

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقبي الحسابات حولها

الصفحة	الفهرس
١-٢	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المجمعة
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٦٥-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل المجمعة والدخل الشامل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً 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 المجمعة وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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

CHANGE Chartered Accountant
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبي حسابات

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



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



القاهرة في: ١٩ فبراير ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٥٠٠,٨٧٨	٧,٢٤٨,٤١٤	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٧٦٩,٤٦٨	٩,٨٨٢,٣٧٢	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٤٠٥,٩٩١	(١٦)	أذون خزانة
٣٦,٧١٦,٢٧١	٤٨,٦٠٨,٢٠٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	١٦,٣٩١	(١٨)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١١,٦٢١,٥١٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	١,٩٠٦,٢٢١	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٧٣٧	٦١,٠٩٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٤,٦٥٩	١٩,٨٧٩	(٢٠)	استثمارات عقارية
١,٥٩١,٢١٩	١,٩٩٣,٦٩٢	(٢١)	أصول أخرى
٨٢٥,٧٥٥	٩٤٨,٩٠٧	(٢٢)	أصول ثابتة
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	٨٥,٧١٢,٦٨٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٢٥,٤٤٤	٢,٥٣٢,٩٥٠	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٥١١,٩١٤	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	(٢٤)	ودائع العملاء
١٠,١٥٢	٢,٠٣٠	(١٦)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٦,٦٧٤	-	(١٨)	مشتقات مالية
٩٢,٦٣٥	٥٦١,٣٨١	(٢٥)	قروض أخرى
١,١٨٤,١٣٨	١,٩١٤,٨٦٦	(٢٦)	التزامات أخرى
١٥٧,٦٧٦	٢٦٦,٣٥٢	(٢٧)	مخصصات أخرى
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	٧٥,٠٥٤,٢٨١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٢,٨٨٩	٣١٠,٣٥٢		الاحتياطيات
٣,٤٩١,١٦٤	٣,٣٤٨,٠٥٥		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح العام)
٩,١٧٤,٠٥٣	١٠,٦٥٨,٤٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	٨٥,٧١٢,٦٨٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٢٠٠,١٤٥	٧,٦٧٢,٣٩١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٩٩,٩١٦)	(٤,٥٩٨,٥٢٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,١٠٠,٢٢٩	٣,٠٧٣,٨٦٥		صافي الدخل من العائد
٣٥٤,٦٥٣	٥٥١,٥٨١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٠,٠٧٠)	(٤٧,٤٥٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٢٤,٥٨٣	٥٠٤,١٣١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٤٦٤	٨,٥٠٨	(٨)	توزيعات أرباح
٨٦,٩٥٤	٨٧,٠٢٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٦,٤٩٢	٢٦,٣٦٥	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(٤٥٣,٥٠٨)	(١,٧٠٤,٥٢٨)	(١٠)	مخصص خسائر الائتمان
(٨٤١,٩٥٤)	(١,٠٥٩,٥٨٤)	(١١)	مصروفات إدارية
٤٦,١٧٢	١,٥٦٣,٨٧٦	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٣٢٧,٤٣٢	٢,٤٩٩,٦٥٧		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٥١,٨٠٤)	(٤٥٨,٧٥٣)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,١٧٥,٦٢٨	٢,٠٤٠,٩٠٤		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
			تتمثل في:
١,١٧٥,٦٢٨	٢,٠٤٠,٩٠٤		نصيب المساهمين في البنك
١,١٧٥,٦٢٨	٢,٠٤٠,٩٠٤		صافي أرباح السنة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٧٥,٦٢٨	٢,٠٤٠,٩٠٤	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :
٣,٧٤٧	٤,٤٩٩	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :
(٧٥,٩٥٤)	(٤٥٨,٩٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣٧٦	٢٣,٠٦٤	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٢,٦٣٣)	٢,١٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١١٢,١٦٤	١,٦١١,٦٩٥	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣٢٧,٤٣٢	٢,٤٩٩,٦٥٧	
(٨,٤٦٤)	(٨,٥٠٨)	(٨)
٨٢,٢٥٥	١٠٣,٣٤٥	(١١)
٤٥٣,٥٠٨	١,٧٠٤,٥٢٨	(١٠)
(٣,٢٦٩)	١٠٥,٩٣٨	(٢٧)
(٧٩)	٣,٠٠٢	(٢٧)
(١,٠٠١)	(٧٩١)	
٢٥,٦٤٧	٦٩,٢٧١	
٢,٦٥٩	٤٤٤,٠٠٤	
(٢٩,٦٧٩)	(٩,٨٠٧)	(١٩)
(٣,١٢٦)	(٥,٢٣٩)	(٩)
١,٨٤٥,٨٨٣	٤,٩٠٥,٤٠٠	
(٨٣٩,٥١٦)	(١,٧٤٨,٦٥٧)	
١٣	(٧٤٦٥,٩١٠)	
٥,١٦٧,٢٧٧	(١,٤٣٩,٠٣٨)	
(٧,٤٧٠,٤٦٥)	(١٤,٢٩٠,٢٢٩)	
(١٤,١١٦)	(١٠,١١٠)	
(٤٨٤,٦٤٨)	(٤٠٢,٤٧٣)	
٣٠٤,٢٢٨	٢,٢٠٧,٥٠٦	
٦,٩٥٣,٨٢٧	١٦,٢٦٤,٧٨٨	
(١٠,٠٠٤)	(٨,١٢٢)	
(٨,٤٥٤)	-	
٦٣,٩٨٦	٦٠٤,٠٤٣	
(٢,١٣٣)	(٢٦٤)	
(٤٤٣,٩٣١)	(٤٦٥,٥٠٧)	
٥,٠٦١,٩٤٧	(١,٨٤٨,٥٧٣)	
(٢٧٦,٢١٥)	(٢١٣,٢٧٨)	(٢٢)
١,٠٠١	٢,٣٥٢	
٦١٠,٨٨٥	٧٦٦,٩٤٧	
(٤٤٥,٠٠٠)	(١٦٥,٣٨٣)	
١,٢٨٤,٢٩٥	١,٤٦٢,٥٠٨	
(٥,١١٧,٩٢٩)	(٢,٨٣٢,٩٧٣)	
٨,٤٦٤	٨,٥٠٨	
(٣,٩٣٤,٩٩٩)	(٩٧١,٣١٩)	
(١٣,١٢٤)	٤٦٨,٧٤٦	
(١٣,١٢٤)	٤٦٨,٧٤٦	
١,١١٣,٨٢٤	(٢,٣٥١,١٤٦)	
٤,١٢٣,٤٠٤	٥,٢٣٩,٣٢١	
٥,٢٣٧,٢٢٨	٢,٨٨٨,١٧٥	(٢٩)
٥,٥٠٠,٨٧٨	٧,٢٤٨,٤١٤	(١٤)
٤,٧٦٩,٤٤٨	٩,٨٨٧,٤٤٦	(١٥)
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٤٠٦,٤٤٤	(١٦)
(٥,٠٣٣,١١٨)	(٦,٧٨١,٧٧٥)	(١٤)
-	(٧,٤٦٥,٩١٠)	
(١,٩٦٦,٩٥٤)	(٣,٤٠٦,٤٤٤)	
٥,٢٣٧,٢٢٨	٢,٨٨٨,١٧٥	(٢٩)

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح السنة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

توزيعات أرباح

إهلاك واستهلاك

مخصص خسائر الائتمان

عبء (رد) المخصصات الأخرى

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

أرباح استيعادات أصول ثابتة

استهلاك علاوة إصدار

فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية

أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فروق تقييم استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

مشتقات مالية

التزامات أخرى

المستخدم من المخصصات الأخرى

ضرائب الدخل المدسدة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

الأنشطة التمويلية

صافي التغير في قروض أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

النقدية وما في حكمها في آخر السنة

١. معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٠ فرعاً ويوظف ١٢٢٩ موظفاً في تاريخ إعداد القوائم المالية.

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

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٣.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ولأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- أسس التجميع

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. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تشمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. أعدت القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للمجموعة .

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- إيرادات (مصر وفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة ضمن بند "التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة 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 المجمعة 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 الآخر المجمعة بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات) .

هـ- الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وخصائصها.

يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة؛ بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وترحل إلى إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، حسب مقتضى الحال.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

- تقييم نموذج العمل

- تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى الإدارة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن المجموعة تأخذ 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.

١/٥ أرصدة لدى البنوك وقروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

الأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) والقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياس تلك الموجودات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية وأي مبالغ تم شطبها. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في قائمة الدخل المجمعة ضمن "مخصص خسائر الائتمان" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المجمعة. يتم احتساب التكلفة المستهلكة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "عائد القروض والإيرادات المشابهة" في قائمة الدخل المجمعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥ أدوات الدين

- يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي إذا :
- يتم الاحتفاظ بأدوات الدين في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية لأدوات الدين في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بأدوات الدين في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - ينتج عن الشروط التعاقدية لأدوات الدين فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي للدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المجمعة.

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفت الموجودات المالية معايير التكلفة المستهلكة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار الإثبات المبني لتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناء على نموذج الأعمال. يتم احتساب أي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في قائمة الدخل المجمعة ضمن "أرباح استثمارات مالية".

٣/٥ استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبني. عند الإثبات المبني، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه على أساس كل أداة على حدة لتصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر، (باستثناء دخل توزيعات الأسهم) في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً تضمينها في قائمة الدخل المجمعة.

٤/٥ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

يتم تضمين التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة الدخل المجمعة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

٥/٥ أرصدة مستحقة للبنوك وودائع العملاء وقروض أخرى

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المستهلكة، بعد خصم المبالغ المسددة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٦/٥ اتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي المجمعة، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي المجمعة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء في قائمة الدخل المجمعة ضمن "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٧/٥ 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.

و- محاسبة التغطية

من أجل إدارة مخاطر معنية، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. وتدرج تلك المشتقات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المجمعة ضمن "موجودات أخرى" إذا كانت القيمة السوقية موجبة وضمن "مطلوبات أخرى" إذا كانت القيمة السوقية سالبة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتعيين و توثيق العلاقة الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط. تشكل الأساليب التي سيتم استخدامها في تقييم فعالية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة. كما تقوم المجموعة عند بدء علاقة التحوط، بإجراء تقييم رسمي لضمان فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط الناتجة عن مخاطر التحوط. تعتبر هذه التحوطات فعالة في تحقيق موازنة مخاطر تغير القيمة العادلة ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت فعالة بالفعل طوال الفترة المالية للقوائم المالية التي تم تصنيفها فيها.

لأغراض محاسبة التحوط، تم تصنيف التحوطات على أنها تحوطات القيمة العادلة التي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة.

وفيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة. ويتم تعديل البند المحوط وفقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة.

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الإيداع المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للإيداع المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الي القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الإيداع 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 مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى 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.

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

تعديلاً	لمعدل	العائد	الفعلي
---------	-------	--------	--------

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة 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 المجموعة بأية جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط. إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي. اضمحلال الأصول المالية

تطبق المجموعة 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 وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

- نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن نموذج المجموعة 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 المقترض 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)

٥. اضمحلال الأصول المالية (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
تعتبر المجموعة أن الأداة 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 لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك

المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة 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/ القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب المجموعة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد

تخرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠ يوم) على الأكثر وتقل عن (٩٠ يوم).
علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠ أيام) سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣ سنوات) من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التدريج بين المراحل (٣،٢،١)

التدريج من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

التدريج من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية - :

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجتنب / المهملشة و الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ك- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لتشمل الأصول العقارية التي تمارس المجموعة أعمالها من خلالها أو تلك التي ألت إليها وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

ل- الأصول الثابتة

تتمثل في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الي المجموعة 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	١٠ سنوات
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أصول أخرى	٢ - ١٠ سنوات

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

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

م- تكلفة الإقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفه الإقتراض في قائمة الدخل المجمعة مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الإقتراض المتعلقة مباشرةً باقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

ن- النقدية وما في حكمها

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)
س- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ع- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل المجمعة 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 القوائم المالية المجمعة بالإضافة الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

فـ رأس المال

ف/١ تكلفة رأس المال

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

ف/٢ توزيعات الأرباح

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

ص- أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أملاكات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية المجمعة حيث أنها ليست أصولاً للمجموعة .

ق- أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل بالإضافة الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/أ) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. خطر الائتمان (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 stand by letters of credit* ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial Letters of Credit* التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
	%	%
ديون جيدة	٦٥,٦٢	٥٨,٩
المتابعة العادية	٢٧,١٦	٣٢,٤
المتابعة الخاصة	٣,٦٥	٥,١
ديون غير منتظمة	٣,٥٧	٣,٦

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

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

- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال 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 وبين إيضاح (١/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	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	ردينة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩,٨٨٢,٣٧٢	٤,٧٦٩,٤٦٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	١,٩٦٦,٩٥٤	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٤٦,١٩٣	٤٧٠,٩٥٣	- حسابات جارية مدينة
٤١,٩٩٢	٣٣,٠٧٢	- بطاقات ائتمان
٢,٠٧٣,٠٢٦	١,١٢٦,٠١٥	- قروض شخصية
١,٠٨٩,٧٩٧	٨٤٢,٣١٥	- قروض عقارية
٥٤٣,٧٣٨	٨٨٧,٢٤٣	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
٤,٥٤٢,٠٢٤	٣,٤٩٦,٢٠٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤٤	٣٥٤,٣٤٧	- قروض للبنوك
٣٨,٥٥٨,٦٨٢	٢٧,١٦٠,٨٢٩	- قروض مباشرة
٦,٥٧١,٤٥٥	٥,١٠٤,٢٦٥	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٣,٣٧٠,٨٢٥	١٢,٩١٨,٠٦٧	- أدوات دين
١,٣١٢,٥٢٧	٨٩٤,٥٢٧	أصول مالية أخرى
٨١,٨٣٩,٠٦٦	٦٠,٠٢٤,٢٦٣	
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة
٨٢,٩٤٣	٨١٤,٣٧٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٠,٨٤٣,٠٧٣	٧,٥١٧,١٦٥	خطابات ضمان
٦٢٤,٥٥٦	٤٧٣,٧٣٥	اعتمادات مستندية
٤٣,٠١٣	٣٨٧,٥١٦	عقود الصرف الأجل
٥٠٣,٠١٨	٣٠٦,٨٧٤	عقود مبادلة سعر العائد
١٠٨,٢٩٨	١٤٥,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٢,٢٠٤,٩٠١	٩,٦٤٤,٦٦٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٥,٨ % (٦٥,٧ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين واذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ٢٠,٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٤,٨ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١). وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظه القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٢,٧٣ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩١,٣٧ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- أكثر من ٨٢,٦ % من الاستثمارات في أدوات دين واذون خزانه تمثل دين على الحكومة المصرية.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	
٣٥٤,١٣١	٣٧,١٧٥,٦٣١	٣٠٧	٥٠,٣٥٥,٣٩٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٥٢٩,٥٣١	-	١,٥٥٤,٨٨٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢١٦	١,٤١٥,٧٣٨	١٣٧	١,٩٥٦,٦٢٤	محل اضمحلال
٣٥٤,٣٤٧	٣٩,١٢٠,٩٠٠	-	٥٣,٨٦٦,٩٠٧	الإجمالي
				يخصم : خسائر متوقعة / مخصص
(١,٤٦٦)	(٢,٤٠٠,٢٥١)	-	(٤,٦٧١,٩١٩)	خسائر الاضمحلال
-	(١٢٠,٦٧٣)	-	(١٢٩,٩٦٨)	يخصم : العوائد المجنبية
(١,٩٢٥)	(٢٣٤,٦٦١)	-	(٤٥٧,٢٥٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٣٥٠,٩٥٦	٣٦,٣٦٥,٣١٥	٤٤٤	٤٨,٦٠٧,٧٦٤	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة و قدرها ١,٧٥٣,٩٥١ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ١,١٦٩,٣٥٧ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٩١٧,٩٦٨ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ١,٢٣٢,٣٦٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة.

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

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٢,٧٢١,٩٢١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١,٣٥٢,٩٢٦ ألف جنيه مصري).

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٤١٣,٠٨٠	١٩,٠٧٠	١,٢٠٩,٩١٨	١,٠٧٨,٣٤١	-	٢,٧٢٠,٤٠٩
٢- المتابعة العادية	٣٣,١١٣	١٥,٥١٥	٧٢٣,٨٦٧	-	٥٢٣,٧٦٢	١,٢٩٦,٢٥٧
الإجمالي	٤٤٦,١٩٣	٣٤,٥٨٥	١,٩٣٣,٧٨٥	١,٠٧٨,٣٤١	٥٢٣,٧٦٢	٤,٠١٦,٦٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٤٣٦,٨٠٧	١٧,٥١٥	٢٩٤,٦٩٥	٧٩٧,٥٥٨	-	١,٥٤٦,٥٧٥
٢- المتابعة العادية	٣٤,٠٨٥	٩,٧٤٤	٤٨٠,٦١٩	-	٨٨٧,٢٤٣	١,٤١١,٦٩١
الإجمالي	٤٧٠,٨٩٢	٢٧,٢٥٩	٧٧٥,٣١٤	٧٩٧,٥٥٨	٨٨٧,٢٤٣	٢,٩٥٨,٢٦٦

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٣,٥٠٥,٠٨٦	٢٧,٢٨٥,٩٧٧	١,٩٢٢,٠٨٣	٣٠٧	٣٢,٧١٣,٤٥٣
٢- المتابعة العادية	٧٣٧,٣٦٩	٨,٧٤٠,٤٥٩	٣,٠٦٣,٩٥٧	-	١٢,٥٤١,٧٨٥
٣- المتابعة الخاصة	١٩٦,٤٢٠	٦٦٠,٩٥٩	٢٢٦,٤٢٠	-	١,٠٨٣,٧٩٩
الإجمالي	٤,٤٣٨,٨٧٥	٣٦,٦٨٧,٣٩٥	٥,٢١٢,٤٦٠	٣٠٧	٤٦,٣٣٨,٠٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٢,٨٠٥,٨٧٣	١٧,٣٦٩,٢٥٠	١,٢٥٩,١٣٢	٣٥٤,١٣١	٢١,٧٨٨,٣٨٦
٢- المتابعة العادية	٣٧٧,٢٥٦	٧,٧٧١,٦٦٣	٢,٧٥٤,٣١٢	-	١٠,٩٠٣,٢٣١
٣- المتابعة الخاصة	٥٤,٢٧٩	١,٤٧٠,٥٤٧	٣٥٥,٠٥٣	-	١,٨٧٩,٨٧٩
الإجمالي	٣,٢٣٧,٤٠٨	٢٦,٦١١,٤٦٠	٤,٣٦٨,٤٩٧	٣٥٤,١٣١	٣٤,٥٧١,٤٩٦

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٥,٠٤٤	١٠٠,١٥٦	١٠٥,٢٠٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١,٣٩٢	٢٤,٨٨٨	٢٦,٢٨٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٦٨٠	٦,٩٦٩	٧,٦٤٩
الإجمالي	-	٧,١١٦	١٣٢,٠١٣	١٣٩,١٢٩

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٣,٣٦٦	٢٩٥,٧٤٨	٢٩٩,١١٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١,٠٥٣	٤١,٨٤٦	٤٢,٨٩٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١,٠٦٠	١٢,٣٣٣	١٣,٣٩٣
الإجمالي	-	٥,٤٧٩	٣٤٩,٩٢٧	٣٥٥,٤٠٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢١٢,٣٣٦	-	٢١٢,٣٣٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٦,٢٢٣	-	٤٦,٢٢٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١,١٥٧,١٩٩	-	١,١٥٧,١٩٩
الإجمالي	-	١,٤١٥,٧٥٨	-	١,٤١٥,٧٥٨

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	٢٧,٢٦٥	-	٢٧,٢٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	١٩,٩٩٦	-	١٩,٩٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٢٦,٨٦٤	-	١٢٦,٨٦٤
الإجمالي	-	١٧٤,١٢٥	-	١٧٤,١٢٥

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

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

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد					
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢٩١	٧,٢٢٧	٣١,٤٣٤	٣٨,٩٥٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

أفراد					
حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٣٣٤	٧٧٣	٤٤,٧٥٧	٤٥,٨٦٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات					
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠٣,١٤٩	٤٥٥,٥٢٩	١,٣٥٨,٩٩٤	١٣٧	١,٩١٧,٨٠٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات					
حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٥٨,٨٦٠	٣٧٥,٢٤٥	٧٣٥,٧٦٩	٢١٦	١,٣٧٠,٠٩٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٧٥,٦٢٩	١,٨٩٤,٤٠٧	قروض مباشرة
٣٧٥,٦٢٩	١,٨٩٤,٤٠٧	الإجمالي

٧/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية وصكوك	الإجمالي
AAA	٢٧٤,٦٥١	١٠,٤٥٥,٥٢١	-	١٠,٧٣٠,١٧٢
AA(+/-)	-	-	٢,١٧٣,١٩٣	٢,١٧٣,١٩٣
A(+/-)	-	-	١,٠٠٢	١,٠٠٢
BBB(+/-)	-	-	٣٩٦,٧١٧	٣٩٦,٧١٧
BB(+/-)	-	-	٢٩٥,٨٧٦	٢٩٥,٨٧٦
B(+/-)	٣,١٣١,٣٤٠	-	٤٨,٥١٦	٣,١٧٩,٨٥٦
الإجمالي	٣,٤٠٥,٩٩١	١٠,٤٥٥,٥٢١	٢,٩١٥,٣٠٤	١٦,٧٧٦,٨١٦

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٤٩,٤١٦	٥,٢٣٧,٨٠٧	-	٩,٨٨٧,٤٤٦
أذون خزائنة	٣,٣٠٥,٤٠٠	٢٧٤,٦٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٣٣,١٩٩,٠٧٥	١٨,٧١١,٦٥٢	١,٩٥٦,٦٢٤	٥٣,٨٦٧,٣٥١
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٧٢٣,٤٩٤	٧٤١,١١٠	-	١١,٤٦٤,٦٠٤
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
	٥٣,٧٨٣,٨٢٩	٢٤,٩٦٥,٢٢١	١,٩٥٦,٦٢٤	٨٠,٧٠٥,٦٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢,٩٩٢,١٤٣	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧١,٥٦١
أذون خزائنة	١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٢٣,٤٤٧,٥٣٦	١٤,٦١١,٩٧٥	١,٤١٥,٧٣٦	٣٩,٤٧٥,٢٤٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٨٦٧,٩٤٥	٥٤٥,٨٧٧	-	١٠,٤١٣,٨٢٢
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	٢,٥٠٤,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٤,٢٤٥
	٤٠,٦٦٩,٧٩٩	١٧,١١١,٧٢٥	١,٤١٥,٧٣٦	٥٩,١٩٧,٢٦٠

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣٩٢	٤,٦٨٢	-	٥,٠٧٤
أذون خزائنة	-	٤٥٣	-	٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٧٣٤,١٩١	٢,١٨٣,٧٧٧	١,٧٥٣,٩٥١	٤,٦٧١,٩١٩
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٠٧	٣,٩٢١	-	٤,٩٢٨
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٤٣,٦٩٧	٨١,٦٤٥	٢١,٣٩١	١٤٦,٧٣٣
	٧٧٩,٢٨٧	٢,٢٧٤,٤٧٨	١,٧٧٥,٣٤٢	٤,٨٢٩,١٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢٨٠	١,٨١٣	-	٢,٠٩٣
أذون خزائنة	-	٤٥٢	-	٤٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء وللبنوك	٨٧,٩٤٣	١,١٤٤,٤١٧	١,١٦٩,٣٥٧	٢,٤٠١,٧١٧
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٥٦	٢,١٠٥	-	٣,١٦١
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٣٥,٨٧٩	٦,٥٣٩	١٥,٣٢٤	٥٧,٧٤٢
	١٢٥,١٥٨	١,١٥٥,٣٢٦	١,١٨٤,٦٨١	٢,٤٦٥,١٦٥

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٩/١ القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليل القيمة 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.

جمهورية مصر العربية

	جمهورية مصر العربية			جمهورية مصر العربية		
	الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج	الإجمالي	الوجه القليل	الاستثنائية والثلاث وسبائك
الإجمالي	٣,٥٨٠,٠٥٢	-	-	٣,٥٨٠,٠٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
أذون خزنة	٤٤٦,١٩٣	-	-	٤٤٦,١٩٣	٦٨٥	٣٣٠,٦٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٤١,٩٩٢	-	-	٤١,٩٩٢	٥٩٨	٣٢,٤٤٢
قروض لأفراد	٢,٠٧٣,٠٢٦	-	-	٢,٠٧٣,٠٢٦	٣٩,٩٦٣	١,٦٧٧,٣٦٩
حسابات جارية مدينة	٥٤٣,٧٣٨	-	-	٥٤٣,٧٣٨	٧٠٤	٥٤٣,٠٣٤
بطاقات الائتمان	١,٠٨٩,٧٩٧	-	-	١,٠٨٩,٧٩٧	-	١,٠٨٩,٧٩٧
قروض شخصية	٤,٥٤٢,٠٢٤	-	-	٤,٥٤٢,٠٢٤	٦,٧٣٥	٣,٦١١,٧٨١
قروض عقارية	٣٨,٥٥٨,٦٨٢	-	-	٣٨,٥٥٨,٦٨٢	١٤١,٨٣٤	٣٣,٣١٢,٩٢١
قروض لمؤسسات	٦,٥٧١,٤٥٥	-	-	٦,٥٧١,٤٥٥	-	٦,٥٧١,٤٥٥
حسابات جارية مدينة	٤٤٤	-	-	٤٤٤	-	٤٤٤
قروض مباشرة	١٣,٣٧٠,٨٢٥	٩٨,٧٢٦	٥٧٩,٧٢٧	١٣,٦٩٢,٣٧٢	-	١٢,٦٩٢,٣٧٢
قروض وتسهيلات مشتركة	٧٠,٨١٨,٦٢٨	٩٨,٧٢٦	٥٧٩,٧٢٧	٧٠,١٣٨,٧٧٥	١٩٠,٥١٩	٦١,٧٧٣,٩٥٨
قروض للبنك	٥٢,٦٠٤,١٧٨	٥٤,٥٧٩	٤١٤,١١٧	٥٢,١٣٥,٤٨٢	١٠٢,٠٧٢	٤٦,٧٢٦,٤١٧
استثمارات مالية						
أوراق دين						
الإجمالي في نهاية العام الحالي						
الإجمالي في نهاية العام السابق						

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٧/٩/١ قطاعات النشاط

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

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	-	٢,٥٨٠,٠٠٥٢	-	-	٢,٥٨٠,٠٠٥٢
-	-	-	-	-	٤٤٦,١٩٣	٤٤٦,١٩٣
-	-	-	-	-	٤١,٩٩٢	٤١,٩٩٢
-	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٠٧٣,٠٢٦
-	-	-	-	-	٥٤٣,٧٣٨	٥٤٣,٧٣٨
-	-	-	-	-	١,٠٨٩,٧٩٧	١,٠٨٩,٧٩٧
-	٣٢٤,٨٤٥	١,٢٧٠,٩٧٥	-	٢,٨٥٥,٢٨٥	-	٤,٥٤٢,٠٢٤
٩٠,٩١٩	١٣,٣٤٤,٠٤٣	٥,٧٦٥,٤٥٢	-	١٧,٣٨٩,٤٢٥	-	٣٨,٥٥٨,٦٨٢
٢,٠٥٩,٧٦٢	١,٧٥٠,٥٥٠	٤٢٩,٣٤٣	-	٤,٣٩١,٥٦٢	-	٦,٥٧١,٤٥٥
-	-	-	-	-	-	٤٤٤
٩٨,٧٢٦	-	-	١٣,٢٧٢,٠٩٩	-	-	١٣,٣٧٠,٨٢٥
٢,٢٤٩,٨٥١	١٥,٤١٩,٤٣٨	٧,٤٦٥,٧٧٠	١٦,٨٥٢,١٥١	٢٤,٦٣٦,٢٧٢	٤,١٩٤,٧٤٦	٧,٠٨١٨,٢٢٨
٢,٠٠٩,٤٦٧	١١,٢١٥,٢٦٦	٥,٧٩٢,٤٩٧	١٣,٠٧٤,٣٥٢	١٧,١٥٢,٩٩٨	٣,٣٥٩,٥٩٨	٥٢,٦٠٤,١٧٨

أذون خزنة
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض أخرى
قروض عقارية
قروض لمؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض و تسهيلات مشتركة
قروض لبنوك
استثمارات مالية
أذونات دين
الإجمالي في نهاية العام الحالي
الإجمالي في نهاية العام السابق

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق 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 تقبلها 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 معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (تابع)

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	متوسط
٣٠٩	٣٩٧	أعلى
٤٧٥	٦١٥	أقل
١٥٥	١٦٤	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالألف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب. خطر السوق (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. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويُلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية حسب عملتها والمعامل لها بالأجنية المصري.

الاصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,١١٠,٠٣٦	١٠٢,٣٠٥	١٩,٧٤٥	-	١٠,٩٩٤	٧,٢٤٨,٤١٤
أرصدة لدى البنوك	٣٩,٠١٤	٨,٦٩٢,٩٨٤	٩٨٢,٠٩٥	٧١,٠٥٦	٩٧,٢٢٣	٩,٨٨١,٣٧٢
أذون خزانة و أوراق حكومية	٢,٨٨٣,٧١٩	٥٢٢,٢٧٢	-	-	-	٣,٤٠٥,٩٩١
قروض وشبهات للمعاملة و البنوك	٣٩,٣٤١,١٢٧	٨,٧١٠,٤٧٦	٥٠,٦,٤٦٢	٦٦	٧٧	٤٨,٦٠٨,٢٠٨
مشتقات مالية	-	٥,٢٩٩	١١,٠٩٢	-	-	١٦,٣٩١
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٩٣٥,٧٣٢	٥٨٦,٢٤٨	٩٩,٥٣٩	-	-	١١,٦٢١,٥١٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦١,٠٩٤	-	-	-	-	٦١,٠٩٤
التكلفة المستهلكة	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	٢,٧٧٣,٥٧١	١٧٢,٦٣٢	١٥,٨٧٠	٤٠٠	٥	٢,٩٦٢,٤٧٨
إجمالي الأصول المالية و الأخرى	٦٥,٠٥٠,٥١٤	١٥,٥٩٣,١٧٥	١,٦٣٤,٨٠٣	٧٦,٨٥٦	١٠٨,٢٩٩	٨٥,٧١٢,٦٨٨
الإلتزامات المالية	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٠٢,٥٥٥	٣٠,١٤١	٢٥٤	-	-	٢,٥٣٢,٩٥٠
ودائع العملاء	٥٤,٥٥٧,٠٨٤	١٣,٤٥٣,٨٧٨	١,٦١٧,٩٠٠	٨١,١٦٣	٦٦,٦٧٧	٦٩,٧٧٦,٧٠٢
قروض أخرى, التزامات و مخصصات أخرى	١,٨٧٨,٠٣٧	٨٥٦,٠٠٥	٨,٢٥٢	٨٢٥	١,٥١٠	٢,٧٤٤,٦٢٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٨,٩٣٧,٦٧٦	١٤,٣٤٠,٠٢٤	١,٦٢٩,٤٠٦	٨١,٩٨٨	٦٨,١٨٧	٧٥,٠٥٤,٢٨١
صافي المركز المالي	٦,١١٢,٨٣٨	٤,٥٠٢,١٩٢	٨,٣٩٧	(٥,١٣٢)	٤٠,١١٢	١,٠٦٥٨,٤٠٧
في نهاية سنة المقارنة	٥٣,٦٥٥,٤٣٦	١٠,٢٠٨,٢٥٦	٥٠٣,٨٩٨	٥٨,٤٨٢	٣٦,٦١٤	٦٤,٤٦٢,٦٨٦
إجمالي الأصول المالية	٤٧,٤١٢,١٥٩	٧,١٥٠,٦٣٨	٦٤٢,١٥٨	٥٧,٩٩٢	٢٥,٦٨٧	٥٥,٢٨٨,١٣٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,٢٤٣,٢٧٧	٣,٠٥٧,٦١٨	(١٣٨,٢٦٠)	٤٩٠	١٠,٩٢٧	٩,١٧٤,٠٥٣
صافي المركز المالي	-	-	-	-	-	-

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتصل في تنبؤ التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة المعادة 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 إعلاء تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس توزيع إعادة التسعير أو توزيع الاستحقاق لهما سبق.

في نهاية السنة المالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	بeyond عائد	الإجمالي
في نهاية السنة المالية	حتى شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	بeyond عائد	الإجمالي
الأصول المالية	٧,٢٤٨,٤١٤	-	-	-	٧,٢٤٨,٤١٤
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٤٠٢,١٤٠	٥,١٤٤,٠٨٨	١,٣٣٦,١٤٤	-	٩,٨٨٢,٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	٢٤٩,٢٢٠	١,٧٢٠,٠٣٢	١,٤٣٦,٧٣٩	-	٣,٤٠٥,٩٩١
أثر من خزنة وأوراق حكومية أخرى	٢٠,١٢٧,٣٣٨	٢٥,٢٨١,٢٧٤	٢,٠٦٦,٣٨٤	١,١٣٣,٢١٢	٤٨,٦٠٨,٢٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	-	-	-	-	١٦,٣٩١
مشتقات مالية	-	-	-	-	١٦,٣٩١
استثمارات مالية	٩٣٣,٦٨٣	٤٨٤,٤٥٣	١,٠١٥,٥٨٣	١٢٧,٦٨	١٣,٥٢٧,٧٤٠
غير أغراض المتاجرة	٦١,٠٩٤	-	-	-	٦١,٠٩٤
بالتقنية المعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	٢,٩٦٢,٤٧٨
أصول أخرى وثابتة و عقارية	-	-	-	-	٢,٩٦٢,٤٧٨
إجمالي الأصول المالية	٣٢,٠٢١,٨٨٩	٣٢,٦٢٩,٨٤٧	٥,٨٥٤,٨٥٠	١٢,١٠٠,١٦٥	٨٥,٧١٢,٦٨٨
الإلتزامات المالية	٢,٥٣٢,٩٥٠	-	-	-	٢,٥٣٢,٩٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٢٥٢,٥٩٦	١٨,٣٤١,١١٦	١٦,٨٩٩,٩٥٩	١٦,٧٨٣,٠٣١	٦٩,٧٧٦,٧٠٢
ودائع العملاء	-	-	٥٦١,٣٨١	-	٥٦١,٣٨١
قروض أخرى, التزامات ومخصصات أخرى	-	-	-	-	٢,١٨٣,٢٤٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٢,٠٧٨,٥٤٦	١٨,٣٤١,١١٦	١٧,٤٦١,٣٤٠	١٦,٧٨٣,٢٤٨	٧٥,٠٥٤,٢٨١
لجوة إعادة تسعير العائد	١١,٢٣٦,٢٤٣	١٤,٢٨٨,٧٣١	(١١,٢٠٦,٤٩٠)	٩٢٢,١٨٩	١٠,٦٥٨,٤٠٧
في نهاية سنة المقارنة	١٨,٤٥٤,٢٠٨	٢٧,٢٧٤,٨٦٠	٣,٩٩٥,٠٤٠	١٢,٢١٨,٦٠٥	٦٤,٤٢٢,٦٨٦
إجمالي الأصول المالية	١٨,٩٤٩,٩٠٤	٩,٢٥٧,٧٨١	١٥,٢٨٨,٧٧٨	٦,٧٤٥,١٧٣	٥٠,٢٤٦,٤٩٧
إجمالي الإلتزامات المالية	-	١٨,٠١٧,٠٧٩	(١١,٢٩٣,٢٣٨)	٥,٤٧٣,٤٣٢	٩,١٧٤,٠٥٣
لجوة إعادة تسعير العائد	(٤٩٥,٦٩٦)	-	-	(٢,٥٢٧,٥٢٤)	(٢,٥٢٧,٥٢٤)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
 - مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
 - ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .
- يلتزم البنك بالتعليمات الرقابية بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في يوليو ٢٠١٦ و الحفاظ علي الحد الأدنى للنسبة لكل من العملة المحلية و العملات الأجنبية و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

نسب السيولة

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية ٢٣,٥٤ % وبلغت نسبة السيولة للعملات الأجنبية ٦٦,٢٧ %

منهج التمويل

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

د. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

د/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع)

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدي البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية 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 . 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 .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق بناء علي اسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتماء وتاريخ استحقاق مشابهة .

المستحق لبنوك وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقاً لقانون البنوك الجديد المصدر في سبتمبر ٢٠٢٠. يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنية مصري خلال عام من اصدار القرار .
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٧٥%.
 - وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
 - ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

تم احتساب معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل (II) طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الذي وافق عليه مجلس إدارة البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، الصادرة في هذا الشأن بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال بازل (II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي. وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية، ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساعد ونسب معيار كفاية رأس المال:

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٤٠,٠٤٣	٦٣٨,١١٥
(٣٢٩,٦٩١)	٩٤,٦٣١
١,٣٠٧,١٥١	٣,٢٨٨,٣٥١
١,٤١٧,٠٢٧	-
(٢,٣٧٥)	-
١٠,٠٣٢,١٥٥	٩,٠٢١,٠٩٧
٨,٩٣١	٦,٩٠٢
٧٨٠,٦١٨	١٣٦,٢١٠
٧٨٩,٥٤٩	١٤٣,١١٢
١٠,٨٢١,٧٠٤	٩,١٦٤,٢٠٩
٦٢,٤٥٢,٧١٤	٤٦,٦٧٤,٩١٨
١٩٣,٢٩٦	١٠٨,١٠١
٣,٩٧٨,٠١٤	٣,٥٠,١٢٨
٦٦,٦٢٤,٠٢٤	٥٠,٣١٣,١٤٧
١٦,٢٤%	% ١٨,٢١

طبقا لبازل II

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)

رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال

إحتياطيات

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر

الأرباح المحتجزة *

الأرباح المرحلية الربع سنوية

قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم) (-)

اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة

ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة

اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

اجمالي رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر

معياري كفاية رأس المال

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩,٠٢١,٠٩٧	١٠,٠٣٢,١٥٥	الشريحة الأولى من رأس المال
٦٩,٦٥٩,٨٣٢	٩٣,٠٨٨,٧٨٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦٤,٥٥٩,٠٩٠	٨٦,٤٣٣,١٩٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى:
٥,٥٠٠,٨٧٨	٧,٢٤٨,٤١٤	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,١٢٠,٤٢٨	٩,٨٨٢,٣٧٢	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل :
٤,٧٦٩,٤٦٨	٩,٨٨٢,٣٧٢	حسابات جارية وودائع
٣٥٠,٩٦٠	-	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٤٠٥,٩٩١	إجمالي أذون خزانة
٤٥,٧٣٧	٦١,٠٩٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١١,٦٢١,٥١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	١,٩٠٦,٢٢١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٦,٤٦١,٧١٥	٤٩,٣٢٨,٧١٤	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:
٣٨,٧٦٥,٥٦٧	٥٣,٢٧٩,٦٨٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(٢,٣٠٣,٨٥٢)	(٣,٩٥٠,٩٧٠)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة
٨٢٥,٧٥٥	٩٤٨,٩٠٧	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
١,٦٢٥,٨٧٨	٢,٠٢٩,٩٦٢	الأصول الأخرى

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

معامل التحويل %		
		التعرضات خارج الميزانية
		إجمالي الالتزامات العرضية:
٧٥,٧٠٣	٦٥,٤٤٠	اعتمادات مستنديه – استيراد
٣,٢٥٦,٠٤٨	٤,٨٧٨,٦١٧	خطابات ضمان
٨١,٨٦٥	٩٧,٢٨٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
		القرارات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات
٣٨٧,٥١٦	٤٣,٠١٣	مثيلة
٨١٣,٧٨٦	٥٩,٦١٦	كمبيالات مقبولة
١١٩,١٥٢	١٢٢,٢٩٣	إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار
٧٢,٥٠٠	٥٤,١٤٩	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٢٩٤,١٧٢	١,٣٣٥,١٧٧	ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٢,٩٥%	١٠,٧٨%	نسبة الرافعة المالية

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

مخالفة الاتفاقيات

أن يكون لدى المقرض التزامات متأخرة السداد لدى داننين أو موظفين عموميين

وفاة المقرض

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

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

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

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

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

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 الاستثمارات المالية في أدوات الدين

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

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

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

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

٥. التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى , كإدارة الأموال .

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
	الإجمالي		أنشطة أخرى		مؤسسات متوسطة وصغيرة	
الإيرادات والمصروفات وفقا للأنشطة القطاعي:						
إيرادات النشاط القطاعي	٩,٩٠٩,٧٤٥	٧,٠٤٨,٠٣٨	٧,٥٥٣,٢٠٧	١,٢٤٧,٨٨٠	٦٨,٢٤٧	٣,٩٩٢,٣٧٣
مصرفات النشاط القطاعي	(٧,٤١٠,٠٨٨)	(١,٤٣٧,٩٠٩)	(٢,٠٤٥,٩٣٩)	(١٩٦,٦٣٧)	(٩٢,٦٤٨)	(٢,١٣٦,٩٥٥)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٢,٤٩٩,٦٥٧	٦١٠,١٢٩	٥٠٧,٢٦٨	٥٥١,٢٤٣	(٢٤,٤٠١)	٨٥٥,٤١٨
صافي مزايا الدخل	(٤٥٨,٧٥٣)	١١٠,٢٠٢	(١١٦,٢٢٦)	(٢١٦,٧٢٧)	٢,٩١٢	(١٩٣,٩١٤)
صافي أرباح (خسارة) العام	٢,٠٤٠,٩٠٤	٧٢٠,٣٣١	٣٩١,٠٤٢	٣٣٤,٥١٦	(٢١,٤٨٩)	٦٦١,٥٠٤
الأصول والإلتزامات وفقا للأنشطة القطاعي:						
أصول النشاط القطاعي	٨٥,٧١٢,٦٨٨	٢٦٤,٨٩٩	٣,١٩٣,٣٨٣	٣١,٢٨٥,٩٦٢	١,٦١٢,٣٧٦	٤٩,٣٠٦,٠٦٨
إجمالي الأصول	٨٥,٧١٢,٦٨٨	٢٦٤,٨٩٩	٣,١٩٣,٣٨٣	٣١,٢٨٥,٩٦٢	١,٦١٢,٣٧٦	٤٩,٣٠٦,٠٦٨
إلتزامات النشاط القطاعي	٧٥,٠٥٤,٢٨١	٢,١٦٦,٢٨٦	٣٢,٥٧٤,٨٣٤	٣,١٧٩,٠٨٣	٥٠٠,٤٣٢	٣٦,٦٣٣,٦٤٦
إجمالي الإلتزامات	٧٥,٠٥٤,٢٨١	٢,١٦٦,٢٨٦	٣٢,٥٧٤,٨٣٤	٣,١٧٩,٠٨٣	٥٠٠,٤٣٢	٣٦,٦٣٣,٦٤٦
تغير/أخرى للنشاط القطاعي:						
إهلاكات	(١٠٣,٣٤٥)	(٢٠,٣٢٥)	(٥٤,٩٨٧)	(١٠,٢٤٠)	(١,٩٩١)	(١٥,٦٠٢)
(عبء) رد خسائر الإلتزام المتوقعة	(١,٧٠٤,٥٢٨)	٦,٨٤٨	(٢٤,٧٨٨)	(٢,١٢٥)	(٦٣,١٠٤)	(١,٦٢١,٣٥٩)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)

٥. التحليل القطاعي (تابع)

١. التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٥,٧٥٢,٨٨٠	٣١٠,٠٨٣	٣,٣٧٢,٥٣٩	٦٣٨,٥٣١	٣٤,٥٨٩	١,٣٩٧,١٣٨
(٤,٤٢٥,٤٤٨)	(١٣,٩٧١)	(٢,٩٨٨,٢٣٤)	(١٩٦,٢٧٣)	(٢١,٨٦٠)	(١,٢٠٥,١١٠)
١,٣٢٧,٤٣٢	٢٩٦,١١٢	٣٨٤,٣٠٥	٤٤٢,٢٥٨	١٢,٧٢٩	١٩٢,٠٢٨
(١٥١,٨٠٤)	١٩٨,٨٧٨	(٨٧,٦٩٧)	(٢١٠,٣٩٣)	(٢,٨٦٤)	(٤٩,٧٢٨)
١,١٧٥,٦٢٨	٤٩٤,٩٩٠	٢٩٦,٦٠٨	٢٣١,٨٦٥	٩,٨٦٥	١٤٢,٣٠٠
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١,٣٥٠,١٧٤	٢,١٠١,٥٦٤	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١,٣٥٠,١٧٤	٢,١٠١,٥٦٤	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٩٣١,٢٣٣	٣٢٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٩٣١,٢٣٣	٣٢٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
(٨٢,٢٥٥)	(٤,٥٨٦)	(٣٧,٥٢٠)	(١١,٦٠٨)	(١,٥٧٧)	(٢٦,٩٦٤)
(٤٥٣,٥٠٨)	-	٩,٨٦٦	٢,٥٩٨	-	(٤٦٥,٩٧٢)

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي:

أصول النشاط القطاعي
إجمالي الأصول
الائتمانات للنشاط القطاعي
إجمالي الائتمانات

بنود أخرى للنشاط القطاعي:

إهلاكات
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة
للمدة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب. التحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
إيرادات القطاعات الجغرافية					
مصرفات القطاعات الجغرافية					
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل					
ضرائب الدخل					
صافي أرباح (خسارة) العام					
الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية					
إجمالي الأصول					
إلتزامات القطاعات الجغرافية					
إجمالي الإلتزامات					
بنود أخرى القطاعات الجغرافية					
اهلاكات					
عبء الإضمحلال عن خسائر الإلتزامات المتوقعة					
ب. التحليل القطاعي (تابع)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القطر الكبير	الجيزة	الإسكندرية والقنا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١,٩٤٠,٦٢٨	٩٦٤,٦٢٢	١,٩٢٣,٣٤٨	٨١,١٤٧	٩٩,٠٩,٧٤٥	٩,٩٠,٩,٧٤٥
(٤,٥٩٦,٥٩٣)	(٦٢٨,٨٧٩)	(٢,١٠٤,٥١٧)	(٨٠,٠٩٩)	(٧,٤١٠,٠٨٨)	(١٠,٤١٠,٠٨٨)
٢,٣٤٤,١٣٥	٣٣٥,٧٤٣	(١٨١,١٦٩)	١,٠٤٨	٢,٤٩٩,٦٥٧	٢,٤٩٩,٦٥٧
(٤٠٦,٦٨٩)	(٧٨,٢٣٤)	٢٦,٤٤٨	(٢٧٨)	(٤٥٨,٧٥٣)	(٤٥٨,٧٥٣)
١,٩٣٧,٣٤٦	٢٥٧,٥٠٩	(١٥٤,٧٢١)	٧٧٠	٢,٠٤٠,٩٠٤	٢,٠٤٠,٩٠٤
٦٨,٤٥٣,٩٤٢	٧,٨٠٨,٧٤٤	٨,٤٨٨,٩١٥	٩٦١,٠٨٧	٨٥,٧١٢,٦٨٨	٨٥,٧١٢,٦٨٨
٦٨,٤٥٣,٩٤٢	٧,٨٠٨,٧٤٤	٨,٤٨٨,٩١٥	٩٦١,٠٨٧	٨٥,٧١٢,٦٨٨	٨٥,٧١٢,٦٨٨
٣٤,٣١٦,٩٥٧	١٦,٥٥٦,١٦٩	٢٣,١٠١,٧٨٠	١,٠٧٩,٣٧٥	٧٥,٠٥٤,٢٨١	٧٥,٠٥٤,٢٨١
٣٤,٣١٦,٩٥٧	١٦,٥٥٦,١٦٩	٢٣,١٠١,٧٨٠	١,٠٧٩,٣٧٥	٧٥,٠٥٤,٢٨١	٧٥,٠٥٤,٢٨١
(٨٥٠,٠٤٠)	(٩,٤٥٤)	(٦,٧١٦)	(٢,١٣٥)	(١٠,٣,٣٤٥)	(١٠,٣,٣٤٥)
(١,٣٢٥,٦٥٩)	(٥٩,٨١٧)	(٣١٨,١١٨)	(٩٣٤)	(١,٧٠٤,٥٢٨)	(١,٧٠٤,٥٢٨)

البنك الأهلي - المنفذ - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)

٥. التحليل القطاعي (تابع)
ب. التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية :

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
ضرائب الدخل
صافي أرباح (خسارة) السنة

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة
٥,٧٥٢,٨٨٠	٧٠,٦٤٧	١,٤٤٧,٥٧١	٦٨٤,٩٤٦	٣,٥٤٩,٧١٦
(٤,٤٢٥,٤٤٨)	(٥٨,٣٨٩)	(١,٧٣٣,٦٩٧)	(٥٢٨,٨٧٠)	(٢,١٠٤,٤٩٢)
١,٣٢٧,٤٣٢	١٢,٢٥٨	(٢٨٦,١٢٦)	١٥٦,٠٧٦	١,٤٤٥,٢٢٤
(١٥١,٨٠٤)	(٢,٧٤٦)	٤٨,٩٥٥	(٣٨,٤٣٠)	(١٥٩,٥٨٣)
١,١٧٥,٦٢٨	٩,٥١٢	(٢٣٧,١٧١)	١١٧,٦٤٦	١,٢٨٥,٦٤١
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١٠٢,٠٢٤	٥,٣٦٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٨٩٩,٠٩٥
٦٤,٤٦٢,٦٨٦	١٠٢,٠٢٤	٥,٣٦٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٨٩٩,٠٩٥
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٥٨٢,٣٢٠
٥٥,٢٨٨,٦٣٣	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٥٨٢,٣٢٠
(٨٢,٢٥٥)	(١,٥١٤)	(٧,٨٩٣)	(٣,٢٨٠)	(٦٩,٥٦٨)
(٤٥٣,٥٠٨)	٢٦٢	(٣٤٢,٧٣٤)	(٧٣,٦١٧)	(٣٧,٤١٩)

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
إلتزامات القطاعات الجغرافية
إجمالي الإلتزامات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
اهلاكات
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإلتزام المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥,١٦٠,٩٤٠	٣,٠٩٢,١٤١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٢,٢٨٨,٤٠٥	١,٩٧٩,٣٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٣,٠٤٦	١٢٨,٦٧٢	أذون وسندات خزانة
٧,٦٧٢,٣٩١	٥,٢٠٠,١٤٥	ودائع وحسابات جارية
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(٥٥٢,٤٩٩)	(٦٢,٣٧١)	ودائع وحسابات جارية
(٤,٠٢١,١٦٢)	(٣,٠٢٧,١٥٢)	للبنوك
(٤,٥٧٣,٦٦١)	(٣,٠٨٩,٥٢٣)	للعلماء
(٢٤,٨٦٥)	(١٠,٣٩٣)	قروض أخرى
(٤,٥٩٨,٥٢٦)	(٣,٠٩٩,٩١٦)	الإجمالي
٣,٠٧٣,٨٦٥	٢,١٠٠,٢٢٩	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٥٢,٤٩١	٢٨٩,٦٨٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٧,٣٧١	٢٦,٤٣٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧١,٧١٩	٣٨,٥٣٠	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٥٥١,٥٨١	٣٥٤,٦٥٣	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٤٧,٤٥٠)	(٣٠,٠٧٠)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(٤٧,٤٥٠)	(٣٠,٠٧٠)	مصرفات أتعاب أخرى
٥٠٤,١٣١	٣٢٤,٥٨٣	الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,٥٠٨	٨,٤٦٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥٠٨	٨,٤٦٤	إجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨١,٧٨٥	٨٣,٨٢٨	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٥,٢٣٩	٣,١٢٦	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٧,٠٢٤	٨٦,٩٥٤	إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٠. مخصص خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١,٧٠٢,٤٠٣)	(٤٥٦,١٠٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١,٨٦٠)	(٢٢)	أرصدة لدى البنوك
(٥٢٢)	٢,٦٢٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧	(٢)	أذون خزانة
(١,٧٠٤,٥٢٨)	(٤٥٣,٥٠٨)	الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٦٢,٩٠٠)	(٢٩٣,١١٩)	تكلفة العاملين
(٢٣,٧٥٠)	(١٩,٠٦٨)	أجور ومرتبات
(٣٨٦,٦٥٠)	(٣١٢,١٨٧)	تأمينات إجتماعية
(١٠٣,٣٤٥)	(٨٢,٢٥٥)	إهلاك واستهلاك
(٥٦٩,٥٨٩)	(٤٤٧,٥١٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٥٩,٥٨٤)	(٨٤١,٩٥٤)	الإجمالي

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,٦٥٢,٠٢٧	(٣,٢٥٩)	أرباح (خسائر) فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٩١	١,٠٠١	أرباح استبعادات أصول ثابتة
٦١٢	٣٦	رد مخصصات القضايا
(١٩,٨١٧)	٢٩,١٧١	(عبء) رد مخصص مطالبات
(٨٦,٧٣٣)	(٢٥,٩٣٨)	عبء مخصص التزامات عرضية
١٦,٩٩٦	٤٥,١٦١	إيرادات تشغيل أخرى (مصروفات)
١,٥٦٣,٨٧٦	٤٦,١٧٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٦٩,٤٥٨	٤١٧,٤٥٦	الضريبة الجارية
(١٠,٧٠٥)	(٢٦٥,٦٥٢)	الضريبة المؤجلة
٤٥٨,٧٥٣	١٥١,٨٠٤	الإجمالي
٢,٤٩٩,٦٥٧	١,٣٢٧,٤٣٢	الربح قبل الضرائب
٥٦٢,٤٢٣	٢٩٨,٦٧٢	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
(١٩,٠٢٣)	(١١,٨٢٠)	الأثر الضريبي لكل من :
١٣٢,٨٨٨	١٨,٧٦٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٠,٨٠٩)	(٥,٦٢٣)	المخصصات
(١٩٦,٠٢١)	١١٧,٤٦٣	الإهلاكات
٤٦٩,٤٥٨	٤١٧,٤٥٦	أخرى
		مصروف ضرائب الدخل

١٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٦٦,٦٣٩	٤٦٧,٧٦٠	نقدية
٦,٧٨١,٧٧٥	٥,٠٣٣,١١٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٢٤٨,٤١٤	٥,٥٠٠,٨٧٨	الإجمالي
٧,٢٤٨,٤١٤	٥,٥٠٠,٨٧٨	أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٥. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٦٠,٥٨٦	٤١٥,١٩٨	حسابات جارية
٩,١٢٦,٨٦٠	٤,٣٥٦,٣٦٣	ودائع
٩,٨٨٧,٤٤٦	٤,٧٧١,٥٦١	
(٥,٠٧٤)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	٤,٧٦٩,٤٦٨	الإجمالي
١,٧٤٠,٣٧٨	٢,٠٦٧,٦٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٥,٥٦٣	٥٧,٠٤٧	بنوك محلية
٨,٠٠١,٥٠٥	٢,٦٤٦,٨٤٨	بنوك خارجية
٩,٨٨٧,٤٤٦	٤,٧٧١,٥٦١	
(٥,٠٧٤)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	٤,٧٦٩,٤٦٨	الإجمالي
٧٦٠,٥٨٦	٤١٥,١٩٨	أرصدة بدون عائد
٩,١٢٦,٨٦٠	٤,٣٥٦,٣٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٨٨٧,٤٤٦	٤,٧٧١,٥٦١	
(٥,٠٧٤)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	٤,٧٦٩,٤٦٨	الإجمالي

١٦. أذون خزانة و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٧٤,٦٥١	١٧٤,٤٥٥	١.١٦ أذون خزانة
		أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
		أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٢٤٧,٤٣٤	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٠٥,٠٢١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٠٥٧,٩٦٧	١,١٥٢,٩٠٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٣,٥٨٠,٠٥٢	٢,٠٣٢,٣٨٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(١٧٣,٦٠٨)	(٦٤,٩٧٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٤٥٣)	(٤٥٢)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٠٥,٩٩١	١,٩٦٦,٩٥٤	الإجمالي
٢,٠٣٠	١٠,١٥٢	٢.١٦ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزم بإعادة الشراء
٢,٠٣٠	١٠,١٥٢	إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٧. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٦,١٩٣	٤٧٠,٩٥٣	أفراد
٤١,٩٩٢	٣٣,٠٧٢	حسابات جارية مدينة
٢,٠٧٣,٠٢٦	١,١٢٦,٠١٥	بطاقات ائتمان
١,٠٨٩,٧٩٧	٨٤٢,٣١٥	قروض شخصية
٥٤٣,٧٣٨	٨٨٧,٢٤٣	قروض عقارية
٤,١٩٤,٧٤٦	٣,٣٥٩,٥٩٨	قروض أخرى
		الإجمالي (١)
٤,٥٤٢,٠٢٤	٣,٤٩٦,٢٠٨	مؤسسات
٣٨,٥٥٨,٦٨٢	٢٧,١٦٠,٨٢٩	حسابات جارية مدينة
٦,٥٧١,٤٥٥	٥,١٠٤,٢٦٥	قروض مباشرة
٤٩,٦٧٢,١٦١	٣٥,٧٦١,٣٠٢	قروض وتسهيلات مشتركة
		الإجمالي (٢)
٤٤٦,١٩٣	٣٥٤,٣٤٧	بنوك
٤٤٦,١٩٣	٣٥٤,٣٤٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		الإجمالي (٣)
٥٣,٨٦٧,٣٥١	٣٩,٤٧٥,٢٤٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (١+٢+٣)
(٤,٦٧١,٩١٩)	(٢,٤٠١,٧١٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٩,٩٦٨)	(١٢٠,٦٧٣)	يخصم : العوائد المجنية
(٤٥٧,٢٥٦)	(٢٣٦,٥٨٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٨,٦٠٧,٧٦٤	٣٦,٧١٦,٢٧١	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٤٠١,٧١٧	٢,٠٠٥,١٧٢	الرصيد أول السنة
١,٧٠٢,٤٠٣	٤٥٦,١٠٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
(١٢٨,٠٩٠)	(٦٢,٨٦٧)	الديون المدومة خلال السنة
٢,٦٨٢	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٢٠٧	(٢,٩٦٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٧١,٩١٩	٣,٤٠١,٧١٧	الرصيد في آخر السنة

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٣,٧٦٣	٤٣,٦٣٠	أفراد
٢٤,٧٨٨	(٩,٨٦٧)	الرصيد أول السنة
٥٨,٥٥١	٣٣,٧٦٣	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٢)
		الرصيد في آخر السنة (١)
٢,٣٦٧,٩٥٤	١,٩٦١,٥٤٢	مؤسسات
١,٦٧٧,٦١٥	٤٦٥,٩٧٣	الرصيد أول السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(٦٢,٨٦٧)	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٢)
٢,٦٨٢	٦,٢٧٢	الديون المدومة خلال السنة
٦٩٣,٢٠٧	(٢,٩٦٦)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤,٦١٣,٣٦٨	٢,٣٦٧,٩٥٤	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٧١,٩١٩	٢,٤٠١,٧١٧	الرصيد في آخر السنة (٢)
		الإجمالي (١)+(٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٨. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مشتقات سعر العقد	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة سعر العائد	٥٠٣,٠١٨	١٦,٣٩١	-
الإجمالي	٥٠٣,٠١٨	١٦,٣٩١	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مشتقات سعر العائد	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة سعر العائد	٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤
الإجمالي	٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤

١٩. استثمارات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين :

سندات الخزانة (مدرجة في السوق)

سندات غير حكومية (غير مدرجة في السوق)

صكوك (غير مدرجة في السوق)

(ب) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق استثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا

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

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين :

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

(أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق استثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الاستثمارات المالية

أدوات حقوق ملكية

أدوات دين

صناديق استثمار

إجمالي الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٩٥٧,٧٣٢	٨,٥٤٩,٣٠٠
١,٧٥٦,٠٩٠	٢,٠٤٤,٣٠٤
٧٠٠,٠٠٠	٨٧١,٠٠٠
٤,٠٥٠	٣,٨١٨
٦٤,٢٩١	١٢٣,٢٥٠
١٤,٣٣٥	١٥,٧٩٦
١١,٠٠٢	١٤,٠٥١
١٠,٥٠٧,٥٠٠	١١,٦٢١,٥١٩
٢,٥٠٤,٢٤٥	١,٩٠٦,٢٢١
٢,٥٠٤,٢٤٥	١,٩٠٦,٢٢١
١,٢٩٨	٢,٠١٧
٤٤,٤٣٩	٥٩,٠٧٧
٤٥,٧٣٧	٦١,٠٩٤
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٣,٥٨٨,٨٣٤
٦٩,٦٣٩	١٢٩,٠٨٥
١٢,٩٨٧,٨٤٣	١٣,٤٥٦,٧٤٩
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٣,٥٨٨,٨٣٤
٦٩,٦٣٩	١٢٩,٠٨٥
١٢,٩١٨,٠٦٧	١٣,٣٧٠,٨٢٥
٦٩,٧٧٦	٨٨,٩٢٤
١٣,٠٥٧,٤٨٢	١٣,٥٨٨,٨٣٤

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩. إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١٠,٥٠٧,٥٠٠	٢,٥٠٤,٢٤٥	٤٥,٧٤٥	١٣,٠٥٧,٤٩٠
إضافات	٢,٨٣٢,٩٧٦	١٦٥,٣٨٣	١٠,١١٠	٣,٠٠٨,٤٦٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٤٥٢,٧٠٢)	(٧٦٦,٩٤٧)	-	(٢,٢١٩,٦٤٩)
استهلاك علاوة الاصدار	(٧٢,٨١١)	٣,٥٤٠	-	(٦٩,٢٧١)
التغيير في القيمة العادلة للإستثمار	(٤٤٤,٩٤٦)	-	٥,٢٣٩	(٤٣٩,٧٠٧)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٢٥١,٥٠١	-	-	٢٥١,٥٠١
الرصيد آخر السنة	١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
الرصيد أول السنة	٦,٧٤٠,٢١٣	٢,٦٦٧,٤١٤	٣١,٦٢١	٩,٤٣٩,٢٤٨
إضافات	٥,١٤٧,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	١٠,٩٨٩	٥,٦٠٣,٥٩٧
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٢٨٤,٢٩٥)	(٦١٠,٣٨٥)	-	(١,٨٩٤,٦٨٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢٧,٨٦٣)	٢,٢١٦	-	(٢٥,٦٤٧)
التغيير في القيمة العادلة للإستثمار	(٦٢,٥٣٨)	-	٣,١٢٧	(٥٩,٤١١)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٥,٦٢٥)	-	-	(٥,٦٢٥)
الرصيد آخر السنة	١٠,٥٠٧,٥٠٠	٢,٥٠٤,٢٤٥	٤٥,٧٣٧	١٣,٠٥٧,٤٨٢

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦,٥٥٨	٢٦,٨١٣	أرباح بيع اذون خزانة
٩,٨٠٧	٢٩,٦٧٩	أرباح بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٣٦٥	٥٦,٤٩٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠. استثمارات عقارية (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة
٤٢,٠٨٠	٤١,٦٤٦	التكلفة أول السنة
-	٤٣٤	إضافات خلال السنة
(١٧,٤٢٤)	-	محول إلى أصول ثابتة خلال السنة
٢٤,٦٥٦	٤٢,٠٨٠	التكلفة آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمع الإهلاك
(٧,٤٢١)	(٦,٥٨٨)	مجمع الإهلاك أول السنة
(٥٤١)	(٨٣٣)	إهلاك العام
٣,١٨٥	-	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال السنة
٤,٧٧٧	(٧,٤٢١)	مجمع الإهلاك آخر السنة
١٩,٨٧٩	٣٤,٦٥٩	صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢١. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيرادات مستحقة
١,٣١٢,٥٢٧	٨٩٤,٥٢٧	مصرفات مقدمة
٣٢,٦٨٦	٢٧,٨٢٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٩١,٤٢٧	٩٢,١٩١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٠٩,٩٨٥	٢٩٤,٠٨٠	التأمينات والعهد
٩,٨٥٧	٧,٢١٩	أصول متنوعة
١٣٧,٢١٠	٢٧٥,٣٧٨	الإجمالي
١,٩٩٣,٦٩٢	١,٥٩١,٢١٩	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢. أصول ثابتة (صافي)

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إضافات	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
استثمارات	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
محول من أسثمارات عقارية	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
تكلفة إهلاك	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
مجموع إهلاك الاستثمارات	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد في نهاية السنة ويمثل في:	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
التكلفة	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
مجموع الإهلاك	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ يناير ٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
إضافات	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
استثمارات	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
تكلفة إهلاك	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
مجموع إهلاك الاستثمارات	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

أراضي ومباني	تأمينات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٨,٢٨١	٨٢٥,٧٥٥
-	٥٧,٠٠٢	٤١,٩٠٦	١١٤,٣٧١	٢١٣,٢٧٩
-	(٢,١٥٦)	(٢٢,٠٨٢)	(١٠٥,٦٧٤)	(١٢٩,٩١٢)
١٤,٢٣٨	(٢٣,٢٧٤)	(١١,٦٧٣)	(٥٥,٨١٢)	١٤,٢٣٨
(١٢,٠٤٥)	٨٦٦	٢١,٨٥٣	١٠٤,٩٩١	(١٠٢,٨٠٤)
٦٤١,٠٠٠	١٥١,٣٤٣	١٠٤,٢١٤	٢٣٦,١٥٧	١٢٨,٣٥١
٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٤,٢١٤	٢٣٦,١٥٧	٩٤٨,٩٠٧
٥٤١,٣٤٢	٣٠٩,٣٨٥	١٤٨,٣١٥	٤١٦,٨٩٣	١,٤١٥,٩٣٥
(٨٤,١٤٩)	(١٥٨,٠٤٢)	(٤٤,١٠١)	(١٨٠,٧٣١)	(٤٦٧,٠٢٨)
٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٤,٢١٤	٢٣٦,١٥٧	٩٤٨,٩٠٧
أراضي ومباني	تأمينات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٨,٢١١	٦٣١,٣٩٦
١٤٣,٦٧٠	٥٢,١٢٢	١٦,٥٧٨	٦٣,٥٥٩	٢٧٥,٩٢٩
-	-	-	(٨٤٧)	(٨٤٧)
(٩,١٠٤)	(١٩,٤٩٣)	(٩,٤٨٤)	(٤٣,٤٨٩)	(٨١,٥٧٠)
-	-	-	٨٤٧	٨٤٧
٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٨,٢٨١	٨٢٥,٧٥٥
٥٢٧,١٠٤	٢٥٤,٥٣٩	١٢٨,٤٩١	٤٠٨,٣٤٤	١,٣١٨,٤٧٨
(٧٢,٧٤٥)	(١٣٥,٦٣٤)	(٥٤,٢٨١)	(٢٣٠,٠٦٣)	(٤٩٢,٧٢٣)
٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٨,٢٨١	٨٢٥,٧٥٥

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٢,٩٥٠	٥٥,٤٤٤	حسابات جارية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	ودائع
٢,٥٣٢,٩٥٠	٣٢٥,٤٤٤	الاجمالي
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	بنوك محلية
٣٢,٩٥٠	٥٥,٤٤٤	بنوك خارجية
٢,٥٣٢,٩٥٠	٣٢٥,٤٤٤	الاجمالي

٢٤. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٤,٩٩٥,٢٥١	١٧,٥٦٠,٤٥٠	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢٧٢,٤٩٢	٢٥,٣٧٤,٣٢٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٦١١,٥٧٨	٥,٨٣٤,٩٤٥	شهادات ادخار وإيداع
٤,١٠١,٧٠٠	٤,٠٠٨,٠٥٠	ودائع توفير
٧٩٥,٦٨١	٧٣٤,١٤٢	ودائع أخرى
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٥٣,٥١١,٩١٤	الاجمالي
٥٥,٧٤٥,٢٢٦	٤٠,٤٤١,١٨٧	ودائع مؤسسات
١٤,٠٣١,٤٧٦	١٣,٠٧٠,٧٢٧	ودائع أفراد
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٥٣,٥١١,٩١٤	الاجمالي
٦,٩٤٦,٨٩٢	٤,٣٤٠,٥١٧	أرصدة بدون عائد
٢٢,٩٤٥,٧٤٠	١٧,٩٦٢,١٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩,٨٨٤,٠٧٠	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٥٣,٥١١,٩١٤	الاجمالي
٢٩,٨٩٢,٦٣٢	٢٢,٣٠٢,٦٤٢	أرصدة متداولة
٣٩,٨٨٤,٠٧٠	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة غير متداولة
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٥٣,٥١١,٩١٤	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٥. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل العائد (%)	
٧٣٥	٩٧٣	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٣,٥٠٠	١٥,٩٧٢	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣٣,٧٠٤	٥١,٩١٦	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٨,٥٧٤	٢٣,٧٧٤	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٤٩٤,٨٦٨	-	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٥٦١,٣٨١	٩٢,٦٣٥		الإجمالي

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

- قام البنك بإبرام عقد قرض لمدة خمس سنوات مع البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية ، وذلك لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الأخضر.

٢٦. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٤٥,٤٧٨	٢٦٨,٧١٨	عوائد مستحقة
١٠٢,٣٠١	١١٢,٥٩٢	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٧١٧,٢٥٠	٢٦٢,١١٦	امانلت عامة
٣١٨,٩٠٨	٣٢٤,٩٦٣	ضرائب مستحقة
٢٨,٤٢٢	٢١,٨٠٩	ايرادات محصلة مقدماً
١٤٠,٧٥٤	٨٢,٥١١	مصروفات مستحقة
-	٧,٨٨٠	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٣,٣٧٢	١١,٨٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
٢٣٨,٣٨١	٩١,٦٩٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩١٤,٨٦٦	١,١٨٤,١٣٨	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٧. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦
فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية	٩٠٣	(١٥٩)	٢,٢٥٨	٣,٠٠٢
المكون خلال السنة	١,٩٦٣	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٥,٩٣٨
المستخدم خلال السنة	(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)
الرصيد في آخر السنة	٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢

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

٢٨. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٤ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٥ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٥٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

- بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافق على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ٧ 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 ١٠ جنيه مصري للسهم، و جاري العمل على التأشير في السجل التجارى.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٩. النقدية وما في حكمها

لأغراض 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٦٦,٦٣٩	٥٠٩,٢٦٧	نقدية
٩,٨٨٧,٤٤٦	٤,٣٤٣,٣٦٠	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠,٣٥٤,٠٨٥	٤,٨٥٢,٦٢٧	إجمالي

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣٠ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

٢.٣٠ ارتباطات رأسمالية

أ. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بحوالي ٣٦,٢٢٣ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٦٢,٩٥٥ ألف جنيه) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

ب. ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٤,٠٦١	١٣,٠٧٦	لا تزيد عن سنة واحدة
٣١,٦٧٦	١٣,٩٩٩	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٣٠,٣٣٣	٢٩,١٢١	أكثر من خمس سنوات
٨٦,٠٧٠	٥٦,١٩٦	

ج. ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٢,٩٤٣	٨١٤,٣٧٢	الأوراق المقبولة
١٠,٨٤٣,٠٧٣	٧,٥١٧,١٦٥	خطابات ضمان
٦٢٤,٥٥٦	٤٧٣,٧٣٥	اعتمادات مستندية
٤٣,٠١٣	٣٨٧,٥١٦	عقود الصرف الآجلة
٥٠٣,٠١٨	٣٠٦,٨٧٤	عقود مبادلة سعر العائد
١٠٨,٢٩٨	١٤٥,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٢,٢٠٤,٩٠١	٩,٦٤٤,٦٦٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٢.٣٠ ارتباطات رأسمالية (تابع)

ج. ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (تابع)

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات بالصافي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٧٧,٧٣٢	٥٩,٦١٦	الأوراق المقبولة
٦,٦٩٥,٠٨٠	٩,٩٨٢,٢٣٠	خطابات ضمان
٣٧٨,٤٠٩	٣٢٧,١٩٨	اعتمادات مستندية
٣٨٧,٥١٦	٤٣,٠١٣	عقود الصرف الآجلة
٣٠٦,٨٧٤	٥٠٣,٠١٨	عقود مبادلة سعر العائد
١٤٥,٠٠٠	١٠٨,٢٩٨	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٨,٦٩٠,٦١١	١١,٠٢٣,٣٧٣	الإجمالي

٣١. 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نوع المعاملات
١,٦٧٠,٤١٨	٢,٦٨٨,٨١٠	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٩٧٥	٢٠,٨٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٧	١٩٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٦٥	١١٨	إيرادات الأتعاب والعمولات

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٣,٣٤٣ ألف جنيه مصري.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٢. صناديق الاستثمار

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ١,٥٦٧,٩٨٤ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٣١٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٤٧٧,١٢٨ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣١٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٣٥,٣٢٥ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ايضاح ١٩). وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٥٩٣ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٥٠٨,٧٦٦ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٢٨ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ١٤,٦٦٨ ألف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٦٤ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٣. الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

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

ثانياً: ضرائب الدمغة

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

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جاري نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٩ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

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

٣٤. أرقام المقارنة

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

٣٥. أحداث هامة

بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩) على مستوى العالم بسبب النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان بما في ذلك مصر فإن البنك يراقب الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك الأهلي المتحد بعين الاعتبار تأثير الظروف الاقتصادية المحلية الي جانب التأثيرات العالمية من ضمنها الحرب الروسية الأوكرانية ، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الي ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافطة الائتمان من خلال التركيز علي تحليل القطاعات الاقتصادية بشكل عام ، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بصناعات معينة ومما انعكس علي تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الإضافية المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصاد الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.