

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

الصفحة	الفهرس
٢	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة
٣	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة
٦١-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية 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 مسئولية 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

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية 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، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية 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.

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 المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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 واللوائح المصرية ذات العلاقة.

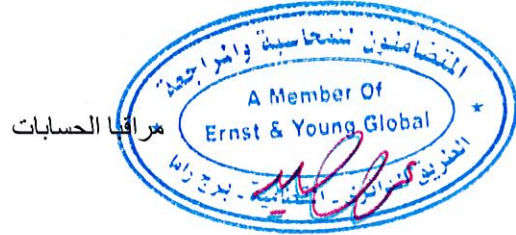
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٣ فبراير ٢٠٢٢



أحمد عبد الهادي الصاوي
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (٢٨٧)
CHANGE Chartered Accountant



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	(١٥)	نقدية وأرصدة البنك المركزي
٣,٧٦٩,٧٨٢	٤,٧٦٨,٧٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	(١٧)	أذون خزانة
٢٩,٤٥١,٩٥٠	٣٦,٤٨١,٠٤٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			إستثمارات مالية
٦,٧٣٥,٤٨٧	١٠,٥٠٢,٧٧٤	(٢٠)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	(٢٠)	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٦٢١	٣٤,٢٦٩	(٢٠)	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٥,٠٥٨	٣٤,٦٥٩	(٢٣)	إستثمارات عقارية
١,١٠٤,٨٩١	١,٥٨٨,١٨١	(٢٤)	أصول أخرى
٦٣٠,٠١٩	٨٢٤,٦١٨	(٢٥)	أصول ثابتة
٥٦,١٦١,١١٠	٦٤,٢٦٠,٨٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢١,٢١٦	٣٢٥,٤٤٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٢٨	٦,٦٧٤	(١٩)	مشتقات مالية
٢٠,١٥٦	١٠,١٥٢	(١٧)	إتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٥٣,٥٣٧,١١٥	(٢٧)	ودائع العملاء
١,٢٣٩,٩٩٨	١,١٥٢,٤٥٦	(٢٨)	التزامات أخرى
١٦١,٩٣٧	١٥٦,٤٥٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	٥٥,١٨٨,٢٩٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٠,١٧٧	٦٧٦,٧١٥	(٣١)	الاحتياطي
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٣٩٥,٨٥٣	(٣١)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٨,١٢٣,٧٥٧	٩,٠٧٢,٥٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,١٦١,١١٠	٦٤,٢٦٠,٨٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٠٠٤,٢٤٨	٥,١٥٣,١٢١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٩٧٥,٣٠٩)	(٣,٠٨٩,٥٢٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٢٨,٩٣٩	٢,٠٦٣,٥٩٨		صافي الدخل من العائد
٣١٩,٣٣٧	٣٤٩,٦٠٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٦,٧٠٩)	(٣٠,٠٧٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩٢,٦٢٨	٣١٩,٥٣٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٨٤٦	٨,٤٦٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٠٤,٠٩٩	٨٦,٤٧٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٧,٣٧٢	٥٦,٤٩٢	(٢١)	أرباح إستثمارات مالية
(١٥٩,٤١٨)	(٤٥١,٩٤٨)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٧١٣,٥٩١)	(٨٣٢,٧٧١)	(١٠)	مصروفات إدارية
١١,٧٣٢	٤٨,٤٥٣	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٦٥٧,٦٠٧	١,٢٩٨,٣٠٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٧١,٣٤٩)	(١٤٥,٢٤٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,١٨٦,٢٥٨	١,١٥٣,٠٥٢		صافي أرباح السنة
٣,٤٨	٣,٤٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٨٦,٢٥٨	١,١٥٣,٠٥٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
(٣,٠٥٣)	٣,٧٤٧	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر :
(٨٢,٣٦٧)	(٧٢,٩٥٤)	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 الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٩١,٧٥٠	١,٠٨٩,٥٨٨	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح
١,٦٥٧,٦٠٧	١,٢٩٨,٣٠٠	
٦٧,٣٩٨	٨٢,٠٣٧	(١٠)
١٦٠,٢٢٥	٤٥٤,٥٤٧	(١٢)
(٣٢,٦٠٣)	(٣,٢١٩)	(٢٩)
١,٧٥٣	٢٢	(١٢)
(٨١٩)	(٧٩)	(٢٩)
-	(١,٠٠١)	
(٢٣,٤٥٧)	٢٥,٦٤٧	(٢٠)
(٣,٠٠٨)	(٢,٦٢٣)	(١٢)
(٦,٥٨١)	٥,٦٢٥	(٢٠)
(٣٠,١٠١)	(٢,١٣٣)	(٢٩)
٤٤٨	٢	(١٢)
(٢,٥٣٤)	(٢,٦٤٧)	(٩)
١,٧٨٨,٣٢٨	١,٨٥٤,٤٢٨	
١٦٤,٩٥١	١٣	(١٦)
(١,٠٢٢,٧٠٢)	(٨٣٩,٥١٦)	(١٥)
(٣,٩٧٦,١٠٩)	٥,١٦٧,٢٧٧	(١٧)
(٥٠٢,٥٣٤)	(٢,٦٤٨)	(٢٠)
(٣,٦٧٤,٠٦٠)	(٧,٤٨٣,٦٤٤)	(١٨)
(١٨,٤٩٦)	(٤٨٣,٢٩٠)	(٢٤)
(٧٨١,٢٢٤)	٣٠٤,٢٢٨	(٢٦)
٩,٣٨٨,٥٠٤	٦,٩٥٨,١٩٧	(٢٧)
١,٧٠٤	٢٠٣,٢٣٧	(٢٨)
٦,٠٩٥	(٨,٤٥٤)	(١٩)
(١,٨٤٤)	(١٠,٠٠٤)	(١٧)
(٣٨١,٠٠٧)	(٤٤٣,٤٨٩)	
٩٩١,٦٠٦	٥,٢١٦,٣٣٥	
(١٨٣,٣٩٦)	(٢٧٦,٣٢٣)	
٥٦٣	١,٠٠١	
٢,٦٤٠,٣٠٨	١,٢٨٤,٢٩٥	(٢٠)
٢,٨٠٤,٤٤٣	٦١٠,٣٨٥	(٢٠)
(٥,٣٤٢,٢٧٠)	(٥,٥٩٢,٦٠٨)	(٢٠)
(٨٠,٣٥٢)	(٣,٩٧٣,٢٥٠)	
(٥٧٥,٩٢٢)	(١٢٨,٩٢٢)	
(٥٧٥,٩٢٢)	(١٢٨,٩٢٢)	
٣٣٥,٣٣٢	١,١١٤,١٦٣	
٣,٧٨٧,٠٣٧	٤,١٢٢,٣٦٩	
٤,١٢٢,٣٦٩	٥,٢٣٦,٥٣٢	(٣٢)
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	(١٥)
٣,٧٦٩,٧٨٢	٤,٧٦٨,٧٧٢	(١٦)
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	(١٧)
(٤,١٩٣,٦٠٢)	(٥,٠٣٣,١١٨)	(١٥)
(٧,١٣٤,٢٣١)	(١,٩٦٦,٩٥٤)	(١٧)
٤,١٢٢,٣٦٩	٥,٢٣٦,٥٣٢	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون الخزانة		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الأقتناء		
النقدية وما في حكمها في آخر السنة		

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح مختصرة و أرباح الفترة	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي مخاطر بنكية علم	احتياطي قانوني و رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٧,٦٠٧,٩٢٩	٣,٨٩٨,٠٩٠	٢٥٥,٧٦٤	٦,٠٣٧	٤٣٦,١٦٤	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦٤,٤٩٥)	-	-	٦٤,٤٩٥	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	(٣٥١)	-	٣٥١	-	-	-	-
(٩٤,٥٠٨)	-	(٩٤,٥٠٨)	-	-	-	-	-
١,١٨٦,٢٥٨	١,١٨٦,٢٥٨	-	-	-	-	-	-
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	١٦١,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	١٦١,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	(٥٩,٦٥٣)	-	-	٥٩,٦٥٣	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	(٣٤٩)	-	٣٤٩	-	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٦٣,٤٦٤)	-	(٦٣,٤٦٤)	-	-	-	-	-
١,١٥٣,٠٥٢	١,١٥٣,٠٥٢	-	-	-	-	-	-
٩,٠٧٢,٥٦٨	٣,٣٩٥,٨٥٣	٩٧,٧٩٢	٦,٧٢٧	٥٦٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي أرباح السنة

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي

محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام

حصة العاملين في الأرباح

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

محول إلى احتياطي قانوني

المحول تحت حساب زيادة رأس المال

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي أرباح السنة

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام

حصة العاملين في الأرباح

توزيعات المساهمين

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

محول إلى احتياطي قانوني

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٨٦,٢٥٨	١,١٥٣,٠٥٢	صافي أرباح السنة
(٣٥١)	(٣٤٩)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٥٨)	(١,٠٠١)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
١,١٨٥,٥٤٩	١,١٥١,٧٠٢	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٣,٢٥٧,٦٧٣	٢,٢٤٣,١٥٠	أرباح محتجزة في أول العام
٤,٤٤٣,٢٢٢	٣,٣٩٤,٨٥٢	الإجمالي
٥٩,٢٩٥	٥٧,٦٠٣	يوزع كآلاتي:
١١,٨٥٥	١١,٥١٧	إحتياطي قانوني
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
١٢٣,٠٠٠	١١٦,٠٠٠	أسهم مجانية
٥,٩٢٢	٥,٩٢٢	حصة العاملين
٢,٢٤٣,١٥٠	١,٢٠٣,٨١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤٤٣,٢٢٢	٣,٣٩٤,٨٥٢	أرباح محتجزة في آخر العام
		الإجمالي

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

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 الأوراق المالية.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية (المستقلة)

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية 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 (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل بفروق التغيير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات) .
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن 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 الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بش عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول 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 وبالشرط الواردة في المعيار المتمثلة في :

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

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

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

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

(هـ/ج) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

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

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة - يمثل اطار 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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

- تقييم نموذج العمل (تابع)

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

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:
لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الانتمائية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.
في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ز/١ المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم 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 بالإرتباط 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 " .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدني انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط علي القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي علي 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 علي 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 علي أساس التوزيع الزمني النسبي علي مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها علي فترات طويلة من الزمن علي مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

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

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

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

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

نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن نموذج البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بحدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات 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 الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي ، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم . يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

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 والشري 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 لمشاكل 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 وتسهيلات المؤسسات ، و المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا انت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠ يوم) على الأكثر وتقل عن (٩٠ يوم). علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠ ايام) سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣ سنوات) من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء الشروط التالية:

- استيفاء العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثاني.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

م- الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسيماً 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 :

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الإقتراض على قائمه الدخل مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقتراض 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 الإقتناء ، 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 .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ق - الاقتراض

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

ر - رأس المال

ر/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بأصدار 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 تقرر 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 للبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل بالإضافة الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

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

أ - خطر الائتمان

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

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) .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/ قياس خطر الائتمان (تابع)

* 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 الملانم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشرة فئات والتي يتم تقسيمها الي أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية . ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . 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 الخزانه بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية 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 .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	%	%
ديون جيدة	٥٩,٠	٥٥,٩
المتابعة العادية	٣٢,٤	٣٧,٠
المتابعة الخاصة	٥,١	٣,٣
ديون غير منتظمة	٣,٥	٣,٨
	%١٠٠	%١٠٠

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة .
- ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .
- ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/ ١) ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال 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 (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة 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 :

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٧٦٩,٧٨٢	٤,٧٦٨,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك
٧,٣٦٥,٨٧٥	٢,٠٣٢,٣٨٥	أذون خزانة
		قروض لأفراد
٤٨١,٥٣٤	٤٧٠,٩٥٣	حسابات جارية مدينة
٣٢,٧٥٥	٣٣,٠٧٢	بطاقات ائتمان
٨٤٣,٠٢٣	١,١٢٦,٠١٥	قروض شخصية
١,٤٧٤,١٨٤	٨٨٧,٢٤٣	قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
٢,٠٨٧,٦١٢	٣,٤٩٦,٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٢١,٢٧٤,٨٦٧	٢٧,٦٣٠,٥١٢	قروض مباشرة
٥,٣١٠,٤٥٩	٥,١٠٤,٢٦٥	قروض و تسهيلات مشتركة
٣٤٢,٩٨٨	٣٥٤,٣٤٧	قروض للبنوك
		إستثمارات مالية
٨,٨٢٣,٣٢٤	١١,١٦١,٩٧٧	أدوات دين
٤٩٧,٧٤٥	٨٩٤,٥٢٧	أصول أخرى
٥٢,٣٠٤,١٤٨	٥٧,٩٦٠,٢٧٦	الاجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة

٤٤٢,٠٠٢	٨١٤,٣٧٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥,٥٤٥,٠٥٧	٧,٥١٧,١٦٥	خطابات ضمان
٢٢٣,٠٢٨	٤٧٣,٧٣٥	اعتمادات مستندية
١٨٠,٦١٦	٣٨٧,٥١٦	عقود الصرف الأجل
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	الاجمالي

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 ٦٧,٥ % (٦٠,٩ % 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 ٢٢,٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ % 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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٣٤٢,٧٥٦	٢٩,٨٤٥,٣٩٤	٣٥٤,١٣١	٣٦,٨٤٧,٧٥٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٧٥,٣٣٦	-	٥٢٩,٥٣١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢٣٢	١,١٨٣,٧٠٤	٢١٦	١,٣٧٠,٩٨١	محل اضمحلال
٣٤٢,٩٨٨	٣١,٥٠٤,٤٣٤	٣٥٤,٣٤٧	٣٨,٧٤٨,٢٦٨	الأجمالي
يخصم : خسائر متوقعة /مخصص خسائر				
(١,٢٤٧)	(١,٩٩١,٦٣٠)	(١,٤٦٦)	(٢,٣٨٦,٣٩٧)	الإضمحلال
-	(١٦٣,١٢٦)	-	(١٢٠,٦٧٣)	يخصم : العوائد المجنبية
(٢,٤٠٤)	(٢٣٧,٠٦٥)	(١,٩٢٥)	(١١١,١٠٧)	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٣٩,٣٣٧	٢٩,١١٢,٦١٣	٣٥٠,٩٥٦	٣٦,١٣٠,٠٩١	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلة الثالثة و قدرها ١,١٥٩,٧٦٥ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ١,٠٨٤,٩٣٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ١,٢٢٨,٠٩٨ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ٩٠٧,٩٤٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح رقم (١٨) 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 : ٢,٣٦١,٢٢٢ ألف جنيه مصري).

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي
٤٣٦,٨٠٧	١٧,٥١٥	٢٩٤,٦٩٥	-	٧٤٩,٠١٧	١- جيدة
٣٤,٠٨٥	٩,٧٤٤	٤٨٠,٦١٩	٨٨٧,٢٤٣	١,٤١١,٦٩١	٢- المتابعة العادية
٤٧٠,٨٩٢	٢٧,٢٥٩	٧٧٥,٣١٤	٨٨٧,٢٤٣	٢,١٦٠,٧٠٨	الأجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الأجمالي
٤١٢,٥٦٧	٢٣,٣٤٤	٤٤٣,١٨٨	-	٨٧٩,٠٩٩	١- جيدة
٦٨,٩٠٤	٢,٢٣١	٣٩٩,١٠٠	١,٤٧٤,١٨٤	١,٩٤٤,٤١٩	٢- المتابعة العادية
٤٨١,٤٧١	٢٥,٥٧٥	٨٤٢,٢٨٨	١,٤٧٤,١٨٤	٢,٨٢٣,٥١٨	الأجمالي

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الاجمالي
		قروض مباشرة	قروض و تسهيلات مشتركة	
جيدة	٢,٨٠٥,٨٧٣	١٧,٨٣٨,٩٣٣	١,٢٥٩,١٣٢	٢١,٩٠٣,٩٣٨
المتابعة العادية	٣٧٧,٢٥٦	٧,٧٧١,٦٦٣	٢,٧٥٤,٣١٢	١٠,٩٠٣,٢٣١
المتابعة الخاصة	٥٤,٢٧٩	١,٤٧٠,٥٤٧	٣٥٥,٠٥٣	١,٨٧٩,٨٧٩
الاجمالي	٣,٢٣٧,٤٠٨	٢٧,٠٨١,١٤٣	٤,٣٦٨,٤٩٧	٣٤,٦٨٧,٠٤٨

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

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	أفراد		الاجمالي
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣,٣٦٦	٢٩٥,٧٤٨	٢٩٩,١١٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	-	١,٠٥٣	٤١,٨٤٦	٤٢,٨٩٩
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم	-	١,٠٦٠	١٢,٣٣٣	١٣,٣٩٣
الاجمالي	-	٥,٤٧٩	٣٤٩,٩٢٧	٣٥٥,٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	أفراد		الاجمالي
		بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣,١٣٤	٧٣٤	٣,٨٦٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	-	١,٦٧٢	-	١,٦٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم	-	٢,٣٣١	-	٢,٣٣١
الاجمالي	-	٧,١٣٧	٧٣٤	٧,٨٧١

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض و تسهيلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٧,٢٦٥	-	٢٧,٢٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	-	١٩,٩٩٦	-	١٩,٩٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم	-	١٢٦,٨٦٤	-	١٢٦,٨٦٤
الاجمالي	-	١٧٤,١٢٥	-	١٧٤,١٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض و تسهيلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٢٢,٦٤١	٢٣٥,٩٨١	٣٥٨,٦٢٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	-	٣٦,٣١٧	-	٣٦,٣١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم	-	٧٠,١٩٠	٢,٣٣٦	٧٢,٥٢٦
الاجمالي	-	٢٢٩,١٤٨	٢٣٨,٣١٧	٤٦٧,٤٦٥

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٣٣٤	٧٧٣	١,١٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أفراد حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦١	٤٦	-	١٠٧

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)
القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلها بصورة منفردة (تابع)

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي	قروض و تسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٣٦٩,٨٧٤	٧٣٥,٧٦٩	٣٧٥,٢٤٥	٢٥٨,٨٦٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاجمالي	قروض و تسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٨٣,٥٩٧	٧٣٨,٤٧٩	٢٢٦,٦٨١	٢١٨,٤٣٧	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 .

قروض و تسهيلات للعملاء		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات			
قروض مباشرة		١,٨٩٤,٤٠٧	١,٢٥٥,٢٨٤
الاجمالي		١,٩٨٤,٤٠٧	١,٢٥٥,٢٨٤

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء علي تقييم 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	١٠,٤٦١,٩٧٧	٣٢,٧٣٧	١٢,٤٦١,٦٦٨
	١,٩٦٦,٩٥٤	١٠,٤٦١,٩٧٧	٢,٤٥٦,٠٩١	١٤,٨٨٥,٠٢٢

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣- إدارة المخاطر المالية

أ - جودة الأصول المالية

يوضح الشكل التالي مدى جودة الأصول المالية خلال العام :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٢,٩٩١,٤٤٧	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧٠,٨٦٥	أرصدة لدى البنوك
١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥	أذون خزانة
٢٣,٠٨٠,٩٢٠	١٤,٦١٤,٧٧٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٣٩,١٠٢,٦١٥	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٩,٨٦٧,٩٤٥	٥٤٥,٨٧٧	-	١٠,٤١٣,٨٢٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥	الشامل الآخر
٤٠,٣٠٢,٤٨٧	١٧,١١٤,٥٢٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٥٨,٨٢٣,٩٣٢	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٢,٦٧٢,٨٦٨	١,٠٩٩,٠٢٠	-	٣,٧٧١,٨٨٨	أرصدة لدى البنوك
٧,١٩١,٢٤٩	١٧٤,٦٢٦	-	٧,٣٦٥,٨٧٥	أذون خزانة
١٧,٩٠٤,٤٠١	١٢,٧٥٩,٣١٠	١,١٨٣,٧١١	٣١,٨٤٧,٤٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
٥,٩٦٧,٢٩٥	١٨٨,٦١٥	-	٦,١٥٥,٩١٠	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢,٦٦٧,٤١٤	-	-	٢,٦٦٧,٤١٤	الشامل الآخر
٣٦,٤٠٣,٢٢٧	١٤,٢٢١,٥٧١	١,١٨٣,٧١١	٥١,٨٠٨,٥٠٩	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

والشكل التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الاضمحلال المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٢٨٠	١,٨١٣	-	٢,٠٩٣	أرصدة لدى البنوك
-	٤٥٢	-	٤٥٢	أذون خزانة
٨٠,٨٨١	١,١٤٧,٢١٧	١,١٥٩,٧٦٥	٢,٣٨٧,٨٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	٣,١٦١	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢	ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات
١١٨,٠٩٦	١,١٥٨,١٢٦	١,١٧٥,٠٨٩	٢,٤٥١,٣١١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي	
٤٩٦	١,٦١٠	-	٢,١٠٦	أرصدة لدى البنوك
-	٤٤٩	-	٤٤٩	أذون خزانة
٨٦,٠٩٤	٨٢٠,٧٦٩	١,٠٨٦,٠١٤	١,٩٩٢,٨٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك
١,٤٣٢	٤,٣٦٢	-	٥,٧٩٤	أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٣,٦٩٤	٦,٨٩٥	١١,٢٩١	٣١,٨٨٠	الشامل الآخر
١٠١,٧١٦	٨٣٤,٠٨٥	١,٠٩٧,٢٠٥	٢,٠٣٣,١٠٦	ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)
أ - خطر الائتمان (تابع)

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

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

أول خزانة قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان قروض شخصية قروض أخرى قروض لمؤسسات حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض و تسهيلات مشتركة قروض و تسهيلات للبنوك إستثمارات مالية أورات دين	القاهرة الكبرى ١,٩٦٦,٩٥٤	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي	دول الخليج	دول أخرى	الإجمالي	جمهورية مصر العربية	
٤٧٠,٩٥٣	-	٤٧٠,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٠٧٢	-	٣٣,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-
١,١٢٦,٠١٥	-	١,١٢٦,٠١٥	-	-	-	-	-	-	-
٨٨٧,٢٤٣	-	٨٨٧,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٩٦,٢٠٨	-	٣,٤٩٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٦٣٠,٥١٢	-	٢٧,٦٣٠,٥١٢	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٠٤,٢٦٥	-	٥,١٠٤,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٤,٣٤٧	-	٣٥٤,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-
١١,٦٦١,٩٧٧	-	١٠,٦٩٣,٢٨١	-	-	٤١٤,١١٧	٥٤,٥٧٩	١١,٦٦١,٩٧٧	-	-
٥٢,٢٣١,٥٤٦	-	٥١,٧٦٢,٨٥٠	-	-	٤١٤,١١٧	٥٤,٥٧٩	٥٢,٢٣١,٥٤٦	-	-
٤٧,٨٠٤,٩٧٧	-	٤٧,٢٤٥,٦٥٢	-	-	٥٠٤,٧٤٦	٥٤,٥٧٩	٤٧,٨٠٤,٩٧٧	-	-
		١١٢,٢٩٢							
		٣,٨٥١,٦٨٧							
		٤٣,٢٨١,٦٧٣							
		١٠,٦٩٣,٢٨١							
		٤٦,٣٥٣,٧٨٥							
		٤٣,٢٨١,٦٧٣							

الإجمالي في نهاية العام الحالي

الإجمالي في نهاية العام السابق

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١- خطر الائتمان (تابع)

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

٢/٧/١ قطاعات النشاط

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

الاجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١,٩٦٦,٩٥٤	-	-	١,٩٦٦,٩٥٤	-	-	-	أثر زلزالية
٤٧٠,٩٥٣	٤٧٠,٩٥٣	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣,٠٧٢	٣٣,٠٧٢	-	-	-	-	-	قروض لأفراد
١,١٢٦,٠١٥	١,١٢٦,٠١٥	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
٨٨٧,٢٤٣	٨٨٧,٢٤٣	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
							قروض شخصية
							قروض أخرى
٣,٤٩٦,٢٠٨	-	١,٦٨٣,٥٧٢	-	١,٢٨٥,٨١٨	٢٩٦,٦٣٢	٢٣٠,١٨٦	قروض لمؤسسات
٢٧,٦٣٠,٥١٢	-	١١,٩٣٦,٢٩٠	-	٤,٥٤٢,١٠٢	٩,٧٨١,٧٦٥	١,٣٧٠,٣٥٥	حسابات جارية مبنية
٥,١٠٤,٢٦٥	-	٣,٥٣٣,١٣٦	-	٤٣٤,٢٦٠	١,١٣٦,٨٦٩	-	قروض مباشرة
٣٥٤,٣٤٧	-	-	-	-	-	٣٥٤,٣٤٧	قروض و تسهيلات مشتركة
	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
١١,١٦١,٩٧٧	-	-	١٠,٤١٣,٨٢٢	-	-	٧٤٨,١٥٥	إستثمارات مالية
٥٣,٢٣١,٥٤٦	٢,٥١٧,٢٨٣	١٧,١٥٢,٩٩٨	١٢,٣٨٠,٧٧٦	٦,٢٦٢,١٨٠	١١,٢١٥,٢٦٦	٢,٧٠٣,٠٤٣	أدوات دين
٤٧,٨٠٤,٩٧٧	٢,٨٣١,٤٩٦	١١,٥٥٦,٣٢٤	١٤,٨٢٠,٧٥١	٤,٤٩٨,٣٠٨	١٢,١١٣,٦٨٢	١,٩٨٤,٤١٦	الاجمالي في نهاية العام الحالي
							الاجمالي في نهاية العام السابق

أ- 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات .

ب/ ١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معاملات ثقة محددة (٩٥% ، ٩٧,٥% ، ٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥% ، ٢,٥% ، ١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) .

قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة مخاطر السوق بالبنك .

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية حسب اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخلص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية حسب عملاتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٣٩٩,٥٩٠	٦٣,٥٢٥	٢٢,٤٩٣	٥,٨٣٠	٩,٤٤٠	٥,٥٠٠,٨٧٨
أرصدة لدى البنوك	١,٣٠٩,٧٢٨	٣,٣٠٨,٥٢٦	٧٠,٩٣٦	٥٢,٣٩٦	٢٧,١٤٦	٤,٧٦٨,٧٧٢
أوراق خزانة وأوراق حكومية	١,٧٩٣,٧٢٦	١٧٣,٦٨٨	-	-	-	١,٩٦٦,٩٥٤
قروض وتسهيلات للمعاملة والبنوك	٣٠,١٦٦,٣٨٢	٥,٩٧٩,٢٨٢	٣٣٥,٣٣٩	١٨	٢٦	٣٦,٤٨١,٠٤٧
إستثمارات مالية	١٠,٠٤٠,٨٢١	٣٨٩,٧٨٥	٧٢,١٦٨	-	-	١٠,٥٠٢,٧٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٢٦٩	-	-	-	-	٣٤,٢٦٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٤,٤٦٨	-	-	-	-	٥٤,٤٦٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة	٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥
التكلفة المستقلة	٢,١٥٠,٨٤٦	٢٩٣,٤١٠	٢,٩٦٢	٢٣٨	٢	٢,٤٤٧,٤٥٨
إجمالي الأصول المالية والأخرى	٥٣,٤٥٣,٦١٥	١٠,٢٠٨,٢٥٦	٥٠٣,٨٩٨	٥٨,٤٨٢	٣٦,٦١٤	٦٤,٢٦٠,٨٦٥
الإلتزامات المالية	٧٧٥,٨٥٤	٤٩,٤١٢	١٧٨	-	-	٣٢٥,٤٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥,٧٥٤,٣٠٧	٧,٠٦١,١٦٦	٦٣٨,٨٤٧	٥٧,٧٢٨	٢٥,٠٦٧	٥٣,٥٣٧,١١٥
ودائع العملاء	-	٦,٥٤٢	١٣٢	-	-	٦,٦٧٤
مشتقات مالية	-	٣٣,٥١٨	٣,٠٠١	٢٦٤	٦١٩	١,٣١٩,٠٦٤
الإلتزامات والمخصصات أخرى	٤٧,٣١١,٨٢٣	٧,١٥٠,٦٣٨	٦٤٢,١٥٨	٥٧,٩٩٢	٢٥,٦٨٦	٥٥,١٨٨,٢٩٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,١٤١,٧٩٢	٣,٠٥٧,٦١٨	(١٣٨,٢٦٠)	٤٩٠	١٠,٩٢٨	٩,٠٧٢,٥٦٨
صافي المركز المالي	٤٦,٨٧٦,١٧٢	٨,٥٢٨,٠٧٤	٦١٠,٣٥٩	٥٤,٩٠٦	٩١,٠٩٩	٥٦,١٦١,١١٠
في نهاية سنة المعارضة	٤١,٦٤٥,٠٦٣	٥,٧٠٤,٣٢٥	٦٢٠,٨١٩	٥٢,٤٢٧	١٤,٧٠٩	٤٨,٠٣٧,٣٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٢٣١,٦٠٩	٢,٨٢٢,٧٣٩	(١٠,٤٦٠)	٢,٤٧٩	٧٦,٣٩٠	٨,١٢٣,٧٥٧

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر لتقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد الممثل في تذبذب التقلبات النقدية 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 يومية بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزينة بالبنك ، ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أليهما أسبق.

في نهاية السنة المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية	٥,٥٠٠,٨٧٨	-	-	-	٥,٥٠٠,٨٧٨
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٧٠٥,٤٩٤	٢,٠٦٣,٢٧٨	-	-	٤,٧٦٨,٧٧٢
أرصدة لدى البنوك	١٩٤,١٩٤	١,٠٩٣,٤٤٣	-	-	١,٢٨٧,٦٣٧
أفون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	٩,٢٧٦,٢٢٩	٢٤,٠٣٨,٥٧٩	٢,٤٧٥,١٨٣	-	٣٦,٤٨١,٠٤٧
قرض وتسهيلات للمعلاء و البنوك	٧٣٠,٩٨٠	٧٩,٥٦٠	٨٤٠,٥٤٠	-	١,٣٠٠,٠٨٠
استثمارات مالية	٣٤,٢٦٩	-	-	-	٣٤,٢٦٩
غير أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-
أصول أخرى وثابتة وعقارية	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١٨,٤٤٢,٠٤٤	٢٧,٢٧٤,٨٦٠	٣,٩٩٥,٠٤٠	١١,٩٧٨,٦٥٥	٣٤,٢٦٩,٠٨٠
الإلتزامات المالية	٣٢٥,٤٤٤	-	-	-	٣٢٥,٤٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٦٢٤,٤٦٠	٩,٢٤٧,٦٢٩	١٥,٢٨٨,٢٧٨	١,٧٧٠,٣٧٤	٣٢,٩٣٠,٠٨٠
ودائع العملاء	-	-	-	-	-
مشتقات مالية	-	-	-	-	-
الترامات مالية أخرى	١٨,٩٤٩,٩٠٤	٩,٢٤٧,٦٢٩	١٥,٢٨٨,٢٧٨	١,٧٧٠,٣٧٤	٣٢,٩٣٠,٠٨٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٢,٩٣٠,٠٨٠	١٨,٩٤٩,٩٠٤	١٥,٢٨٨,٢٧٨	١,٧٧٠,٣٧٤	٣٢,٩٣٠,٠٨٠
فجوة إعادة تسعير العائد	-	-	-	-	-
في نهاية سنة المقارنة	٢,٢٥١,٠٩٧	١٩,٩٠٨,٦٩٧	٥,٣٦٦,٤٢١	٩,٠٨٣,٤٠١	١٨,٨٨١,٤٨٩
إجمالي الأصول المالية	١٧,٠٥٩,٨٨٨	١١,٢٩٨,٥٢٨	١٠,٣٦٦,٣٢١	٤,٧٦٨,٥٣٠	٤٨,٠٣٣,٢٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٣,١٩١,٢٠٩	٨,٦١٠,١٦٩	٥,٣٢٩,٨٩٥	٤,٣٤٤,٨٧١	١٨,٥١٥,١٤٥
فجوة إعادة تسعير العائد	-	-	-	-	-

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- مخاطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ح- القيمة العادلة للأصول و الالتزامات 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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية (تابع)

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات في أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية تتضمن الأصول المصنفة بمبدأ التكلفة المستهلكة و الأصول المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو حساب الأرباح و الخسائر. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية بناء علي اسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق مشابهة .

المستحق للبنوك و عملاء

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

هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقاً لقانون البنوك الجديد الصادر في سبتمبر ٢٠٢٠ يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنيه مصري خلال عام من اصدار القرار .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢.٧٥%.
- ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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 البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية ، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٨,٣٧٠	٥٧٨,٣٧٠	إحتياطيات
١٦١,٢٥٩	٩٤,٦٣١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٣٠٨,١٩٠	٢,٣٠٨,١٩٠	الأرباح المحتجزة
-	٨١٤,١٧٠	الأرباح المرحلية الربع سنوية
٨,٠٤٧,٨١٩	٨,٧٩٥,٣٦١	اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥,٦٣٦	٦,٩٠٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة
١١٢,٣٨٠	١٣٦,٢١٠	من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
١١٨,٠١٦	١٤٣,١١٢	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة
٨,١٦٥,٨٣٥	٨,٩٣٨,٤٧٣	اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣٧,٢٤٧,٢٧٥	٤٦,٦٧٤,٩١٨	اجمالي رأس المال
٣٠٢,٣٥٦	١٠٨,١٠١	مخاطر الائتمان
٣,٤٩٦,١٠٦	٣,٥٣٠,١٢٨	مخاطر السوق
٤١,٠٤٥,٧٣٧	٥٠,٣١٣,١٤٧	مخاطر التشغيل
١٩,٨٩٠%	١٧,٧٧%	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		مقياس كفاية رأس المال

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
ه- إدارة المخاطر المالية - الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,٠٤٧,٨١٩	٨,٧٩٥,٣٦٢	الشريحة الأولى من رأس المال
٥٩,٩٧٦,٢٥٨	٦٩,٦٥٩,٨٣٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٥٦,٤٦٦,٧٨٦	٦٤,٥٥٩,٠٩٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٤,١١٠,١٥٤	٥,١٢٠,٤٢٨	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل :
٣,٧٧٠,٨١٧	٤,٧٦٩,٤٦٨	حسابات جارية وودائع
٣٣٩,٣٣٧	٣٥٠,٩٦٠	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
٧,١٣٤,٢٣١	١,٩٦٦,٩٥٤	إجمالي أذون خزانة
٥٣١,٦٢١	٤٥,٧٣٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦,٢٤٠,٢١٣	١٠,٥٠٧,٥٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٦٧,٤١٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	التكلفة المستهلكة
٢٩,٤٥٢,٥٨٠	٣٦,٤٦١,٧١٥	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:
٣١,٣٦٥,٥٨٥	٣٨,٧٦٥,٥٦٧	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(١,٩١٣,٠٠٥)	(٢,٣٠٣,٨٥٢)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/
٦٣١,٣٩٦	٨٢٥,٧٥٥	مرحلة ثالثة
١,١٥٢,٩٨٨	١,٦٢٥,٨٧٨	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
		الأصول الأخرى
		قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
		معامل التحويل
		%
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
%١٣,٤٢	%١٢,٦٣	

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر اضمحلال القروض و التسهيلات

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

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند البنك إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندر 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 بإجرانه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

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

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

يستند نظام التقييم الداخلي للبنك إلى عدة تقييمات نوعية و يلتزم البنك أيضاً بالتعليمات الرقابية ذات العلاقة كما يلي:

- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة ٢ في حالة وجود تعثر في سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة أكثر من ٦٠ يوماً. أو وفقاً لتقدير الإدارة.
- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة ٢ في حالة وجود انخفاض في التصنيف الائتماني للتسهيل لأكثر من درجة بما يتجاوز نقطة منتصف التصنيف بين التصنيف السابق و آخر تصنيف يمنح للائتمان المنتظم على مقياس الجدارة الائتمانية.

يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للقرارات 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 البنك طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لمقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر. يقوم البنك بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للأصول وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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

ج- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين

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

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

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

د- ضرائب الدخل
يضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية . وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها ، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في العام التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى .
ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي					
مصروفات النشاط القطاعي					
نتيجة أعمال القطاع					
مضارب الدخل					
ربح العام					
الإصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي					
إصول النشاط القطاعي					
إجمالي الأصول					
الترامات النشاط القطاعي					
إجمالي الالتزامات					
بنود أخرى للنشاط القطاعي					
اهلاكات					
(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة					
إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٥,٧٠٢,٦١٢	٣١٠,٠٨٣	٣,٣٢٢,٢٧١	٦٣٨,٥٣١	٣٤,٥٨٩	١,٣٩٧,١٣٨
(٤,٤٠٤,٣١٢)	(١٣,٩٧١)	(٢,٩٦٧,٠٩٨)	(١٩٦,٢٧٣)	(٢١,٨٦٠)	(١,٢٠٥,١١٠)
١,٢٩٨,٣٠٠	٢٩٦,١١٢	٣٥٥,١٧٣	٤٤٢,٢٥٨	١٢,٧٢٩	١٩٢,٠٢٨
(١٤٥,٢٤٨)	١٩٨,٨٧٨	(٨١,١٤١)	(٢١٠,٣٩٣)	(٢,٨٦٤)	(٤٩,٧٢٨)
١,١٥٣,٠٥٢	٤٩٤,٩٩٠	٢٧٤,٠٣٢	٢٣١,٨٦٥	٩,٨٦٥	١٤٢,٣٠٠
١٤,٢٦٠,٨٦٥	١,٣٥٠,١٧٤	١,٨٩٩,٧٤٣	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	١,٣٥٠,١٧٤	١,٨٩٩,٧٤٣	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٥٥,١٨٨,٢٩٧	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٨٣٠,٨٩٧	٣٣٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
٥٥,١٨٨,٢٩٧	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٨٣٠,٨٩٧	٣٣٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
(٨٢,٠٣٧)	(٤,٥٨٦)	(٣٧,٣٠٢)	(١١,٦٠٨)	(١,٥٧٧)	(٢٦,٩٦٤)
(٤٥١,٩٤٨)	-	١١,٤٢٥	٢,٦٠٠	-	(٤٦٥,٩٧٣)

البنك الأهلي المصري – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	إيرادات النشاط القطاعي	مصروفات النشاط القطاعي	نتيجة أعمال القطاع	خربائب الدخل	ربح العام
الإيرادات	المصروفات	نتيجة أعمال القطاع	خربائب الدخل	ربح العام	
إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٥,٥٢٠,٩٠٢ (٣,٨٦٣,٢٩٥)	٥٩٣,٨٥٩ (١٥,٠٥٧)	٣,٣٣٥,٢٤٤ (٢,٧٧٠,٦٧٣)	٤٩٣,١١٢ (٢٠٠,١٢١)	٢١,٧٣٩ (١٦,٠١٥)	١,٠٧٦,٩٤٨ (٨٦١,٤٢٩)
١,٦٥٧,٦٠٧ (٤٧١,٣٤٩)	٥٧٨,٨٠٢ (٢٢٠,٢٤٧)	٥٦٤,٥٧١ (١٢٧,٠٢٩)	٢٩٢,٩٩١ (٦٥,٩٢٣)	٥,٧٢٤ (١,٢٨٨)	٢١٥,٥١٩ (٥٦,٨٦٢)
١,١٨٦,٢٥٨	٣٥٨,٥٥٥	٤٣٧,٥٤٢	٢٢٧,٠٦٨	٤,٤٣٦	١٥٨,٦٥٧
٥٦,١٦١,١١٠	١,١٣٣,٩٦٥	١,٦٨٩,٥٦٩	٢٢,٥١٦,٧٧١	٤٣٩,٦٢٤	٣٠,٣٨١,١٨١
٥٦,١٦١,١١٠	١,١٣٣,٩٦٥	١,٦٨٩,٥٦٩	٢٢,٥١٦,٧٧١	٤٣٩,٦٢٤	٣٠,٣٨١,١٨١
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	١,٦٤٩,٠٣٨	٣٦,٢٥٦,٤٩٢	١,٠٢٠,٧٦١	١٢٥,٩١٥	٨,٩٨٥,١٤٧
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	١,٦٤٩,٠٣٨	٣٦,٢٥٦,٤٩٢	١,٠٢٠,٧٦١	١٢٥,٩١٥	٨,٩٨٥,١٤٧
(١٧,٣٩٨)	(٣,٧١٥)	(٣٠,٦٧٢)	(٨,٩٤١)	(٨٣٧)	(٢٣,٢٣٣)
(١٥٩,٤١٨)	-	٤٢,٧٧٣	٨٠٧	-	(٢٠٢,٩٩٨)

يؤثر أخرى للنشاط القطاعي

املاكات

يؤثر أخرى للنشاط القطاعي

الائتمانات للنشاط القطاعي

إجمالي الأصول

أصول النشاط القطاعي

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي

ربح العام

خربائب الدخل

نتيجة أعمال القطاع

مصروفات النشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(بالآلاف جنيه مصري جميع الأرقام)

جمهورية مصر العربية الإسكندرية والدلتا وسيناء		الجيزة		القاهرة الكبرى		الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية	
إجمالي	الوجه القليل					إيرادات القطاعات الجغرافية	مصرفات القطاعات الجغرافية
٥,٧٠٢,٦١٢	٧٠,٦٤٧	١,٤٤٧,٥٧١	٦٨٤,٩٤٦	٣,٤٩٩,٤٤٨		نتيجة أعمال القطاع	ضرائب الدخل
(٤,٤٠٤,٣١٢)	(٥٨,٣٨٩)	(١,٧٣٣,٦٩٧)	(٥٢٨,٨٧٠)	(٢,٠٨٣,٣٥٦)		ربح العام	
١,٢٩٨,٣٠٠	١٢,٣٥٨	(٢٨٦,١٢٦)	١٥٦,٠٧٦	١,٤١٦,٠٩٢			
(١٤٥,٢٤٨)	(٢,٧٤٦)	٤٨,٩٥٥	(٣٨,٤٣٠)	(١٥٣,٠٧٧)			
١,١٥٣,٠٥٢	٩,٥١٢	(٢٣٧,١٧١)	١١٧,٦٤٦	١,٢٦٣,٠٦٥			
١٤,٣٦٠,٨٦٥	١٠٢,٠٢٣	٥,٣٦٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٦٩٧,٢٧٥		الإصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية	
٦٤,٣٦٠,٨٦٥	١٠٢,٠٢٣	٥,٣٦٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٦٩٧,٢٧٥		أصول القطاعات الجغرافية	
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٤٨١,٩٨٤		إجمالي الأصول	
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٤٨١,٩٨٤		الترامات القطاعات الجغرافية	
						إجمالي الالتزامات	
(٨٢,٠٣٧)	(١,٥١٤)	(٧,٨٩٣)	(٣,٢٨٠)	(٦٩,٣٥٠)		بنود أخرى للقطاعات الجغرافية	
(٤٥١,٩٤٨)	٢٦٢	(٣٤٢,٧٣٤)	(٧٢,٦١٧)	(٣٥,٨٥٩)		اهلاكات	
						(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية (تابع)

(بالآلاف جنيه مصري جميع الأرقام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جمهورية مصر العربية الإسكندرية والدلتا		الجزيرة		القاهرة الكبرى		الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إجمالي	الوجه القبي	وسيطاء	الجيزة	القاهرة الكبرى	إيرادات القطاعات الجغرافية	
٥,٥٢٠,٩٠٢	٧١,٩٦٤	١,٣٩١,٥٥١	٧١٩,٠٢٠	٣,٤٣٨,٣٦٧	مصر وفات القطاعات الجغرافية	نتيجة أعمال القطاع
(٣,٨٦٣,٢٩٥)	(٥١,٧٦٠)	(١,١٣٨,٥٣٥)	(٥٣١,٤٩٣)	(٢,١٤١,٥٠٧)	مصر وفات القطاعات الجغرافية	ضرائب الدخل
١,٦٥٧,٦٠٧	٢٠,٢٠٤	١٥٣,٠١٦	١٨٧,٥٢٧	١,٢٩٦,٨٦٠	مصر وفات القطاعات الجغرافية	ربح العام
(٤٧١,٣٤٩)	(٤,٥١٨)	(٣٤,٧٣٧)	(٤٣,٨٠٠)	(٣٨٨,٢٩٤)	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
١,١٨٦,٢٥٨	١٥,٦٨٦	١١٨,٢٧٩	١٤٣,٧٢٧	٩٠٨,٥٦٥	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
٥٦,١٦١,١١٠	١١٢,٥٤٤	٣,٨٩٨,٠٨٦	٧,١٤٩,٧٣٠	٤٥,٠٠٠,٧٥٠	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
٥٦,١٦١,١١٠	١١٢,٥٤٤	٣,٨٩٨,٠٨٦	٧,١٤٩,٧٣٠	٤٥,٠٠٠,٧٥٠	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	٥٤١,٣٧٩	١٤,٠٦٣,٠٠٩	٦,٠٨٢,٨٥٨	٢٧,٣٥٠,٢٠٧	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
٤٨,٠٣٧,٣٥٣	٥٤١,٣٧٩	١٤,٠٦٣,٠٠٩	٦,٠٨٢,٨٥٨	٢٧,٣٥٠,٢٠٧	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
(٦٧,٣٩٨)	(٤٩٣)	(٧,٨٦٤)	(٢,٨٢٩)	(٥٦,٢١٢)	مصر وفات القطاعات الجغرافية	
(١٥٩,٤١٨)	٦٣٤	(٦,٨٥٧)	(٣٥,٦٩٩)	(١١٧,٤٩٦)	مصر وفات القطاعات الجغرافية	

الأصول والائتمانات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
الائتمانات للقطاعات الجغرافية
إجمالي الائتمانات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
املاكات
(عبء) رد اضمحلال عن خسائر الائتمانات المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٩٢٧,٨٠٢	٣,٠٤٥,١١٧
١,٩٩٥,٨٥٨	١,٩٧٩,٣٣٢
٨٠,٥٨٨	١٢٨,٦٧٢
٥,٠٠٤,٢٤٨	٥,١٥٣,١٢١

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية

للبنوك

للعلماء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

(١١٨,٩٧٠)	(٦٢,٣٧١)
(٢,٨٥٦,٣٣٩)	(٣,٠٢٧,١٥٢)
(٢,٩٧٥,٣٠٩)	(٣,٠٨٩,٥٢٣)
٢,٠٢٨,٩٣٩	٢,٠٦٣,٥٩٨

٧- صافي الدخل من إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٥٨,١٤٤	٢٨٩,٦٨٦
٢٥,٤٥٢	٢٦,٤٣٧
٣٥,٧٤١	٣٣,٤٨٤
٣١٩,٣٣٧	٣٤٩,٦٠٧

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب والعمولات

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(٢٦,٧٠٩)	(٣٠,٠٧٠)
(٢٦,٧٠٩)	(٣٠,٠٧٠)
٢٩٢,٦٢٨	٣١٩,٥٣٧

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٨٤٦	٨,٤٦٤
٥,٨٤٦	٨,٤٦٤

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

إجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٣,٨٢٨	١٠١,٥٦٥
٢,٦٤٧	٢,٥٣٤
٨٦,٤٧٥	١٠٤,٠٩٩

أرباح عمليات النقد الأجنبي
فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر
إجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٨٧,٣٨١)	(٢٣٩,٨٥٨)
(١٨,٩٢٥)	(١٥,٩٢٦)
(٣٠٦,٣٠٦)	(٢٥٥,٧٨٤)
(٨٢,٠٣٧)	(٦٧,٣٩٨)
(٤٤٤,٤٢٨)	(٣٩٠,٤٠٩)
(٨٣٢,٧٧١)	(٧١٣,٥٩١)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات إجتماعية
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى
الإجمالي

١١- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣,٢٥٩)	(٥٨,٠٧٩)
١,٠٠١	٣٥٨
٣٦	(٤٣٠)
٢٩,١٧١	٣٤,٥٤٠
(٢٥,٩٣٨)	(١,٥٠٧)
٤٧,٤٤٢	٣٦,٨٥٠
٤٨,٤٥٣	١١,٧٣٢

(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات
ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بخلاف الأصول
المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو الخسائر
أرباح بيع أصول ثابتة
رد (عبء) مخصص القضايا
مخصص مطالبات انتفى الغرض منه
(عبء) رد مخصص التزامات عرضية
إيرادات تشغيل أخرى
الإجمالي

١٢- عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٤٥٤,٥٤٧)	(١٦٠,٢٢٥)
(٢٢)	(١,٧٥٣)
٢,٦٢٣	٣,٠٠٨
(٢)	(٤٤٨)
(٤٥١,٩٤٨)	(١٥٩,٤١٨)

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أذون خزانة
الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨٤,٠٧٩	٤١٠,٩٠٠	الضريبة الجارية
(١٢,٧٣٠)	(٢٦٥,٦٥٢)	الضريبة المؤجلة
٤٧١,٣٤٩	١٤٥,٢٤٨	الإجمالي
١,٦٥٧,٦٠٧	١,٢٩٨,٣٠٠	الربح قبل الضرائب
٣٧٢,٩٦٢	٢٩٢,١١٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
		الأثر الضريبي لكل من:
(١١,٥٣٤)	(١١,٨٢٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١,٣٧٥)	١٨,٧٦٤	المخصصات
(٦,٧٦٥)	(٥,٦٢٣)	الإهلاكات
١٣٠,٧٩١	١١٧,٤٦١	أخرى
٤٨٤,٠٧٩	٤١٠,٩٠٠	مصروف ضريبة الدخل الفعلي
%٢٩,٢	%٣١,٦	معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١٨٦,٢٥٨	١,١٥٣,٠٥٢	صافي الربح السنة
(١٢٣,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح مقترح/ معتمد
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترح/ معتمد
(١١,٨٥٥)	(١١,٥١٧)	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
١,٠٤٥,٤٨١	١,٠١٩,٦١٣	المتاح للمساهمين من صافي الربح السنة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣,٤٨	٣,٤٠	نصيب السهم في صافي أرباح السنة

١٥- 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
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	الالتزامي
٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦- أرصدة لدى البنوك

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤١٤,٥٠٢	٥٧٧,٥٥٠	حسابات جارية
٤,٣٥٦,٣٦٣	٣,١٩٤,٣٣٨	ودائع
٤,٧٧٠,٨٦٥	٣,٧٧١,٨٨٨	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٠٦)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٤,٧٦٨,٧٧٢	٣,٧٦٩,٧٨٢	الإجمالي
٢,٠٦٧,٦٦٦	٦٨٣,٠٠٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦,٣٥١	٩٨٢,٩٣٨	بنوك محلية
٢,٦٤٦,٨٤٨	٢,١٠٥,٩٤٤	بنوك خارجية
٤,٧٧٠,٨٦٥	٣,٧٧١,٨٨٨	
(٢,٠٩٣)	(٢,١٠٦)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
٤,٧٦٨,٧٧٢	٣,٧٦٩,٧٨٢	الإجمالي

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

١٧ - ١ أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٤,٤٥٥	١٧٤,٦٢٦	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
		أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٤٥٦,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
٧٠٥,٠٢١	٤٨٢,٧٠١	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
١,١٥٢,٩٠٩	٤,٢٥٢,٥٤٨	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢,٠٣٢,٣٨٥	٧,٣٦٥,٨٧٥	
(٦٤,٩٧٩)	(٢٣١,١٩٥)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٥٢)	(٤٤٩)	يخصم : مخصص الخسائر المتوقعة
١,٩٦٦,٩٥٤	٧,١٣٤,٢٣١	الإجمالي
١٠,١٥٢	٢٠,١٥٦	١٧-٢ إتفاقيات بيع أذون الخزائنة مع التزم بإعادة الشراء
١٠,١٥٢	٢٠,١٥٦	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٨١,٥٣٤	٤٧٠,٩٥٣
٣٢,٧٥٥	٣٣,٠٧٢
٨٤٣,٠٢٣	١,١٢٦,٠١٥
١,٤٧٤,١٨٤	٨٨٧,٢٤٣
٢,٨٣١,٤٩٦	٢,٥١٧,٢٨٣

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض أخرى
الإجمالي (١)

٢,٠٨٧,٦١٢	٣,٤٩٦,٢٠٨
٢١,٢٧٤,٨٦٧	٢٧,٦٣٠,٥١٢
٥,٣١٠,٤٥٩	٥,١٠٤,٢٦٥
٢٨,٦٧٢,٩٣٨	٣٦,٢٣٠,٩٨٥
٣١,٥٠٤,٤٣٤	٣٨,٧٤٨,٢٦٨
(١,٩٩١,٦٣٠)	(٢,٣٨٦,٣٩٧)
(١٦٣,١٢٦)	(١٢٠,٦٧٣)
(٢٣٧,٠٦٥)	(١١١,١٠٧)
٢٩,١١٢,٦١٣	٣٦,١٣٠,٠٩١
٣٤٢,٩٨٨	٣٥٤,٣٤٧
(١,٢٤٧)	(١,٤٦٦)
(٢,٤٠٤)	(١,٩٢٥)
٢٩,٤٥١,٩٥٠	٣٦,٤٨١,٠٤٧

مؤسسات شامة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسهيلات مشتركة
الإجمالي (٢)
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
يخصم : العوائد المجنية
يخصم : خصم غير مكتسب
صافي قروض وتسهيلات للعملاء
قروض وتسهيلات للبنوك
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال للبنوك
يخصم : خصم غير مكتسب

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٨٤٥,١٢٨	١,٩٩٢,٨٧٧
١٦٨,٦٨٠	٤٦٠,٨١٩
(٨,٤٥٥)	(٦,٢٧٢)
(٢٠,٨٩٨)	(٢,٩٦٦)
٨,٤٥٥	٦,٢٧٢
(٣٣)	(٦٢,٨٦٧)
١,٩٩٢,٨٧٧	٢,٣٨٧,٨٦٣

الرصيد أول السنة
رد خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٢)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
متحصلات من ديون سبق إعدامها
الديون المدومة خلال السنة
الرصيد في آخر السنة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٠,٤٩٤	٢٧,٧٢١
(٤٢,٧٧٣)	(١١,٤٢٦)
٢٧,٧٢١	١٦,٢٩٥

أفراد
رصيد العام
(رد) عبء خسائر المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٢)
الرصيد في آخر السنة (١)

١,٧٧٤,٦٣٤	١,٩٦٥,١٥٦
٢١١,٤٥٣	٤٧٢,٢٤٥
(٨,٤٥٥)	(٦,٢٧٢)
(٢٠,٨٩٨)	(٢,٩٦٦)
٨,٤٥٥	٦,٢٧٢
(٣٣)	(٦٢,٨٦٧)
١,٩٦٥,١٥٦	٢,٣٧١,٥٦٨
١,٩٩٢,٨٧٧	٢,٣٨٧,٨٦٣

مؤسسات
الرصيد أول العام
عبء خسائر المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٢)
مخصصات انتفي الغرض منها (إيضاح ١٢)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
متحصلات من ديون سبق إعدامها
الديون المدومة خلال السنة
الرصيد في آخر السنة (٢)
الإجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩ - مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد		
عقود مبادلة سعر العائد	٣٠٦,٨٧٤	٦,٦٧٤
إجمالي المشتقات المالية	٣٠٦,٨٧٤	٦,٦٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد		
عقود مبادلة سعر العائد	٣١٣,١٥٧	١٥,١٢٨
إجمالي المشتقات المالية	٣١٣,١٥٧	١٥,١٢٨

٢٠ - إستثمارات مالية

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق (سندات الخزنة)	٧,٩٥٧,٧٣٢	٤,٥١٩,١٠٦
مدرجة في السوق (سندات غير حكومية)	١,٧٥٦,٠٩٠	١,٦٣٦,٨٠٤
مدرجة في السوق (صكوك غير حكومية)	٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة بالسوق	٤,٠٥٠	-
غير مدرجة بالسوق	٥٩,٥٦٥	٥٧,٠٥٢
ج) وثائق صناديق إستثمار :		
وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة	١٤,٣٣٥	١٣,٠٤٠
وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - الفا	١١,٠٠٢	٩,٤٨٥
إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	١٠,٥٠٢,٧٧٤	٦,٧٣٥,٤٨٧

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

أ) أدوات دين		
سندات حكومية	٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٦٦٧,٤١٤
إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٢,٥٠٤,٢٤٥	٢,٦٦٧,٤١٤

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

أ) أدوات حقوق ملكية :		
مدرجة في السوق	١,٢٩٨	١,٦٣٠
ب) وثائق صناديق إستثمار :		
وثائق صندوق إستثمار البنك الاهلى المتحد - ثروة	٣٢,٩٧١	٢٩,٩٩١
إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٣٤,٢٦٩	٣١,٦٢١
إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)	١٣,٠٤١,٢٨٨	٩,٤٣٤,٥٢٢
أرصدة متداولة	٩٣,٨٣٤	٨٨,٦٧٣
أرصدة غير متداولة	١٢,٩٤٧,٤٥٤	٩,٣٤٥,٨٤٩
إجمالي الإستثمارات المالية	١٣,٠٤١,٢٨٨	٩,٤٣٤,٥٢٢

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠ - إستثمارات مالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٨,٦٨٢	٦٤,٩١٣	أدوات حقوق ملكية
٩,٣٢٣,٣٢٤	١٢,٩١٨,٠٦٧	أدوات دين
٥٢,٥١٦	٥٨,٣٠٨	صناديق الإستثمار
٩,٤٣٤,٥٢٢	١٣,٠٤١,٢٨٨	إجمالي الإستثمارات المالية

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٦,٧٣٥,٤٨٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٩,٤٠٢,٩٠١
٥,١٤٧,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	٥,٥٩٢,٦٠٨
(٢٧,٨٦٣)	٢,٢١٦	(٢٥,٦٤٧)
(١,٢٨٤,٢٩٥)	(٦١٠,٣٨٥)	(١,٨٩٤,٦٨٠)
(٥,٦٢٥)	-	(٥,٦٢٥)
(٦٢,٥٣٨)	-	(٦٢,٥٣٨)
١٠,٥٠٢,٧٧٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	١٣,٠٠٧,٠١٩
الرصيد في أول العام		
إضافات		
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		
استبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		
صافي التغيير في القيمة العادلة		
الرصيد في آخر العام		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤,٣٣٤,٣٤٢	٤,٧٣٠,٤٣٤	٩,٠٦٤,٧٧٦
٥,١٢٢,٣٦٠	٧١٩,٩١٠	٥,٨٤٢,٢٧٠
١,٩٤٤	٢١,٥١٣	٢٣,٤٥٧
(٢,٦٤٠,٣٠٨)	(٢,٨٠٤,٤٤٣)	(٥,٤٤٤,٧٥١)
٦,٥٨١	-	٦,٥٨١
(٨٩,٤٣٢)	-	(٨٩,٤٣٢)
٦,٧٣٥,٤٨٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٩,٤٠٢,٩٠١
الرصيد في أول العام		
إضافات		
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		
استبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية		
صافي التغيير في القيمة العادلة		
الرصيد في آخر العام		

٢١ - أرباح إستثمارات مالية

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢ - إستثمارات مالية في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ٩٩,٩٩%
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	

٢٣ - إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١,٦٤٦	٤١,٦٤٦	التكلفة أول لسنة
-	٤٣٤	أضافات
(٥,٧٥٥)	(٦,٥٨٨)	مجمع الإهلاك
(٨٣٣)	(٨٣٣)	إهلاك السنة
٣٥,٠٥٨	٣٤,٦٥٩	صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩٧,٧٤٥	٨٩٤,٥٢٧	إيرادات مستحقة
٢٠,٨٠١	٢٧,٨٢٤	مصرفات مقدمة
١٦٨,٩٤٤	٩٢,١٩١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٦,٠١٣	٢٩٤,٠٨٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٣٤	٧,٢١٩	التأمينات والعهد
٢٦٣,٦٥٤	٢٧٢,٣٤٠	أصول أخرى
١,١٠٤,٨٩١	١,٥٨٨,١٨١	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٥,٤٢١,٣٧٤	١٧,٥٨٥,٦٥١	ودائع تحت الطلب
٢٢,١٨٦,٦٠٩	٢٥,٣٧٤,٣٢٧	ودائع لأجل وبإخطار
٤,٧٨٠,٣٠٩	٥,٨٣٤,٩٤٥	شهادات ادخار وإيداع
٣,٨٥١,٤٤٤	٤,٠٠٨,٠٥٠	ودائع توفير
٣٣٩,١٨٢	٧٣٤,١٤٢	ودائع أخرى
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٣٧,٦٣٢,٥٠٧	٤٠,٤٦٦,٣٨٨	ودائع مؤسسات
٨,٩٤٦,٤١١	١٣,٠٧٠,٧٢٧	ودائع أفراد
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٣,١٢٤,٨٤٧	٤,٣٤٠,٥١٧	أرصدة بدون عائد
١٦,٤٨٧,١٥٣	١٧,٩٨٧,٣٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦,٩٦٦,٩١٨	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
١٩,٦١٢,٠٠٠	٢٢,٣٢٧,٨٤٣	أرصدة متداولة
٢٦,٩٦٦,٩١٨	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة غير متداولة
٤٦,٥٧٨,٩١٨	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨- 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
٣٥١,٤٦٥	٣٢٤,٩٦٣	ضرائب مستحقة
٢١,٤٠٩	٢١,٨٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
٦٨,٣٥٦	٨٢,٥١١	مصروفات مستحقة
٢٧٣,٥١٦	٧,٨٦٣	التزامات ضريبية مؤجلة
-	١١,٨٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
٥١,٩٧٢	٦٠,٠٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,٢٣٩,٩٩٨	١,١٥٢,٤٥٦	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
١٦١,٩٣٧	٣١,٨٨٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في أول السنة
(٣,٢٦٩)	٢٥,٩٣٨	(٢٩,١٧١)	(٣٦)	انتهى الغرض منها/ المكون خلال السنة
(٢,١٣٣)	-	-	(٢,١٣٣)	المستخدم خلال السنة
(٧٩)	(٧٦)	(١)	(٢)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
١٥٦,٤٥٦	٥٧,٧٤٢	٦٩,١٥٥	٢٩,٥٥٩	الرصيد في آخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص مطالبات	مخصص القضايا	
٢٢٥,٤٦٠	٣٠,٤٣٤	١٦٢,١٥٤	٣٢,٨٧٢	الرصيد في أول السنة
(٣٢,٦٠٣)	١,٥٠٧	(٣٤,٥٤٠)	٤٣٠	المكون / انتهى الغرض منها خلال السنة
(٣٠,١٠١)	-	(٢٨,٥٦٠)	(١,٥٤١)	المستخدم خلال السنة
(٨١٩)	(٦١)	(٧٢٧)	(٣١)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الاجنبية
١٦١,٩٣٧	٣١,٨٨٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٧٣٠	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠- 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 مليارات جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٣٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم،

- بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليار جنيه و المصدر والمدفوع ليصل ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢ مليار جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة 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.

٣١- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٣٧٨	٦,٧٢٧	احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٠٠,٦٥٩	٥٦٠,٣١٢	احتياطي قانوني ورأسمالي
١٦١,٢٥٦	٩٧,٧٩٢	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	إحتياطي المخاطر السنة
٦٨٠,١٧٧	٦٧٦,٧١٥	اجمالي الإحتياطيات في آخر العام

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي

أ - احتياطي المخاطر البنكية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٠٢٧	٦,٣٧٨	الرصيد في أول السنة
	٣٤٩	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٣٥١		
٦,٣٧٨	٦,٧٢٧	الرصيد في آخر السنة

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاحتياطيات والأرباح المحتجزة (تابع)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٠,٦٥٩	٤٣٦,١٦٤	الرصيد في أول السنة
٥٩,٦٥٣	٦٤,٤٩٥	محول من أرباح السنة
٥٦٠,٣١٢	٥٠٠,٦٥٩	الرصيد في آخر السنة

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

ج - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦١,٢٥٦	٢٥٥,٧٦٤	الرصيد في أول السنة
(٦٠,٨٣١)	(٩١,٤٨٦)	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٢,٦٣٣)	(٣,٠٢٢)	الشامل الآخر
٩٧,٧٩٢	١٦١,٢٥٦	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
		إحتياطي القيمة العادلة

٣١ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

د- أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤,٤٤٣,٥٨٠	٣,٨٩٨,٠٩٠	الرصيد في أول السنة
(٥٩,٦٥٣)	(٦٤,٤٩٥)	المحول إلى الاحتياطي القانوني و رأسمالي
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول إلى توزيعات أسهم مجانية
-	(٤٥٠,٠٠٠)	توزيعات مساهمين
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٤٩)	(٣٥١)	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية
١,١٥٣,٠٥٢	١,١٨٦,٢٥٨	صافي أرباح السنة
(١١,٨٥٥)	-	المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,٣٩٥,٨٥٣	٤,٤٤٣,٥٨٠	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٢- النقدية وما في حكمها

لا غرض 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 ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤,٥٤٦,١٨٩	٥,٥٠٠,٨٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٧٦٩,٧٨٢	٤,٧٦٨,٧٧٢	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
٤,١٢٢,٣٦٩	٥,٢٣٦,٥٣٢	الاجمالي

٣٣- 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 ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

د ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض و ضمانات وتسهيلات بالإجمالي 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 الآجلة
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 الآجلة
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

٣٤ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نوع المعاملات
٤١٨,٢٩٧	٧٩٣,٣٣١	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٣٧	٤٢,٥١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٨٣١	٢٥,٢٠١	ودائع العملاء
١٧٧,٧٦٧	٤٦٦,٨٨٣	قروض للعملاء

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

٣٥ - صناديق الاستثمار

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 ٢٠).

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 والخسائر (ايضاح ٢٠) . .
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 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 ٢٠).

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

٣٦ - الموقف الضريبي

أولا: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية فى 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 فى الاعتبار الفترات الجارى فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانيا: 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.

ثالثا: ضرائب المراتب

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا 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.

رابعا: الضريبة العقارية

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

٣٧ - ارقام المقارنة

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

٣٨ - أحداث هامة

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 استثمارية 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 بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة.

وبناء على ذلك فإن 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.