨	١,١١٣,٨٢٤		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
٣,٧٨٧,٠٣٦	٤,١٢٣,٤٠٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام (٣+٢+١)
٤,١٢٣,٤٠٤	٥,٢٣٧,٢٢٨	(٣١)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	(١٤)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٧٦٩,٤٦٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
(٤,١٩٣,٦٠٢)	(٥,٠٣٣,١١٨)	(١٤)	أذون الخزانة
(٧,١٣٤,٢٣١)	(١,٩٦٦,٩٥٤)	(١٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤,١٢٣,٤٠٤	٥,٢٣٧,٢٢٨		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء
			النقدية وما في حكمها في آخر العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	صافي أرباح الفترة و الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	احتياطي قسري و رأسالي	مبالغ موزعة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧٨,٦١١,٩٤٤	٣,٩٤٨,٦٢٦	٢٥٧,٤٨٩	٦,٠٢٩	١١,٨٨٤	٤٣٧,٩١٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣٥,٨٤٠)	-	-	-	٦٥,٨٤٠	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
-	(٣٥١)	-	٣٥١	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٣٤٠)	(١٢٢,٣٤٠)	-	-	-	-	-	-
(٩٤,٥٠٨)	-	(٩٤,٥٠٨)	-	-	-	-	-
١,٢١٧,٢٦٤	١,٢١٧,٢٦٤	-	-	-	-	-	-
٨,٢٠٦,٤٣٨	٤,٥٢١,٤٣٧	١٦٢,٩٨١	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٠٦,٤٣٨	٤,٥٢١,٤٣٧	١٦٢,٩٨١	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٠٦,٤٣٨	٤,٥٢١,٤٣٧	١٦٢,٩٨١	٦,٣٨٠	١١,٨٨٤	٥٠٣,٧٥٦	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٠٧)	(١,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٦١,٠٠٣)	-	-	-	٦١,٠٠٣	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١٢٥,٥٦٥)	(١٢٥,٥٦٥)	-	-	-	-	-	-
-	(٣٤٩)	-	٣٤٩	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(١٣,٤٦٤)	-	(١٣,٤٦٤)	-	-	-	-	-
١,١٧٥,٦٢٨	١,١٧٥,٦٢٨	-	-	-	-	-	-
٩,١٧٤,٠٥٣	٣,٤٩١,١٦٤	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٣ فرعاً ويوظف ١١٥٠ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية المتبعة

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المجمعة)

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقا 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 وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فيما يتعلق بالمعاملات الخاصة للأصول والأدوات المالية .

ب- الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج- التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ 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 من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصر وفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالدسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات) .

* تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير 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 .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويستند التصنيف بش عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

هـ/أ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية . الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد . البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في :

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

(هـ/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

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

(هـ/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج . وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي :-

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

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

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر 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.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 أن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة . معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

ز/١ المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

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

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 إلى "صافي دخل المتاجرة " .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الإداه المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للإداه المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الإداه 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.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ح - إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة 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 يعطي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدني انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

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 المضطربة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة 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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

- 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 القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بحدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى اثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبني. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

اضمحلال الأصول المالية (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
يعتبر البنك أن الاداء المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد).

المعايير الكمية :

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهي المخاطر المقبولة لدى البنك المعايير النوعية .

قر وض التجزئة المصرفية والشريت الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قر وض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداء المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشأ التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة
- الدائنين/ القر وض التجارية.

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد

تدرج قر وض و تسهيلات المؤسسات ، و المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا نت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠ يوم) على الأكثر و تقل عن (٩٠ يوم). علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠ أيام) سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣ سنوات) من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترفي بين المراحل (٣،٢،١)

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء الشر وط التالية - :

استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثاني.

سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه - . الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

م - الاستثمارات العقارية

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

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الي القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س - تكلفة الاقتراض

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

ع - النقدية وما في حكمها

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ف - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ص - ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ق - الافتراض

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

ر - رأس المال

ر/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.

ر/٢ توزيعات الأرباح

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

ش - أنشطة الأمانة

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

ت - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً 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 الملائم 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 مسنولة 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/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 الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشر فئات والتي يتم تقسيمها إلي 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 .

أ- خطر الائتمان (تابع)

ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

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 .

١/ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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 :

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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 ل ضمانات القروض والتسهيلات :

- * 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 واذن الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset- Securities Baked والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة 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 .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by 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 ١/أ) 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 المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/أ) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة 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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قروض وتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قروض وتسهيلات
ديون جيدة	٥٨,٩	٥٥,٩
المتابعة العادية	٣٢,٤	٣٧,١
المتابعة الخاصة	٥,١	٣,٣
ديون غير منتظمة	٣,٦	٣,٧
	%١٠٠	%١٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ ابريل ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع قروض التجزئة والمؤسسات في ظل الازمة الحالية.

- 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/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الي 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 بالعمل 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 وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب تجنب الزيادة في المخصص الاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً من 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 (٣١/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

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 ٢٠٢١.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
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

أ / الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٧٦٩,٤٦٨	٣,٧٧٠,٨١٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٢,٣٨٥	٧,٣٦٥,٨٧٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٧٠,٩٥٣	٤٨١,٥٣٤	- حسابات جارية مدينة
٣٣,٠٧٢	٣٢,٧٥٥	- بطاقات ائتمان
١,١٢٦,٠١٥	٨٤٣,٠٢٣	- قروض شخصية
٨٤٢,٣١٥	٥٠٦,٠٠٣	- قروض عقارية
٨٨٧,٢٤٣	١,٤٧٤,١٨٥	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
٣,٤٩٦,٢٠٨	٢,٠٨٧,٦١٢	- حسابات جارية مدينة
٣٥٤,٣٤٧	٣٤٢,٩٨٨	- قروض للبنوك
٢٧,١٦٠,٨٢٩	٢١,٠٩٤,٣٠٠	- قروض مباشرة
٥,١٠٤,٢٦٥	٥,٣١٠,٤٥٨	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١١,١٦١,٩٧٧	٨,٨٢٣,٣٢٤	- أدوات دين
٨٩٤,٥٢٧	٤٩٧,٧٤٥	أصول مالية أخرى
٥٨,٣٣٣,٦٠٤	٥٢,٦٣٠,٦١٩	

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة الميزانية المجمعة

(إجمالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨١٤,٣٧٢	٤٤٢,٠٠٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧,٥١٧,١٦٥	٥,٥٤٥,٠٥٧	خطابات ضمان
٤٧٣,٧٣٥	٢٢٣,٠٢٨	اعتمادات مستندية
٣٨٧,٥١٦	١٨٠,٦١٦	عقود الصرف الآجل
٣٠٦,٨٧٤	٣١٣,١٥٧	عقود مبادلة سعر العائد
١٤٥,٠٠٠	٤٦,٥٨٢	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٩,٦٤٤,٦٦٢	٦,٧٥٠,٤٤٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أخطر الائتمان (تابع)

أ / الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات-تابع)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٦٧,٧ % (٦١,١ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ٢٢,٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣٠,٨ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

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 :

٩١,٣٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٢,٩٠ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أكثر من ٩٤,٦٩ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل دين على الحكومة المصرية

٦/ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٤٢,٧٥٦	٣٠,١٦٠,٦٩٥	٣٥٤,١٣١	٣٧,٢١١,٣٨٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٧٥,٣٣٦	-	٥٢٩,٥٣١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢٣٢	١,١٩٣,٨٣٩	٢١٦	١,٣٧٩,٩٨٦	محل اضمحلال
٣٤٢,٩٨٨	٣١,٨٢٩,٨٧٠	٣٥٤,٣٤٧	٣٩,١٢٠,٩٠٠	الإجمالي
(١,٢٤٧)	(٢,٠٠٣,١٧٦)	(١,٤٦٦)	(٢,٤٠٠,٢٥١)	يخصم : خسائر متوقعة / مخصص
-	(١٦٣,١٢٦)	-	(١٢٠,٦٧٣)	خسائر الاضمحلال
(٢,٤٠٤)	(٣٠٣,٩٥٨)	(١,٩٢٥)	(٢٣٤,٦٦١)	يخصم : العوائد المجنية
٣٣٩,٣٣٧	٢٩,٣٥٩,٦١٠	٣٥٠,٩٥٦	٣٦,٣٦٥,٣١٥	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 ١,١٦٩,٣٥٧ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ١,٠٨٨,٥٦٢ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ١,٢٣٢,٣٦٠ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلتين الأولى و الثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ٩١٥,٨٦١ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ١,٣٥٢,٩٢٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٢,٢٨٨,٣١١ ألف جنيه مصري).

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أخطار الائتمان (تابع)

أ / الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات-تابع)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٤٣٦,٨٠٧	١٧,٥١٥	٢٩٤,٦٩٥	٨٣٣,٣١٠	-	١,٥٨٢,٣٢٧
٢- المتابعة العادية	٣٤,٠٨٥	٩,٧٤٤	٤٨٠,٦١٩	-	٨٨٧,٢٤٣	١,٤١١,٦٩١
الإجمالي	٤٧٠,٨٩٢	٢٧,٢٥٩	٧٧٥,٣١٤	٨٣٣,٣١٠	٨٨٧,٢٤٣	٢,٩٩٤,٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٤١٢,٥٦٧	٢٣,٣٤٤	٤٤٣,١٨٨	٤٩٥,٨٦٨	-	١,٣٧٤,٩٦٧
٢- المتابعة العادية	٦٨,٩٠٤	٢,٢٣١	٣٩٩,١٠٠	-	١,٤٧٤,١٨٤	١,٩٤٤,٤١٩
الإجمالي	٤٨١,٤٧١	٢٥,٥٧٥	٨٤٢,٢٨٨	٤٩٥,٨٦٨	١,٤٧٤,١٨٤	٣,٣١٩,٣٨٦

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
١- جيدة	٢,٨٠٥,٨٧٣	١٧,٣٦٩,٢٥٠	١,٢٥٩,١٣٢	٢١,٤٣٤,٢٥٥
٢- المتابعة العادية	٣٧٧,٢٥٦	٧,٧٧١,٦٦٣	٢,٧٥٤,٣١٢	١٠,٩٠٣,٢٣١
٣- المتابعة الخاصة	٥٤,٢٧٩	١,٤٧٠,٥٤٧	٣٥٥,٠٥٣	١,٨٧٩,٨٧٩
الإجمالي	٣,٢٣٧,٤٠٨	٢٦,٦١١,٤٦٠	٤,٣٦٨,٤٩٧	٣٤,٢١٧,٣٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
١- جيدة	١,٦٥٧,٥٣٩	١٢,٧٤٨,٤٤٣	٢,٠٣٩,٧٢٨	١٦,٤٤٥,٧١٠
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
الإجمالي	١,٨٦٩,١٧٥	٢٠,٦٣٨,٤٧١	٤,٣٣٣,٦٦٣	٢٦,٨٤١,٣٠٩

لم يتم اعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

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

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
-	٣,٣٦٦	٢٩٥,٧٤٨	٢٩٩,١١٤
-	١,٠٥٣	٤١,٨٤٦	٤٢,٨٩٩
-	١,٠٦٠	١٢,٣٣٣	١٣,٣٩٣
-	٥,٤٧٩	٣٤٩,٩٢٧	٣٥٥,٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
الإجمالي

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
-	٣,١٣٤	٧٣٤	٣,٨٦٨
-	١,٦٧٢	-	١,٦٧٢
-	٢,٣٣١	-	٢,٣٣١
-	٧,١٢٧	٧٣٤	٧,٨٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
الإجمالي

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
-	٢٧,٢٦٥	-	٢٧,٢٦٥
-	١٩,٩٩٦	-	١٩,٩٩٦
-	١٢٦,٨٦٤	-	١٢٦,٨٦٤
-	١٧٤,١٢٥	-	١٧٤,١٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
الإجمالي

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
-	١٢٢,٦٤١	٢٣٥,٩٨١	٣٥٨,٦٢٢
-	٣٦,٣١٧	-	٣٦,٣١٧
-	٧٠,١٩٠	٢,٣٣٦	٧٢,٥٢٦
-	٢٢٩,١٤٨	٢٣٨,٣١٧	٤٦٧,٤٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
الإجمالي

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد. ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أخطار الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	٢٣٤	٧٧٣	٩,٠٠٥	١٠,١١٢	

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٦١	٤٦	-	١٠,١٣٥	١٠,٢٤٢	

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
٢٥٨,٨٦	٣٧٥,٢٤٥	٧٣٥,٧٦٩	١,٣٦٩,٨٧٤	

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
٢١٨,٤٣٧	٢٢٦,٦٨	٧٣٨,٤٧٩	١,١٨٣,٥٩٧	

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٨٩٤,٤٠٧	١,٢٥٥,٢٨٤
١,٨٩٤,٤٠٧	١,٢٥٥,٢٨٤

قروض مباشرة

الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية	الاجمالي
A(+/-)	-	-	١,٩١٠,٢١٣	١,٩١٠,٢١٣
BBB(+/-)	-	-	٣١٨,٥٩٦	٣١٨,٥٩٦
BB(+/-)	-	-	١٩٤,٥٤٥	١٩٤,٥٤٥
B(+/-)	١,٩٦٦,٩٥٤	١٠,٤١٣,٨٢٢	٣٢,٧٣٧	١٢,٤١٣,٥١٣
	١,٩٦٦,٩٥٤	١٠,٤١٣,٨٢٢	٢,٤٥٦,٠٩١	١٤,٨٣٦,٨٦٧

أ/٨- جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال العام :

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٩٢,١٤٣	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧١,٥٦١
أذون خزانة	١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٢٣,٤٤٧,٥٣٦	١٤,٦١١,٩٧	١,٤١٥,٧٣٦	٣٩,٤٧٥,٢٤
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩,٨٦٧,٩٤٥	٥٤٥,٨٧٧	-	٩,٧١٣,٨٢٢
الأخر	٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٦٦٩,٧٩	١٧,١١١,٧٢	-	٥٨,٤٩٧,٢٦
	٩	٥	١,٤١٥,٧٣٦	٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٧٣,٩٠٣	١,٠٩٩,٠٢٠	-	٣,٧٧٢,٩٢٣
أذون خزانة	٧,١٩١,٢٤٩	١٧٤,٦٢٦	-	٧,٣٦٥,٨٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	١٨,٤٠٠,٢٦٩	١٢,٥٧٨,٧٤٣	١,١٩٣,٨٤٦	٣٢,١٧٢,٨٥٨
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٩٦٧,٢٩٥	١٨٨,٦١٥	-	٦,١٥٥,٩١٠
الأخر	٢,٦٦٧,٤١٤	-	-	٢,٦٦٧,٤١٤
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٣٦,٩٠٠,١٣٠	١٤,٠٤١,٠٠٤	١,١٩٣,٨٤٦	٥٢,١٣٤,٩٨٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨/أ- جودة الأصول المالية (تابع)

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢٨٠	١,٨١٣	-	-	٢,٠٩٣
أذون خزانة	-	٤٥٢	-	-	٤٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٨٧,٩٤٣	١,١٤٤,٤١٧	١,١٦٩,٣٥٧	٢٤٠,١,٧١٧	
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	-	٣,١٦١
ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢	
	١٢٥,١٥٨	١,١٥٥,٣٢٦	١,١٨٤,٦٨١	٥	٢,٤٦٥,١٦

الأصول المالية	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤٩٦	١,٦١٠	-	-	٢,١٠٦
أذون خزانة	-	٤٤٩	-	-	٤٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٩٧,٠٠٠	٨١٩,٠٤٩	١,٠٨٨,٣٧٥	٢,٠٠٤,٤٢٤	
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٣٢	٤,٣٦٢	-	-	٥,٧٩٤
ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات	١٣,٦٩٤	٦,٨٩٥	١١,٢٩١	٣١,٨٨٠	
	١١٢,٦٢٢	٨٣٢,٣٦٥	١,٠٩٩,٦٦٦	٢,٠٤٤,٦٥٣	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/٨ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
١/٨/٨ القطاعات الجغرافية
يعرض الجدول التالي تحليل للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقيل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك قروض وتسهيلات العملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المقترح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بيات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج	إجمالي	الوجه القليل	جمهورية مصر العربية	الإستراتيجية والمخاطر وسياء	القاهرة الكبرى
١,٩٦٦,٩٥٤	-	-	١,٩٦٦,٩٥٤	-	-	-	١,٩٦٦,٩٥٤
٤٧٠,٩٥٣	-	-	٤٧٠,٩٥٣	٦٧٣	١٢٨,٥١١	٣٤١,٧٦٩	أون خزانة
٣٣,٠٧٢	-	-	٣٣,٠٧٢	٣٥٥	٧,٨٥٨	٢٤,٨٥٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٢٦,٠١٥	-	-	١,١٢٦,٠١٥	٢٨,٤٠٦	١٤٨,٣١١	٩٤٩,٢٩٨	قروض لأفراد
٨٨٧,٢٤٣	-	-	٨٨٧,٢٤٣	-	-	٨٨٧,٢٤٣	حسابات جارية مدينة
٨٤٢,٣١٥	-	-	٨٤٢,٣١٥	-	-	٨٤٢,٣١٥	بطاقات ائتمان
٣,٤٩٦,٢٠٨	-	-	٣,٤٩٦,٢٠٨	٣,٤٠٤	٧٢٦,٧١٠	٢,٧٦٦,٠٤٤	قروض شخصية
٢٧,١٦٠,٨٢٩	-	-	٢٧,١٦٠,٨٢٩	٦٩,٢٣٤	٤,٢٩٥,٥٥٣	٢٢,٧٩٦,٠٤٢	قروض أخرى
٥,١٠٤,٢٦٥	-	-	٥,١٠٤,٢٦٥	-	-	٥,١٠٤,٢٦٥	قروض عقارية
٣٥٤,٣٤٧	-	-	٣٥٤,٣٤٧	-	-	٣٥٤,٣٤٧	قروض لمؤسسات
١١,١٦١,٩٧٧	٥٤,٥٧٩	٤١٤,١١٧	١١,٦٩٣,٢٨١	-	-	١٠,٦٩٣,٢٨١	حسابات جارية مدينة
٥٢,٦٠٤,١٧٨	٥٤,٥٧٩	٤١٤,١١٧	٥٢,١٣٥,٤٨٢	١٠٢,٠٧٢	-	٤٦,٧٢٦,٤١٧	قروض مباشرة
٤٨,١٣٠,٤١٣	٥٤,٥٧٩	٥٠٤,٧٤٦	٤٧,٥٧١,٠٨٨	١١٢,٢٩٢	٥,٣٠٦,٩٩٣	٤٣,٦٠٧,١٠٩	قروض وتسهيلات مشتركة
					٣,٨٥١,٦٨٧		قروض لبنوك
							استثمارات مالية
							أدوات دين
							الإجمالي في نهاية العام الحالي
							الإجمالي في نهاية العام السابق

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٨/٨/١ القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١,٩١٦,٩٥٤	-	-	١,٩١٦,٩٥٤	-	-	-
٤٧٠,٩٥٣	٤٧٠,٩٥٣	-	-	-	-	-
٣٣,٠٧٢	٣٣,٠٧٢	-	-	-	-	-
١,١٢٦,٠١٥	١,١٢٦,٠١٥	-	-	-	-	-
٨٨٧,٢٤٣	٨٨٧,٢٤٣	-	-	-	-	-
٨٤٢,٣١٥	٨٤٢,٣١٥	-	-	-	-	-
٣,٤٩٦,٢٠٨	-	١,٦٨٣,٥٧٢	-	١,٢٨٥,٨١٨	٢٩٦,٦٣٢	٢٣٠,١٨٦
٢٧,١٦٠,٨٢٩	-	١١,٩٣٦,٢٩٠	-	٤,٠٧٨,٤١٩	٩,٧٨١,٧٦٥	١,٣٧٠,٣٥٥
٥,١٠٤,٢٦٥	-	٣,٥٣٣,١٣٦	-	٤٣٤,٢٦٠	١,١٣٦,٨٦٩	-
٣٥٤,٣٤٧	-	-	-	-	-	٣٥٤,٣٤٧
١١,١٦١,٩٧٧	-	-	١١,١٠٧,٣٩٨	-	-	٥٤,٥٧٩
٥٢,٦٠٤,١٧٨	٣,٣٥٩,٥٩٨	١٧,١٥٢,٩٩٨	١٣,٠٧٤,٣٥٢	٥,٧٩٢,٤٩٧	١١,٢١٥,٢٦٦	٢,٠٠٩,٤٦٧
٤٨,١٣٠,٤١٣	٣,٣٣٧,٥٠٠	١١,٥٥٦,٣٢٤	١٥,٩٠٢,٩٧٦	٤,٣١٧,٧٤٠	١٢,١١٣,٦٨٢	٩٠٢,١٩١

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد

حسابات جارية مدينية

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض أخرى

قروض عقارية

قروض لمؤسسات

حسابات جارية مدينية

قروض مباشرة

قروض و تسهيلات مشتركة

قروض لبنوك

استثمارات مالية

أدوات دين

الإجمالي في نهاية العام الحالي

الإجمالي في نهاية العام السابق

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 الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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 للأسواق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام)

قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بال محاكاة 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (تابع)

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
متوسط	٣٠٩	٤٢٣
أعلى	٤٧٥	٨٦٢
أقل	١٥٥	١٥١

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/٣ نقل تكاليف سعر صرف العملات الأجنبية

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدقيقه التقنية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويُلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أفون خزانة وأوراق حكومية
قروض وسهيلات للملاءم والنوك

إستثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
التكلفة المستهاكة

أصول أخرى وثابتة وعقارية
إجمالي الأصول المالية والأخرى

الإلتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية

الإلتزامات المالية
إجمالي الإلتزامات المالية

صافي المركز المالي

في نهاية سنة المقارنة
إجمالي الأصول المالية
إجمالي الإلتزامات المالية
صافي المركز المالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠٢١	٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	٢٠٢١	٢٠٢٠
أفون خزانة وأوراق حكومية	٢٠٢١	٢٠٢٠
قروض وسهيلات للملاءم والنوك	٢٠٢١	٢٠٢٠
إستثمارات مالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢١	٢٠٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠٢١	٢٠٢٠
التكلفة المستهاكة	٢٠٢١	٢٠٢٠
أصول أخرى وثابتة وعقارية	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي الأصول المالية والأخرى	٢٠٢١	٢٠٢٠
الإلتزامات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠٢١	٢٠٢٠
ودائع العملاء	٢٠٢١	٢٠٢٠
مشتقات مالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
الإلتزامات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي المركز المالي	٢٠٢١	٢٠٢٠

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرارات المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأكثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات 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 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 تلك يومياً بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزينة بالبنك ويخصص الجداول التالية مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من سنة	أقل من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٥,٥٠٠,٨٧٨	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٨٧٨
٤,٧٦٩,٤٦٨	-	-	-	٧,٠٦٣,٢٧٨	٢,٧٠٦,١٩٠
١,٩٦٦,٩٥٤	-	-	٦٧٩,٣١٧	١,٠٩٣,٤٤٣	١٩٤,١٩٤
٣٦,٧٦٦,٢٧١	-	٩٢٦,٢٨٠	٢,٤٧٥,١٨٣	٢٤,٠٣٨,٥٧٩	٩,٢٧٦,٧٢٩
١٣,٠١١,٧٤٥	٦٨,٣٤٠	١١,٢٩٢,٣٢٥	٨٤,٠٥٤٠	٧٩,٥٦٠	٧٣٠,٩٨٠
٤٥,٧٣٧	-	-	-	-	٤٥,٧٣٧
٢,٤٥١,٦٣٣	٢,٤٥١,٦٣٣	-	-	-	-
٦٤,٤٦٣,٦٨٦	٢,٥١٩,٩٧٣	١٢,٣١٨,٦٠٥	٣,٩٩٥,٠٤٠	٢٧,٢٧٤,٨٦٠	١٨,٤٥٤,٢٠٨
٣٧٥,٤٤٤	-	-	-	-	٣٧٥,٤٤٤
٥٣,٥١١,٩١٤	٣,٦٠٦,٣٧٤	٦,٧٤٥,١٧٣	١٥,٢٨٨,٢٧٨	٩,٢٤٧,٦٢٩	١٨,٦٢٤,٤٦٠
٦,٦٧٤	٦,٦٧٤	-	-	-	-
١,٤٤٤,٦٠١	١,٤٣٤,٤٤٩	-	-	١٠,١٥٢	-
٥٥,٣٨٨,٦٣٣	٥,٠٤٧,٤٩٧	٦,٧٤٥,١٧٣	١٥,٢٨٨,٢٧٨	٩,٢٥٧,٧٨١	١٨,٩٤٩,٩٠٤
٩,١٧٤,٠٥٣	(٢,٥٢٧,٥٢٤)	٥,٤٧٣,٤٣٢	(١١,٢٩٣,٢٣٨)	١٨,٠١٧,٠٧٩	(٤٩٥,٦٩٦)
٥٦,٣٦٢,٤١٨	١,٨٣٠,٠٤٠	٩,٠٨٣,٤٠١	٥,٢٨٨,١٤٨	١٩,٩٠٩,٧٣٢	٢٠,٢٥١,٠٩٧
٤٨,١٥٥,٩٨٠	٤,٦٨٣,٥٤٤	٤,٧٦٨,٥٣٠	١٠,٣٤٥,٤٩٠	١١,٢٩٨,٥٢٨	١٧,٠٥٩,٨٨١
٨,٢٠٦,٤٣٨	(٢,٨٥٣,٥٠٤)	٤,٣٦٤,٨٧١	(٥,٠٥٧,٣٤٢)	٨,٦١١,٢٠٤	٣,١٩١,٢٠٩

في نهاية سنة المقارنة
الاجمالي الأصول المالية
الاجمالي الالتزامات المالية
فجوة إعادة تسعير العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول المالية
تقديرية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أثون خزينة وأوراق حكومية أخرى
قروض وشهادات للمصلاء و البنوك
إستثمارات مالية
لغير أغراض المقارنة
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أصول أخرى وثابتة وعقارية
إجمالي الأصول المالية
إجمالي الإلتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مشتقات مالية
الالتزامات مالية أخرى
إجمالي الإلتزامات المالية
فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة 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 السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .
- يلتزم البنك بالتعليمات الرقابية بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في يوليو ٢٠١٦ و الحفاظ علي الحد الأدنى للنسبة لكل من العملة المحلية و العملات الأجنبية و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
- نسب السيولة
- بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية ٢٨,٣٨% وبلغت نسبة السيولة للعملات الأجنبية ٤٩,٥٣%

منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية .

د/ 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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق بناء علي 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 النتمان وتاريخ استحقاق مشابهة .

المستحق لبنوك وللمعملاء

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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ - إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقاً لقانون البنوك الجديد المصدر في سبتمبر ٢٠٢٠ يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنية 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%.

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

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 والاحتياطي الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية 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 الاستثمارات 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% مبوبة 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 المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية ، وخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٥٧٨,٣٧٠	٥٧٨,٣٧٠	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
١٦١,٢٥٩	٩٤,٦٣١	إحتياطيات
٢,٣٠٨,١٩٠	٢,٣٠٨,١٩٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
-	٨١٤,١٧٠	الأرباح المحتجزة *
٨,٠٤٧,٨١٩	٨,٧٩٥,٣٦١	الأرباح المرحلية الربع سنوية
		إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٥,٦٣٦	٦,٩٠٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١١٢,٣٨٠	١٣٦,٢١٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة
١١٨,٠١٦	١٤٣,١١٢	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
٨,١٦٥,٨٣٥	٨,٩٣٨,٤٧٣	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات
		العرضية المنتظمة
		إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		إجمالي رأس المال
٣٧,٢٤٧,٢٧٥	٤٦,٦٧٤,٩١٨	مخاطر الائتمان
٣٠٢,٣٥٦	١٠٨,١٠١	مخاطر السوق
٣,٤٩٦,١٠٦	٣,٥٣٠,١٢٨	مخاطر التشغيل
٤١,٠٤٥,٧٣٧	٥٠,٣١٣,١٤٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٩,٨٩	١٧,٧٧٪	معيار كفاية رأس المال

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨,٠٤٧,٨١٩ ٨,٧٩٥,٣٦٢

٥٩,٩٧٦,٢٥٨ ٦٩,٦٥٩,٨٣٢

٥٦,٤٦٦,٧٨٦ ٦٤,٥٥٩,٠٩٠

٤,٥٤٦,١٨٩ ٥,٥٠٠,٨٧٨

٤,١١٠,١٥٤ ٥,١٢٠,٤٢٨

٣,٧٧٠,٨١٧ ٤,٧٦٩,٤٦٨

٣٣٩,٣٣٧ ٣٥٠,٩٦٠

٧,١٣٤,٢٣١ ١,٩٦٦,٩٥٤

٥٣١,٦٢١ ٤٥,٧٣٧

٦,٢٤٠,٢١٣ ١٠,٥٠٧,٥٠٠

٢,٦٦٧,٤١٤ ٢,٥٠٤,٢٤٥

٢٩,٤٥٢,٥٨٠ ٣٦,٤٦١,٧١٥

٣١,٣٦٥,٥٨٥ ٣٨,٧٦٥,٥٦٧

(١,٩١٣,٠٠٥) (٢,٣٠٣,٨٥٢)

٦٣١,٣٩٦ ٨٢٥,٧٥٥

١,١٥٢,٩٨٨ ١,٦٢٥,٨٧٨

الشريحة الأولى من رأس المال

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل

الأوراق المالية

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل :

حسابات جارية وودائع

القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك

إجمالي أذون خزانة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التكلفة المستهلكة

صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية

(-) مخصص خسائر الأضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة

الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى

للقاعدة الرأسمالية)

معامل التحويل

%

التعرضات خارج الميزانية

إجمالي الالتزامات العرضية:

اعتمادات مستنديه - استيراد

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات

مثيلة

كمبيالات مقبولة

إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

٣٣,٥٦٩ ٧٥,٧٠٣ %٢٠

٢,٣٨٢,٤٧١ ٣,٢٥٦,٠٤٨ %٥٠

٣٩,٦٥١ ٨١,٨٦٥ %٥٠

١٨٠,٦١٦ ٣٨٧,٥١٦ %١٠٠

٤٤١,٨٢٩ ٨١٣,٧٨٦ %١٠٠

١٩٠,٠٣٢ ١١٩,١٥٢ %١٠٠

٢٣,٢٩١ ٧٢,٥٠٠ %٥٠

٢١٨,٠١٣ ٢٩٤,١٧٢ %١٠

%١٣,٢١ %١٢,٦٣

نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات 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 الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

مخالفة الاتفاقيات

أن يكون لدى المقترض التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
وفاة المقترض

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار كافة الموجودات 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 لجودة الأصول في المستقبل. تستخدم المجموعة مقياس نقطة في الوقت (PIT PD) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد 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.

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 والعوائد.
البيع هو الحدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الدولي رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
البيع هو حدث غير عرضي أو استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الدولي رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الهدف من نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولكن تدار الأصول على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنود .

د- ضرائب الدخل
يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات 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 الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها .

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى .

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :-

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

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 .

١- 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 :-

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)
أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٥,٧٥٢,٨٨٠	٣١٠,٠٨٣	٣,٣٧٢,٥٣٩	٦٣٨,٥٣١	٣٤,٥٨٩	١,٣٩٧,١٣٨
(٤,٤٢٥,٤٤٨)	(١٣,٩٧١)	(٨,٩٨٨,٢٣٤)	(١٩٦,٢٧٣)	(٢١,٨٦٠)	(١,٢٠٥,١١٠)
١,٣٢٧,٤٣٢	٢٩٦,١١٢	٣٨٤,٣٠٥	٤٤٢,٢٥٨	١٢,٧٢٩	١٩٢,٠٢٨
(١٥١,٨٠٤)	١٩٨,٨٧٨	(٨٧,٦٩٧)	(١١٠,٣٩٣)	(٢,٨٦٤)	(٤٩,٧٢٨)
١,١٧٥,٦٢٨	٤٩٤,٩٩٠	٢٩٦,٦٠٨	٣٣١,٨٦٥	٩,٨٦٥	١٤٢,٣٠٠
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١,٣٥٠,١٧٤	٢,١٠١,٥٦٤	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١,٣٥٠,١٧٤	٢,١٠١,٥٦٤	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٩٣١,٢٣٣	٣٣٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٩٣١,٢٣٣	٣٣٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
(٨٢,٢٥٥)	(٤,٥٨٦)	(٣٧,٥٢٠)	(١١,٦٠٨)	(١,٥٧٧)	(٢٦,٩٦٤)
(٤٥٢,٥٠٨)	-	٩,٨٦٦	٢,٥٩٨	-	(٤١٥,٩٧٢)

الإيرادات والمصرفيات وفقا للأنشطة القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصرفيات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
ضرائب الدخل
ربح الفترة

الأصول والإلتزامات وفقا للأنشطة القطاعي
أصول النشاط القطاعي
إجمالي الأصول
إلتزامات النشاط القطاعي
إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي
اهلاكيات
(ص) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)
أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٥,٥٩٣,٧٧١	٥٩٣,٨٥٩	٣,٤٠٧,٦١٣	٤٩٣,١١٢	٢١,٧٣٩	١,٠٧٦,٩٤٨
(٣,٨٩٧,١٣٤)	(١٥٠,٥٥٧)	(٢,٨٠٤,٥١٢)	(٢٠٠,١٢١)	(١٦,٠١٥)	(٨٦١,٤٢٩)
١,٦٩٦,١٣٧	٥٧٨,٨٠٢	٦٠٣,١٠١	٢٩٢,٩٩١	٥,٧٢٤	٢١٥,٥١٩
(٤٧٨,٨٧٣)	(٢٢٠,٢٤٧)	(١٣٤,٥٥٣)	(١٥,٩٢٣)	(١,٢٨٨)	(٥٦,٨٦٧)
١,٢١٧,٢٦٤	٣٥٨,٥٥٥	٤٦٨,٥٤٨	٢٢٧,٠٦٨	٤,٤٣٦	١٥٨,٦٥٧
٥٦,٣٦٢,٤١٨	١,١٢٢,٥٦٩	١,٨٩٠,٨٧٦	٢٢,٥٢٨,١٦٨	٤٣٩,٦٢٤	٣٠,٣٨١,١٨١
٥٦,٣٦٢,٤١٨	١,١٢٢,٥٦٩	١,٨٩٠,٨٧٦	٢٢,٥٢٨,١٦٨	٤٣٩,٦٢٤	٣٠,٣٨١,١٨١
٤٨,١٥٥,٩٨٠	١,٦٣٧,٦٤٢	٣٦,٣٧٥,١١٨	١,٠٣٢,١٥٨	١٢٥,٩١٥	٨,٩٨٥,١٤٧
٤٨,١٥٥,٩٨٠	١,٦٣٧,٦٤٢	٣٦,٣٧٥,١١٨	١,٠٣٢,١٥٨	١٢٥,٩١٥	٨,٩٨٥,١٤٧
(٦٧,٤٤٢)	(٣,٧١٥)	(٣٠,٧١٦)	(٨,٩٤١)	(٨٣٧)	(٢٣,٢٣٣)
(١٥٦,٥٧٨)	-	٤٢,٧٧٣	٨٠٧	-	(٢٠٠,١٥٨)

الإيرادات والمصروفات وفقا للأنشطة القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
ضرائب الدخل
ربح الفترة

الأصول والإلتزامات وفقا للأنشطة القطاعي
أصول النشاط القطاعي
إجمالي الأصول
إلتزامات النشاط القطاعي
إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للنشاط القطاعي
(إهلاكات)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- تحليل القطاعي (تابع)

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	الوجه القلي	جمهورية مصر العربية الإسكندرية والمانيا وسيناء	الجيزة	القاهرة	
٥,٧٥٢,٨٨٠	٧٠,٦٤٧	١,٤٤٧,٥٧١	٦٨٤,٩٤٦	٣,٥٤٩,٧١٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٤٢٥,٤٤٨)	(٥٨,٣٨٩)	(١,٧٣٣,٦٩٧)	(٥٢٨,٨٧٠)	(٢,١٠٤,٤٩٢)	مصرفات القطاعات الجغرافية
١,٣٢٧,٤٣٢	١٢,٢٥٨	(٢٨٦,١٢٦)	١٥٦,٠٧٦	١,٤٤٥,٢٢٤	نتيجة أعمال القطاع
(١٥١,٨٠٤)	(٢,٧٤٦)	٤٨,٩٥٥	(٣٨,٤٣٠)	(١٥٩,٥٨٣)	ضرائب الدخل
١,١٧٥,٦٢٨	٩,٥١٢	(٢٣٧,١٧١)	١١٧,٦٤٦	١,٢٨٥,٦٤١	ربح العدم
١٤,٤٦٢,٦٨٦	١٠٢,٠٢٤	٥,٣٦٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٨٩٩,٠٩٥	<u>الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية</u>
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١٠٢,٠٢٤	٥,٣٦٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٨٩٩,٠٩٥	أصول القطاعات الجغرافية
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٥٨٢,٣٢٠	إجمالي الأصول
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٥٨٢,٣٢٠	إلتزامات القطاعات الجغرافية
					إجمالي الإلتزامات
					<u>ينفذ أخرى القطاعات الجغرافية</u>
(٨٢,٢٥٥)	(١,٥١٤)	(٧,٨٩٣)	(٣,٢٨٠)	(١٩,٥٦٨)	إملاكات
(٤٥٣,٥٠٨)	٢٦٢	(٣٤٢,٧٣٤)	(٢٣,٦١٧)	(٣٧,٤١٩)	(عبء) رد الإصمحلل عن خسائر الإلتزام المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- تحليل القطاعي (تابع)

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	الوجه القابل	جمهورية مصر العربية الإسكندرية والفيلا وسيناء	الجيزة	القاهرة
٥,٥٩٣,٢٧١	٧١,٩٦٤	١,٢٩١,٥٥١	٧١٩,٠٢٠	٣,٥١٠,٧٣٦
(٣,٨٩٧,١٣٤)	(٥١,٧٦٠)	(١,١٣٨,٥٣٥)	(٥٣١,٤٩٣)	(٢,١٧٥,٣٤٦)
١,٦٩٦,١٣٧	٢٠,٢٠٤	١٥٣,٠١٦	١٨٧,٥٢٧	١,٣٣٥,٣٩٠
(٤٧٨,٨٧٣)	(٤,٥١٨)	(٣٤,٧٣٧)	(٤٣,٨٠٠)	(٣٩٥,٨١٨)
١,٢١٧,٢٦٤	١٥,٦٨٦	١١٨,٢٧٩	١٤٣,٧٢٧	٩٣٩,٥٧٢
٥١,٣٦٢,٤١٨	١١٢,٥٤٥	٣,٨٩٨,٠٨٦	٧,١٤٩,٧٣٠	٤٥,٢٠٢,٠٥٧
٥٦,٣٦٢,٤١٨	١١٢,٥٤٥	٣,٨٩٨,٠٨٦	٧,١٤٩,٧٣٠	٤٥,٢٠٢,٠٥٧
٤٨,١٥٥,٩٨٠	٥٤١,٢٧٩	١٤,٠٦٣,٠٠٩	٦,٠٨٢,٨٥٨	٢٧,٤٦٨,٨٣٤
٤٨,١٥٥,٩٨٠	٥٤١,٢٧٩	١٤,٠٦٣,٠٠٩	٦,٠٨٢,٨٥٨	٢٧,٤٦٨,٨٣٤
(٦٧,٤٤٢)	(٤٩٣)	(٧,٨٦٤)	(٢,٨٢٩)	(٥٦,٢٥٦)
(١٥٦,٥٧٨)	٦٣٤	(٦,٨٥٧)	(٣٥,٦٩٩)	(١١٤,٦٥٦)

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

يفيد أقرى القطاعات الجغرافية

أهلاكات

(عبء) رد الإضمحلال عن حسابات الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٩٨٥,٩٢١	٣,٠٩٢,١٤١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١,٩٩٥,٨٥٨	١,٩٧٩,٣٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٠,٥٨٨	١٢٨,٦٧٢	أذون وسندات خزانة
٥,٠٦٢,٣٦٧	٥,٢٠٠,١٤٥	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(١١٨,٩٧٠)	(٦٢,٣٧١)	ودائع وحسابات جارية
(٢,٨٧٣,٧٦٩)	(٣,٠٣٧,٥٤٥)	للبنوك
(٢,٩٩٢,٧٣٩)	(٣,٠٩٩,٩١٦)	للعلماء
٢,٠٦٩,٦٢٨	٢,١٠٠,٢٢٩	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٨,١٤٤	٢٨٩,٦٨٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٥,٤٥٢	٢٦,٤٣٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٤١,١٣٩	٣٨,٥٣٠	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
٣٢٤,٧٣٥	٣٥٤,٦٥٣	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٢٦,٧٠٩)	(٣٠,٠٧٠)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(٢٦,٧٠٩)	(٣٠,٠٧٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
٢٩٨,٠٢٦	٣٢٤,٥٨٣	الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥,٨٤٦	٨,٤٦٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٤٦	٨,٤٦٤	إجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠١,٥٦٥	٨٣,٨٢٨	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢,٥٣٤	٣,١٢٦	فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٤,٠٩٩	٨٦,٩٥٤	إجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٢٤٥,٠٢١)	(٢٩٣,١١٩)	تكلفة العاملين
(١٦,٠٣٠)	(١٩,٠٦٨)	أجور ومرتبات
(٢٦١,٠٥١)	(٣١٢,١٨٧)	تأمينات إجتماعية
(٦٧,٤٤٢)	(٨٢,٢٥٥)	إهلاك واستهلاك
(٣٩٢,٦١٥)	(٤٤٧,٥١٢)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٢١,١٠٨)	(٨٤١,٩٥٤)	الإجمالي

١١- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٥٨,٠٧٩)	(٣,٢٥٩)	(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية
٣٥٨	١,٠٠١	بالعملات الأجنبية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة
(٤٣٠)	٣٦	بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو الخسائر
٣٣,٩٤٠	٢٩,١٧١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٥٠٧)	(٢٥,٩٣٨)	رد(عبء) مخصص القضايا
٣٤,٥٧٠	٤٥,١٦١	رد مخصص مطالبات انتفى الغرض منه
٨,٨٥٢	٤٦,١٧٢	(عبء) مخصص التزامات عرضية
		إيرادات أخرى
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٢ - عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١٥٧,٣٨٥)	(٤٥٦,١٠٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٥٣)	(٢٢)	أرصدة لدى البنوك
٣,٠٠٨	٢,٦٢٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤٨)	(٢)	أذون خزائنة
(١٥٦,٥٧٨)	(٤٥٣,٥٠٨)	الإجمالي

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩١,٦٠٣	٤١٧,٤٥٦	الضريبة الجارية
(١٢,٧٣٠)	(٢٦٥,٦٥٢)	الضريبة المؤجلة
٤٧٨,٨٧٣	١٥١,٨٠٤	الإجمالي
١,٦٩٦,١٣٧	١,٣٢٧,٤٣٢	الربح قبل الضرائب
٣٨١,٦٣١	٢٩٨,٦٧٢	ضرائب الدخل المحسوبة علي أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١١,٥٣٤)	(١١,٨٢٠)	الأثر الضريبي لكل من :
(١,٣٧٥)	١٨,٧٦٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦,٧٦٥)	(٥,٦٢٣)	المخصصات
١٢٩,٦٤٦	١١٧,٤٦٣	الإهلاكات
٤٩١,٦٠٣	٤١٧,٤٥٦	أخرى
%٢٩,٠	%٣١,٤	مصروف ضريبة الدخل الفعلي
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥٢,٥٨٧	٤٦٧,٧٦٠	نقدية
٤,١٩٣,٦٠٢	٥,٠٣٣,١١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	الإجمالي
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	أرصدة بدون عائد

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٧٨,٥٨٥	٤١٥,١٩٨	حسابات جارية
٣,١٩٤,٣٣٨	٤,٣٥٦,٣٦٣	ودائع
٣,٧٧٢,٩٢٣	٤,٧٧١,٥٦١	
(٢,١٠٦)	(٢,٠٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٧٦٩,٤٦٨	الإجمالي
٦٨٣,٠٠٦	٢,٠٦٧,٦٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٨٣,٩٧٣	٥٧,٠٤٧	بنوك محلية
٢,١٠٥,٩٤٤	٢,٦٤٦,٨٤٨	بنوك خارجية
٣,٧٧٢,٩٢٣	٤,٧٧١,٥٦١	
(٢,١٠٦)	(٢,٠٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٧٦٩,٤٦٨	الإجمالي

١٦ - أذون خزائنة و اتفاقيات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧٤,٦٢٦	١٧٤,٤٥٥	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢,٤٥٦,٠٠٠	-	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٧٠١	٧٠٥,٠٢١	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
٤,٢٥٢,٥٤٨	١,١٥٢,٩٠٩	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٧,٣٦٥,٨٧٥	٢,٠٣٢,٣٨٥	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٢٣١,١٩٥)	(٦٤,٩٧٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٤٩)	(٤٥٢)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	الإجمالي
٢٠,١٥٦	١٠,١٥٢	٢-١٦ اتفاقيات بيع أذون الخزائنة مع التزام بإعادة الشراء
٢٠,١٥٦	١٠,١٥٢	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨١,٥٣٤	٤٧٠,٩٥٣	أفراد
٣٢,٧٥٥	٣٣,٠٧٢	حسابات جارية مدينة
٨٤٣,٠٢٣	١,١٢٦,٠١٥	بطاقات ائتمان
٥٠٦,٠٠٣	٨٤٢,٣١٥	قروض شخصية
١,٤٧٤,١٨٥	٨٨٧,٢٤٣	قروض عقارية
٣,٣٣٧,٥٠٠	٣,٣٥٩,٥٩٨	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٢,٠٨٧,٦١٢	٣,٤٩٦,٢٠٨	مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢١,٠٩٤,٣٠٠	٢٧,١٦٠,٨٢٩	حسابات جارية مدينة
٥,٣١٠,٤٥٨	٥,١٠٤,٢٦٥	قروض مباشرة
٢٨,٤٩٢,٣٧٠	٣٥,٧٦١,٣٠٢	قروض وتسهيلات مشتركة
٣١,٨٢٩,٨٧٠	٣٩,١٢٠,٩٠٠	الإجمالي (٢)
(٢,٠٠٣,١٧٦)	(٢,٤٠٠,٢٥١)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١٦٣,١٢٦)	(١٢٠,٦٧٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٠٣,٩٥٨)	(٢٣٤,٦٦١)	يخصم : العوائد المجنبية
٢٩,٣٥٩,٦١٠	٣٦,٣٦٥,٣١٥	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٤٢,٩٨٨	٣٥٤,٣٤٧	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٢٤٨)	(١,٤٦٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٤٠٤)	(١,٩٢٥)	يخصم : مخصص الأنظمة المتوقعة
٢٩,٦٩٨,٩٤٦	٣٦,٧١٦,٢٧١	يخصم : خصم غير مكتسب
		صافي قروض وتسهيلات لعملاء والبنوك

أ- تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٨٥٩,٦٧٨	٢,٠٠٥,١٧٢	الرصيد أول العام
١٦٦,٥٨٨	٤٦٢,٣٧٨	رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(٨,٤٥٥)	(٦,٢٧٢)	مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٢)
(٢١,٠٦١)	(٢,٩٦٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٨,٤٥٥	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٣)	(٦٢,٨٦٧)	الديون المعدومة خلال العام
٢,٠٠٥,١٧٢	٢,٤٠١,٧١٧	الرصيد في آخر العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد
٨٥,٦٥٥	٤٣,٦٣٠	رصيد العام
(٤٢,٠٢٥)	(٩,٨٦٧)	(رد) خسائر المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
٤٣,٦٣٠	٣٣,٧٦٣	الرصيد في آخر العام (١)
١,٧٧٤,٠٢٣	١,٩٦١,٥٤٢	مؤسسات
٢٠٨,٦١٣	٤٧٢,٢٤٥	الرصيد أول العام
(٨,٤٥٥)	(٦,٢٧٢)	عبء خسائر المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
٨,٤٥٥	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها (إيضاح ١٢)
(٢١,٠٦١)	(٢,٩٦٦)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣٣)	(٦٢,٨٦٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
١,٩٦١,٥٤٢	٢,٣٦٧,٩٥٤	الديون المدومة خلال العام
٢,٠٠٥,١٧٢	٢,٤٠١,٧١٧	الرصيد في آخر العام (٢)
		الاجمالي (١)+(٢)

١٨- مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد	٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤
عقود مبادلة سعر العائد		-	٦,٦٧٤
اجمالي المشتقات المالية	٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد	٣١٣,١٥٧	-	١٥,١٢٨
عقود مبادلة سعر العائد		-	١٥,١٢٨
اجمالي المشتقات المالية	٣١٣,١٥٧	-	١٥,١٢٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

٤,٥١٩,١٠٦	٧,٩٥٧,٧٣٢
١,٦٣٦,٨٠٤	١,٧٥٦,٠٩٠
٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
-	٤,٠٥٠
٦١,٧٧٨	٦٤,٢٩١
١٣,٠٤٠	١٤,٣٣٥
٩,٤٨٥	١١,٠٠٢
٦,٧٤٠,٢١٣	١٠,٥٠٧,٥٠٠

(أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :

مدرجة في السوق (سندات الخزنة)

مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)

مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا

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

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٢٤٥
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٢٤٥

(أ) أدوات دين

سندات حكومية

إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

١,٦٣٠	١,٢٩٨
٢٩,٩٩١	٤٤,٤٣٩
٣١,٦٢١	٤٥,٧٣٧
٩,٤٣٩,٢٤٨	١٣,٠٥٧,٤٨٢
٩٣,٣٩٩	١١٠,٠٢٨
٩,٣٤٥,٨٤٩	١٢,٩٤٧,٤٥٤
٩,٤٣٩,٢٤٨	١٣,٠٥٧,٤٨٢

(أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق إستثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

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

إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الإستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٣,٤٠٨	٦٩,٦٣٩
٩,٣٢٣,٣٢٤	١٢,٩١٨,٠٦٧
٥٢,٥١٦	٦٩,٧٧٦
٩,٤٣٩,٢٤٨	١٣,٠٥٧,٤٨٢

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين ذات عائد / بدون عائد

صناديق الاستثمار

إجمالي الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الرصيد في أول السنة المالية الحالية
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩,٤٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣	إضافات
٥,٥٩٢,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	٥,١٤٧,٦٠٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢٥,٦٤٧)	٢,٢١٦	(٢٧,٨٦٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
(١,٨٩٤,٦٨٠)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٢٨٤,٢٩٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)	صافي التغيير في القيمة العادلة/ استثمارات مالية بالتكلفة
(٦٢,٥٣٨)	-	(٦٢,٥٣٨)	المستهلكة
١٣,٠١١,٧٤٥	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٠,٥٠٧,٥٠٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الرصيد في أول سنة المقارنة
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٩,٠٦٩,٥٠٢	٤,٧٣٠,٤٣٤	٤,٣٣٩,٠٦٨	إضافات
٥,٨٤٢,٢٧٠	٧١٩,٩١٠	٥,١٢٢,٣٦٠	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٢٣,٤٥٧	٢١,٥١٣	١,٩٤٤	استيعادات (بيع / استرداد)
(٥,٤٤٤,٧٥١)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٢,٦٤٠,٣٠٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١	صافي التغيير في القيمة العادلة
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)	الرصيد في آخر سنة المقارنة
٩,٤٠٧,٦٢٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٦,٧٤٠,٢١٣	

٢٠ - أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرباح بيع اذون خزانة
٥٠,٣٩١	٢٦,٨١٣	
٣٦,٩٨١	٢٩,٦٧٩	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٧,٣٧٢	٥٦,٤٩٢	
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢١- إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤١,٦٤٦	٤١,٦٤٦
-	٤٣٤
(٥,٧٥٥)	(٦,٥٨٨)
(٨٣٣)	(٨٣٣)
<u>٣٥,٠٥٨</u>	<u>٣٤,٦٥٩</u>

التكلفة أول السنة
إضافات خلال السنة
مجمع الإهلاك
إهلاك السنة
صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٩٧,٧٤٥	٨٩٤,٥٢٧
٢٠,٨٠١	٢٧,٨٢٤
١٦٨,٩٤٤	٩٢,١٩١
١٤٦,٠١٣	٢٩٤,٠٨٠
٧,٧٣٤	٧,٢١٩
٢٦٥,٢٩٦	٢٧٥,٣٧٨
<u>١,١٠٦,٥٣٣</u>	<u>١,٥٩١,٢١٩</u>

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٥,٤٤٤	٢١,٢١٦	حسابات جارية
٢٧٠,٠٠٠	-	ودائع
٣٢٥,٤٤٤	٢١,٢١٦	الاجمالي
٢٧٠,٠٠٠	-	بنوك محلية
٥٥,٤٤٤	٢١,٢١٦	بنوك خارجية
٣٢٥,٤٤٤	٢١,٢١٦	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧,٥٦٠,٤٥٠	١٥,٤٠٠,٥٤٣	ودائع تحت الطلب
٢٥,٣٧٤,٣٢٧	٢٢,١٨٦,٦٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٨٣٤,٩٤٥	٤,٧٨٠,٣٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٠٨,٠٥٠	٣,٨٥١,٤٤٤	ودائع توفير
٧٣٤,١٤٢	٣٣٩,١٨٢	ودائع أخرى
٥٣,٥١١,٩١٤	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي
٤٠,٤٤١,١٨٧	٣٧,٦١١,٦٧٦	ودائع مؤسسات
١٣,٠٧٠,٧٢٧	٨,٩٤٦,٤١١	ودائع أفراد
٥٣,٥١١,٩١٤	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي
٤,٣٤٠,٥١٧	٣,١٢٤,٨٤٧	أرصدة بدون عائد
١٧,٩٦٢,١٢٥	١٦,٤٦٦,٣٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٢٦,٩٦٦,٩١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣,٥١١,٩١٤	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي
٢٢,٣٠٢,٦٤٢	١٩,٥٩١,١٦٩	أرصدة متداولة
٣١,٢٠٩,٢٧٢	٢٦,٩٦٦,٩١٨	أرصدة غير متداولة
٥٣,٥١١,٩١٤	٤٦,٥٥٨,٠٨٧	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل العائد (%)	
٢,١١٣	٩٧٣	%١	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٦,٠٧٩	١٥,٩٧٢	%٣	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٨,٤٢١	٥١,٩١٦	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٩,١٤٦	٢٣,٧٧٤	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
١٠٥,٧٥٩	٩٢,٦٣٥		

- في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري (شريحة ٧% و ٥%)، قامت شركة الأهلي المتحد للتمويل بسحب تمويل نقدي لإعادة التمويل العقاري من الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري وذلك بضمان رهن محافظ التمويل العقاري الخاصة بهذا التمويل وتم الحصول علي تسهيل ائتماني من البنك المصري لتنمية الصادرات لإعادة التمويل العقاري في ٢١ سبتمبر ٢٠١٩ بحد ائتماني ٢٥٠ مليون جنيه مصري .

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٦٦,٠٧١	٢٦٨,٧١٨	عوائد مستحقة
١٢٢,٢٢٣	١١٢,٥٩٢	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٨٤,٩٨٦	٢٦٢,١١٦	امانات عامة
٣٥٨,٩٨٩	٣٢٤,٩٦٣	ضرائب مستحقة
٢١,٤٠٩	٢١,٨٠٩	ايرادات محصلة مقدماً
٦٨,٤٩٢	٨٢,٥١١	مصروفات مستحقة
٢٧٣,٥٢٩	٧,٨٨٠	التزامات ضريبية مؤجلة
-	١١,٨٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
٧٦,٧٧٨	٩١,٦٩٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٧٢,٤٧٧	١,١٨٤,١٣٨	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
١٦٣,١٥٧	٣١,٨٨٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في أول السنة
(٣,٢٦٩)	٢٥,٩٣٨	(٢٩,١٧١)	(٣٦)	انتفي الغرض / المكون منه خلال السنة
(٢,١٣٣)	-	-	(٢,١٣٣)	المستخدم خلال السنة
(٧٩)	(٧٦)	(١)	(٢)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
١٥٧,٦٧٦	٥٧,٧٤٢	٧٠,٣٧٥	٢٩,٥٥٩	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٦,٠٨٠	٣٠,٤٣٤	١٦٢,٧٧٤	٣٢,٨٧٢	الرصيد في أول السنة
(٣٢,٠٠٣)	١,٥٠٧	(٣٣,٩٤٠)	٤٣٠	المكون / انتفي الغرض منه خلال السنة
(٣٠,١٠١)	-	(٢٨,٥٦٠)	(١,٥٤١)	المستخدم خلال السنة
(٨١٩)	(٦١)	(٧٢٧)	(٣١)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
١٦٣,١٥٧	٣١,٨٨٠	٩٩,٥٤٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣ مليار ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد

- بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليار جنيه و المصدر والمدفوع ليصل ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢ مليون جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة و يتم توزيعها بناء على نسبة مساهمة كل مساهم وبذات القيمة الاسمية للسهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم ، وتم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢٢ و جاري العمل على إصدار الأسهم.

٣٠- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦,٧٢٩	٦,٣٨٠
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤
٥٦٤,٧٥٩	٥٠٣,٧٥٦
٩٩,٥١٧	١٦٢,٩٨١
٦٨٢,٨٨٩	٦٨٥,٠٠١

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)

احتياطي المخاطر العام

احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)

إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المالية (ج)

اجمالي الإحتياطيات في آخر العام

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦,٣٨٠	٦,٠٢٩
٣٤٩	٣٥١
٦,٧٢٩	٦,٣٨٠

الرصيد في أول العام

التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت

ملكيتها للبنك

الرصيد في آخر العام

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٣٧,٩١٦	٥٠٣,٧٥٦	الرصيد في أول العام
٦٥,٨٤٠	٦١,٠٠٣	محول من أرباح العام
٥٠٣,٧٥٦	٥٦٤,٧٥٩	الرصيد في آخر العام

يتعين على البنك طبقاً لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس مال البنك علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥٧,٤٨٩	١٦٢,٩٨١	الرصيد في أول العام
(٩٤,٥٠٨)	(٦٣,٤٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
١٦٢,٩٨١	٩٩,٥١٧	الرصيد في آخر العام

د- أرباح العام والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٩٤٨,٦٢٦	٤,٥٢١,٤٣٧	الحركة على الأرباح المحتجزة :
-	(١,٢٠٧)	الرصيد في أول العام
١,٢١٧,٢٦٤	١,١٧٥,٦٢٨	تسويات
(٤٥٠,٠٠٠)	-	صافي أرباح العام
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(١٢٢,٣٤٠)	(١٢٥,٥٦٥)	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	حصة العاملين في الأرباح
(٣٥١)	(٣٤٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(١١,٨٥٥)	المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٥,٨٤٠)	(٦١,٠٠٣)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤,٥٢١,٤٣٧	٣,٤٩١,١٦٤	المحول الي الإحتياطي القانوني
		الرصيد في آخر العام

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١- النقدية وما في حكمها

لا غراض 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٧٦٩,٤٦٨	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	أذون خزانة
(٤,١٩٣,٦٠٢)	(٥,٠٣٣,١١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧,١٣٤,٢٣١)	(١,٩٦٦,٩٥٤)	أذون خزانة لأجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,١٢٣,٤٠٤	٥,٢٣٧,٢٢٨	الإجمالي

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ بحوالي ٦٢,٩٥٥ ألف جنيه مصري (٣١) ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت ١٠٤,٩١٠ ألف جنيه) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

ج ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٦,١٢٢	١٣,٠٧٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٩,٨٥٨	١٣,٩٩٩	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٢٩,١٤٢	٢٩,١٢١	أكثر من خمس سنوات
٨٥,١٢٢	٥٦,١٩٦	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢-التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

د ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات بالاجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٢,٠٠٢	٨١٤,٣٧٢	الأوراق المقبولة
٥,٥٤٥,٠٥٧	٧,٥١٧,١٦٥	خطابات ضمان
٢٢٣,٠٢٨	٤٧٣,٧٣٥	اعتمادات مستندية
١٨٠,٦١٦	٣٨٧,٥١٦	عقود الصرف الأجلة
٣١٣,١٥٧	٣٠٦,٨٧٤	عقود مبادلة سعر العائد
٤٦,٥٨٢	١٤٥,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٦,٧٥٠,٤٤٢	٩,٦٤٤,٦٦٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤١,٨٢٩	٧٧٧,٧٣٢	الأوراق المقبولة
٤,٨٦٢,١٤٣	٦,٦٩٥,٠٨٠	خطابات ضمان
١٦٧,٨٤٥	٣٧٨,٤٠٩	اعتمادات مستندية
١٨٠,٦١٦	٣٨٧,٥١٦	عقود الصرف الأجلة
٣١٣,١٥٧	٣٠٦,٨٧٤	عقود مبادلة سعر العائد
٤٦,٥٨٢	١٤٥,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٦,٠١٢,١٧٢	٨,٦٩٠,٦١١	الإجمالي

٣٣- 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 ٩٩,٩٩% , وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نوع المعاملات
٤١٨,٢٩٧	٧٩٣,٣٣١	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٣٧	٤٢,٥١٠	أرصدة مستحقة للبنوك

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٢,٨١١ الف جنيه مصري.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٤- صناديق الاستثمار

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٢,٩١٨,٢٥٤ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٢٨٧ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٨٣٦,٦٧٣ 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 ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٨٧ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٣٢,٩٧٠ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (ايضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٣٧٨ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥٤٥,٧٤٥ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٢٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١٢,٠٠٨ 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 ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.
- جاري تجهيز بيانات الفحص الضريبي لعامي ٢٠١٧ / ٢٠١٩.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- تم فحص البنك من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ لجميع فروع البنك.
- تم فحص الفترة من ١ / ٨ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ و تم سداد الضريبة المستحقة.

ثالثاً: ضرائب المراتب

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ 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.

٣٦ - ارقام المقارنة

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

٣٧- أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID ١٩) عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في استمرار تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية وان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر . الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID ١٩) وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يتابع بنك الأهلي المتحد الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا (COVID ١٩) 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 لكامل المحفظة بقطاعها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فان بنك الأهلي المتحد مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID ١٩) على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.