

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير مراقبي الحسابات حولها

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية 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 المستقلة 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 المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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.

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

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

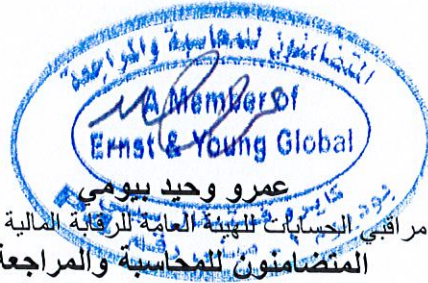
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبي حسابات

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



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



القاهرة في: ١٩ فبراير ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المستقلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٥,٥٠٠,٨٧٨	٧,٢٤٨,٤١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٧٦٨,٧٧٢	٩,٨٨٢,١٤٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٤٠٥,٩٩١	(١٧)	أذون خزانة
٣٦,٤٨١,٠٤٧	٤٨,٣٦٨,٤٧٥	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	١٦,٣٩١	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١٠,٥٠٢,٧٧٤	١١,٦١٥,٣٨١	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٤,٢٤٥	١,٩٠٦,٢٢١	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٤,٢٦٩	٣٨,٣٤٧	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة
٣٤,٦٥٩	١٩,٨٧٩	(٢٢)	استثمارات عقارية
١,٥٨٨,١٨١	١,٩٨٨,٩٦٧	(٢٣)	أصول أخرى
٨٢٤,٦١٨	٩٤٧,٧٦٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٨٥,٤٩٢,٤٤٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٢٥,٤٤٤	٢,٥٣٢,٩٥٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٥٣٧,١١٥	٦٩,٧٩٨,٥٥١	(٢٦)	ودائع العملاء
١٠,١٥٢	٢,٠٣٠	(١٧)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٦,٦٧٤	-	(١٩)	مشتقات مالية
-	٤٩٤,٨٦٨	(٢٧)	قروض أخرى
١,١٥٢,٤٥٦	١,٨٧٥,٩٥٧	(٢٨)	الالتزامات أخرى
١٥٦,٤٥٦	٢٦٥,٢٥٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٧٤,٩٦٩,٦١٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال الاحتياطيات
٦٧٦,٧١٥	٣٠١,٦٠٠		أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح العام)
٣,٣٩٥,٨٥٣	٣,٢٢١,٢٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٩,٠٧٢,٥٦٨	١٠,٥٢٢,٨٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٨٥,٤٩٢,٤٤٨		

٨٥٠

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٥٣,١٢١	٧,٦١٩,٧٠٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٨٩,٥٢٣)	(٤,٥٨٨,٤١١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٦٣,٥٩٨	٣,٠٣١,٢٩٤		صافي الدخل من العائد
٣٤٩,٦٠٧	٥٤١,١٧٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٠,٠٧٠)	(٤٥,٥٨٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣١٩,٥٣٧	٤٩٥,٥٨٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٤٦٤	٨,٢٦٧	(٨)	توزيعات أرباح
٨٦,٤٧٥	٨٥,٧٥٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٦,٤٩٢	٢٦,٣٦٥	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(٤٥١,٩٤٨)	(١,٧٠٧,٦٦٨)	(١٠)	مخصص خسائر الائتمان
(٨٣٢,٧٧١)	(١,٠٤٥,٤٣٠)	(١١)	مصروفات إدارية
٤٨,٤٥٣	١,٥٦٣,٤٧٧	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
١,٢٩٨,٣٠٠	٢,٤٥٧,٦٤٩		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٤٥,٢٤٨)	(٤٥٠,٣٣٣)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
١,١٥٣,٠٥٢	٢,٠٠٧,٣١٦		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
٢,٠٤	٣,٥٢	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة (جنيه/سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٠٧,٣١٦	١,١٥٣,٠٥٢	صافي أرباح السنة
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :		
٤,٤٩٩	٣,٧٤٧	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح والخسائر:		
(٤٦٠,٣١٧)	(٧٢,٩٥٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٠٦٤	٨,٣٧٦	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
٢,١٣٣	(٢,٦٣٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٧٦,٦٩٥	١,٠٨٩,٥٨٨	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٢٩٨,٣٠٠	٢,٤٥٧,٦٤٩	
(٨,٤٦٤)	(٨,٢٦٧)	(٨)
٤٥١,٩٤٨	١,٧٠٧,٦٦٨	(١٠)
٨٢,٠٣٧	١٠٣,٠٨٩	(١١)
(٣,٢٦٩)	١٠٥,٥١٣	(٢٩)
(٧٩)	٣,١٢٨	(٢٩)
(١,٠٠١)	(٧٩١)	(١٢)
٢٥,٦٤٧	٦٩,٢٧١	(٢٠)
٢,٦٥٩	٤٤٢,٨٢٢	
(٢٩,٦٧٩)	(٩,٨٠٧)	(٢٠)
(٢,٦٤٧)	(٣,٩٧٢)	(٩)
١,٨١٥,٤٥٢	٤,٨٦٦,٧٢٨	
(٨٣٩,٥١٦)	(١,٧٤٨,٦٥٧)	
١٣	(٧,٤٦٥,٩١٠)	
٥,١٦٧,٢٧٧	(١,٤٣٩,٠٣٧)	
(٧,٤٨٠,٦٧٨)	(١٤,٢٨٦,٧٥٧)	
(٢,٦٤٨)	(١٠٦)	
(٤٨٣,٢٩٠)	(٤٠٠,٧٨٦)	
٣٠٤,٢٢٨	٢,٢٠٧,٥٠٦	
٦,٩٥٨,١٩٧	١٦,٢٦١,٤٣٦	
(١٠,٠٠٤)	(٨,١٢٢)	
(٨,٤٥٤)	-	
٧٤,٣١٥	٦٠٥,٢٣٥	
(٢,١٣٣)	(٢٦٤)	
(٤٤٣,٤٨٩)	(٤٦٥,٥٠٧)	
٥,٠٤٩,٢٧٠	(١,٨٧٤,٢٤١)	
(٢٧٦,٢٢٣)	(٢١٣,٠١٨)	(٢٤)
١,٠٠١	٢,٣٥٢	
٦١٠,٣٨٥	٧٦٦,٩٤٧	
(٤٤٥,٠٠٠)	(١٦٥,٣٨٣)	
١,٣١٢,٩٧٤	١,٤٦٢,٥٠٩	
(٥,١٤٧,٦٠٨)	(٢,٨٣٢,٩٧٣)	(٢٠)
٨,٤٦٤	٨,٢٦٧	
(٣,٩٣٥,١٠)	(٩٧١,٣٠٠)	
-	٤٩٤,٨٦٨	
-	٤٩٤,٨٦٨	
١,١١٤,١٦٣	(٢,٣٥٠,٦٧٣)	
٤,١٢٢,٣٦٩	٥,٢٣٨,٦٢٥	
٥,٢٣٦,٥٣٢	٢,٨٨٧,٩٥٢	(٣١)
٥,٥٠٠,٨٧٨	٧,٢٤٨,٤١٤	(١٥)
٤,٧٦٨,٧٧٢	٩,٨٨٧,٢٢٣	(١٦)
١,٩٦٦,٩٥٤	٣,٤٠٦,٤٤٤	(١٧)
(٥,٠٣٣,١١٨)	(٦,٧٨١,٧٧٥)	(١٥)
-	(٧,٤٦٥,٩١٠)	
(١,٩٦٦,٩٥٤)	(٣,٤٠٦,٤٤٤)	
٥,٢٣٦,٥٣٢	٢,٨٨٧,٩٥٣	(٣١)

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح السنة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

توزيعات أرباح

مخصص خسائر الائتمان

إهلاك واستهلاك

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 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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 المسددة

صافي التدفقات النقدية (لمستخدمة 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 / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافي التغير في قروض أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي (النقص) 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

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي 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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

الإحتياطيات

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي قانوني وإرسمالي	إحتياطي المخاطر العام	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال
٨,١٢٣,٧٥٧	٤,٤٤٣,٥٨٠	٦٨٠,١٧٧	١٦١,٢٥٦	٦,٣٧٨	٥٠٠,٦٥٩	١١,٨٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,١٥٣,٠٥٢	١,١٥٣,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-
(٦٢,٤٦٤)	-	(٦٢,٤٦٤)	(٦٢,٤٦٤)	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(١٢٣,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	٣٤٩	-	-	-	-
-	(٥٩,٦٥٣)	٥٩,٦٥٣	-	-	٥٩,٦٥٣	-	-	-
(١١,٨٥٥)	(١١,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٧٢,٥٦٨	٣,٢٩٥,٨٥٣	٦٧٦,٧١٥	٩٧,٧٩٢	٦,٧٢٧	٥٦٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٧٢,٥٦٨	٣,٢٩٥,٨٥٣	٦٧٦,٧١٥	٩٧,٧٩٢	٦,٧٢٧	٥٦٠,٣١٢	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٧,٣١٦	٢,٠٠٧,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-
(٤٢٣,٦١١)	-	(٤٢٣,٦١١)	(٤٢٣,٦١١)	-	-	-	-	-
-	٧,٠١٠	(٧,٠١٠)	(٧,٠١٠)	-	-	-	-	-
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	٣,٠٩٨	(٣,٠٩٨)	-	(٣,٠٩٨)	-	-	-	-
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٥٨,٦٠٤)	٥٨,٦٠٤	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-	-
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٥٢٢,٨٣٤	٣,٢٢١,٢٣٤	٣٠١,٦٠٠	(٣٣٢,٨٢٩)	٣,٦٢٩	٦١٨,٩١٦	١١,٨٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح السنة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٠٧,٣١٦	١,١٥٣,٠٥٢	صافي أرباح السنة
٣,٠٩٨	(٣٤٩)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٧٩١)	(١,٠٠١)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
٧,٠١٠	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محولة إلى الأرباح المحتجزة
٢,٠١٦,٦٣٣	١,١٥١,٧٠٢	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
١,٢٠٣,٨١٠	٢,٢٤٣,١٥٠	أرباح محتجزة في أول السنة
٣,٢٢٠,٤٤٣	٣,٣٩٤,٨٥٢	الإجمالي
١٠٠,٣٢٦	٥٧,٦٠٣	يوزع كالتالي:
٢٠,١٦٦	١١,٥١٧	إحتياطي قانوني
٢,١٠١,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٢٢٠,٨٠٥	١١٦,٠٠٠	أسهم مجانية
٧,٤٠٠	٥,٩٢٢	حصة العاملين
٧٧١,٧٤٦	١,٢٠٣,٨١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٢٢٠,٤٤٣	٣,٣٩٤,٨٥٢	أرباح محتجزة في آخر السنة
		الإجمالي

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

١. معلومات عامة

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

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و ٤٠ فرعاً ويوظف ١٢٢٩ موظفًا في تاريخ القوائم المالية.

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

وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوانينه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

ب- الشركات التابعة

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

ج- التقارير القطاعية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة 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 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة 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 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات) .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول 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

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

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

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

هـ / ١ 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 المبدي، 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 المستقلة ضمن "مخصص خسائر الائتمان" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المستقلة. 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 الإستهلاك ضمن "عائد القروض والإيرادات المشابهة" في قائمة الدخل المستقلة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ/ ٢ 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 المستقلة.

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 للبنك اختيار الإثبات المبدئي لتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناءً على نموذج الأعمال. يتم احتساب أي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في قائمة الدخل المستقلة ضمن "أرباح استثمارات مالية".

هـ/ ٣ استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي. عند الإثبات المبدئي، يجوز للبنك 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 المستقلة.

هـ/ ٤ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

هـ/ ٥ أرصدة مستحقة للبنوك وودائع العملاء وقروض أخرى

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ/ ٦ اتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

هـ/ ٧ المقاصة بين الأدوات المالية

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

و- محاسبة التغطية

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

عند بدء علاقة التحوط، يقوم البنك 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 البنك. كما يقوم البنك 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 المستقلة. ويتم تعديل البند المحوط وفقاً للتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة.

ز- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل المستقلة 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)

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب 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 المضمحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المستقلة بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض علي معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية .

ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة علي أساس التوزيع الزمني النسبي علي مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها علي فترات طويلة من الزمن علي مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي- اضمحلال الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

- نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن نموذج البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بحدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الاثبات 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 القادماً 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)

١. اضمحلال الأصول المالية (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية :

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا 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 الى 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 والمشر وعاء 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 البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد

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

الترقي بين المراحل (٣،٢،١)

الترقي 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.

الترقي 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 الثاني.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ك- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بالتكلفة التار يخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

ل- الأصول الثابتة

تتمثل في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقل المركز الرئيسي والفروع . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصصاً 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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

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

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

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

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

م- تكلفة الاقتراض

يتم إدراج أعباء تكلفة الاقتراض في قائمة الدخل المستقلة مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة الاقتراض المتعلقة مباشرة بإقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

ن- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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 البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقررة 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 المستقلة 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 المستقلة بالإضافة الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ف- 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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ض- أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل بالإضافة الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر 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 تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/ قياس خطر الائتمان (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملانم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشر فئات والتي يتم تقسيمها إلي أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر .

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو 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)

٢/١ 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 Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصة 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 لمصالح 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 كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and 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.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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	٦٦,١	٥٩,٠
المتابعة العادية	٢٦,٦	٣٢,٤
المتابعة الخاصة	٣,٧	٥,١
ديون غير منتظمة	٣,٦	٣,٥

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 الأزمة 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 ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان حتى تاريخ ٣١ ديسمبر 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 حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوي	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩,٨٨٢,١٤٩	٤,٧٦٨,٧٧٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	١,٩٦٦,٩٥٤	أذون خزائنة
		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
٥٤٣,٧٣٨	٨٨٧,٢٤٣	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات
٤,٥٤٢,٠٢٤	٣,٤٩٦,٢٠٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤٤	٣٥٤,٣٤٧	- قروض للبنوك
٣٩,٢٧٦,٩٦٧	٢٧,٦٣٠,٥١٢	- 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
٨١,٤٦٧,٣٣١	٥٩,٦٥٠,٩٣٥	
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة
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 الآجل
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 وأذون خزائنه 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 وأذون خزائنة تمثل دين على الحكومة المصرية.

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ 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 للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٣٥٤,١٣١	٣٦,٨١١,٨١٧	٣٠٧	٤٩,٩٩٥,٣٤٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٥٢٩,٥٣١	-	١,٥٥٤,٨٨٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢١٦	١,٤٠٦,٩٢٠	١٣٧	١,٩٤٥,١٦٨	محل اضمحلال
٣٥٤,٣٤٧	٣٦,٨١١,٨١٧	٤٤٤	٥٣,٤٩٥,٣٩٥	الأجمالي
(١,٤٦٦)	(٢,٣٨٦,٣٩٧)	-	(٤,٦٦١,٧٨٤)	يخصم : خسائر متوقعة / مخصص
-	(١٢٠,٦٧٣)	-	(١٢٩,٩٦٨)	خسائر الإضمحلال
(١,٩٢٥)	(١١١,١٠٧)	-	(٣٣٥,٦١٢)	يخصم : العوائد المجنبه
٣٥٠,٩٥٦	٣٦,١٣٠,٠٩١	٤٤٤	٤٨,٣٦٨,٠٣١	يخصم : خصم غير مكتسب
				الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة و قدرها ١,٧٤٤,٣٧٤ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ١,١٥٩,٧٦٥ ألف جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٩١٧,٤١٠ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ١,٢٢٨,٠٩٨ ألف جنيه في نهاية سنة المقارنة .

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

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. خطر الائتمان (تابع)

٦/ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٤١٣,٠٨٠	١٩,٠٧٠	١,٢٠٩,٩١٨	-	١,٦٤٢,٠٦٨
٢- المتابعة العادية	٣٣,١١٣	١٥,٥١٥	٧٢٣,٨٦٧	٥٤٣,٧٦٢	١,٢٩٦,٢٥٧
الإجمالي	٤٤٦,١٩٣	٣٤,٥٨٥	١,٩٣٣,٧٨٥	٥٤٣,٧٦٢	٢,٩٣٨,٣٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٤٣٦,٨٠٧	١٧,٥١٥	٢٩٤,٦٩٥	-	٧٤٩,٠١٧
٢- المتابعة العادية	٣٤,٠٨٥	٩,٧٤٤	٤٨٠,٦١٩	٨٥١,٣٠٤	١,٣٧٥,٧٥٢
الإجمالي	٤٧٠,٨٩٢	٢٧,٢٥٩	٧٧٥,٣١٤	٨٥١,٣٠٤	٢,١٢٤,٧٦٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٣,٥٠٥,٠٨٦	٢٨,٠٠٤,٢٤٣	١,٩٢٢,٠٨٣	٣٠٧	٧١٩٣٣,٤٣١
٢- المتابعة العادية	٧٣٧,٣٦٩	٨,٧٤٠,٤٥٩	٣,٠٦٣,٩٥٧	-	١٢,٥٤١,٧٨٥
٣- المتابعة الخاصة	١٩٦,٤٢٠	٦٦٠,٩٧٨	٢٢٦,٤٢٠	-	١,٠٨٣,٨١٨
الإجمالي	٤,٤٣٨,٨٧٥	٣٧,٤٠٥,٦٨٠	٥,٢١٢,٤٦٠	٣٠٧	٤٧,٠٥٧,٣٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٢,٨٠٥,٨٧٣	١٧,٨٣٨,٩٣٣	١,٢٥٩,١٣٢	٣٥٤,١٣١	٢٢,٢٥٨,٠٦٩
٢- المتابعة العادية	٢٧٧,٢٥٦	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	٢٧,٠٨١,١٤٣	٤,٣٦٨,٤٩٧	٣٥٤,١٣١	٣٥,٠٤١,١٧٩

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنتمية للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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:
(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدنية	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي
-	٢٩١	٧,٢٢٧	١٩,٩٧٨	٢٧,٤٩٦	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدنية	أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي
-	٣٣٤	٧٧٣	٣٥,٩٣٩	٣٧,٠٤٦	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					

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

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية 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 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 علي 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/ 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 لدي البنوك	٤,٦٤٩,٤١٦	٥,٢٣٧,٨٠٧	-	٩,٨٨٧,٢٢٣
أذون خزائنة	٣,٣٠٥,٤٠٠	٢٧٤,٦٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٣٢,١٣٤,٧٨٩	١٩,٤١٥,٨٨٢	١,٩٤٥,١٦٨	٥٣,٤٩٥,٨٣٩
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
	٥٧,٧١٩,٣٢٠	٢٥,٦٦٩,٤٥١	١,٩٤٥,١٦٨	٨٠,٣٣٣,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٢,٩٩١,٤٤٧	١,٧٧٩,٤١٨	-	٤,٧٧٠,٨٦٥
أذون خزائنة	١,٨٥٧,٩٣٠	١٧٤,٤٥٥	-	٢,٠٣٢,٣٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٢٣,٠٨٠,٩٢٠	١٤,٦١٤,٧٧٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٣٩,١٠٢,٦١٥
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
	٤٠,٣٠٢,٤٨٧	١٧,١١٤,٥٢٥	١,٤٠٦,٩٢٠	٥٨,٨٢٣,٩٣٢

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٣٩٢	٤,٦٨٢	-	٥,٠٧٤
أذون خزائنة	-	٤٥٣	-	٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء ولبنوك	٧٢٧,٦٩٣	٢,١٨٩,٧١٧	١,٧٤٤,٣٧٤	٤,٦٦١,٧٨٤
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٠٧	٣,٩٢١	-	٤,٩٢٨
ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات	٤٣,٦٩٧	٨١,٦٤٥	٢١,٣٩٠	١٤٦,٧٣٢
	٧٧٢,٧٨٩	٢,٢٨٠,٤١٨	١,٧٦٥,٧٦٤	٤,٨١٨,٩٧١

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تليخ)
أ- خطر الائتمان (تليخ)

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٩/ 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 وتسجيلات العملاء على أسس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء فيما عدا إستثمارات البنك في سندات الخزينة والأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "أول أخرى" بذات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية			
			الإجمالي	الوجه القلي	الإستراتيجية والدائنا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣,٥٨٠,٠٥٢	-	-	٣,٥٨٠,٠٥٢	-	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
-	-	-	-	-	-	-
٤٤٦,١٩٣	-	-	٤٤٦,١٩٣	٦٨٥	١١٤,٨٥٢	٣٣٠,٦٥٦
٤١,٩٩٢	-	-	٤١,٩٩٢	٥٩٨	٨,٩٥٢	٣٢,٤٤٢
٢,٠٧٣,٠٢٦	-	-	٢,٠٧٣,٠٢٦	٣٩,٩١٣	٣٥٥,٦٩٤	١,٦٧٧,٣٦٩
٥٤٣,٧٣٨	-	-	٥٤٣,٧٣٨	٧٠٤	-	٥٤٣,٠٣٤
-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٤٢,٠٢٤	-	-	٤,٥٤٢,٠٢٤	٦,٧٣٥	٨٧٣,٥٠٨	٣,٦٦٦,٧٨١
٣٩,٢٧٦,٩٦٧	-	-	٣٩,٢٧٦,٩٦٧	١٤١,٨٣٤	٥,١٠٣,٩٢٧	٣٤,٠٣١,٢٠٦
٦,٥٧١,٤٥٥	-	-	٦,٥٧١,٤٥٥	-	-	٦,٥٧١,٤٥٥
٤٤٤	-	-	٤٤٤	-	-	٤٤٤
-	-	-	-	-	-	-
١٣,٣٧٠,٨٢٥	٩٨,٧٢٦	٥٧٩,٧٢٧	١٢,٦٩٢,٣٧٢	-	-	١٢,٦٩٢,٣٧٢
٧٠,٤٤٦,٧١٦	٩٨٧٢٦	٥٧٩,٧٢٧	٦٩,٧٨٨,٢٦٣	١٩٠,٥١٩	٦,٤٥٦,٩٣٣	٦٣,١٢٠,٨١١
٥٢,٧٣١,٥٤٦	٥٤,٥٧٩	٤١٤,١١٧	٥١,٧٦٢,٨٥٠	١٠٢,٠٧٢	٥,٣٠٦,٩٩٣	٤٦,٣٥٣,٧٨٥

أفزون خزانة
قروض وتسجيلات للعملاء
قروض لأفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض أخرى
قروض لمؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسجيلات مشتركة
قروض لبنوك
إستثمارات مالية

أدوات دين
الإجمالي في نهاية العام الحالي
الإجمالي في نهاية العام السابق

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣. إدارة المخاطر المالية (تبيع)

أ- خطر الائتمان (تبيع)

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٢/٩/١ قطاعات النشاط

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

الجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أنواع خزانة
٣,٥٨٠,٠٥٢	-	-	٣,٥٨٠,٠٥٢	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد حسابات جارية مدينة بطاقات الائتمان قروض شخصية قروض أخرى قروض لمؤسسات حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض وتسهيلات مشتركة قروض لتوك استثمارات مالية أوراق دين
٤٤٦,١٩٣	٤٤٦,١٩٣	-	-	-	-	-	الإجمالي في نهاية العام الحالي
٤١,٩٩٢	٤١,٩٩٢	-	-	-	-	-	الإجمالي في نهاية العام السابق
٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٠٧٣,٠٢٦	-	-	-	-	-	
٥٤٣,٧٣٨	٥٤٣,٧٣٨	-	-	-	-	-	
٤,٥٤٢,٠٢٤	-	٢,٨٥٥,٢٨٥	-	١,٢٧٠,٩٧٥	٣٢٤,٨٤٥	٩٠,٩١٩	
٣٩,٢٧٦,٩٦٧	-	١٧,٣٨٩,٤٢٥	-	٦,٤٨٣,٧٣٧	١٣,٣٤٤,٠٤٣	٢,٠٥٩,٧٦٢	
٦,٥٧١,٤٥٥	-	٤,٣٩١,٥٦٢	-	٤٢٩,٣٤٣	١,٧٥٠,٥٥٠	-	
٤٤٤	-	-	-	-	-	٤٤٤	
١٣,٣٧٠,٨٢٥	-	-	١٠,٤٥٥,٥٢١	-	-	٢,٩١٥,٣٠٤	
٧٠,٤٤٦,٧١٦	٣,١٠٤,٩٤٩	٧٤,٦٣٦,٢٧٢	١٤,٠٣٥,٥٧٣	٨,١٨٤,٠٥٥	١٥,٤١٩,٤٣٨	٥,٠٦٦,٤٢٩	
٥٢,٢٣١,٥٤٦	٢,٥١٧,٢٨٣	١٧,١٥٢,٩٩٨	١٢,٣٨٠,٧٧٦	٦,٣٦٢,١٨٠	١١,٢٦٥,٢٦٦	٢,٧٠٣,٠٤٣	

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن 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 يوميا 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 إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- 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

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

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

البنك الأهلي المصري – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
ب- خطر السوق (تليخ)
ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتقلباته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخصص 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 بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,١١٠,٠٣٦	١٠٢,٣٠٥	١٩,٧٤٥	٥,٣٣٤	١٠,٩٩٤	٧,٢٤٨,٤١٤
أرصدة لدى البنوك	٣٨,٧٩١	٨,٦٩٢,٩٨٤	٩٨٢,٠٩٥	٧١,٥٠٦	٩٧,٢٢٣	٩,٨٨٢,١٤٩
أنون خزائنة و أوراق حكومية	٢,٨٨٣,٧١٩	٥٢٢,٢٧٢	-	-	-	٣,٤٠٥,٩٩١
قروض وتسهيلات للملاءم و البنوك	٣٩,١٠٩,٣٩٤	٨,٧٦٠,٤٧٦	٥٠٦,٤٦٢	٦٦	٧٧	٤٨,٣٦٨,٤٧٥
مشتقات مالية	-	٥,٢٩٩	١١,٠٩٢	-	-	-
إستثمارات مالية	١٠,٩٢٩,٥٩٤	٥٨٦,٢٤٨	٩٩,٥٣٩	-	-	١١,٦١٥,٣٨١
بالقيمة العادلة من خلال النحل الشامل الأخر	٣٨,٣٤٧	-	-	-	-	٣٨,٣٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٤,٤٦٨	-	-	-	-	٥٤,٤٦٨
إستثمارات مالية في شركات تابعة	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
الكتلة المستهلكة	٢,٧٦٧,٧٠٤	١٧٢,٦٣٢	١٥,٨٧٠	٤٠٠	٥	٢,٩٥٦,٦١١
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	٦٤,٨٣٠,٢٧٤	١٨,٨٤٢,٢١٦	١,٦٣٤,٨٠٣	٧٦,٨٥٦	١٠٨,٢٩٩	٨٥,٤٩٢,٤٤٨
إجمالي الأصول المالية و الأخرى	٧,٥٠٢,٥٥٥	٣٠,١٤١	٢٥٤	-	-	٧,٥٣٢,٩٥٠
الإلتزامات المالية	٥٤,٥٧٨,٩٣٣	١٣,٤٥٣,٨٧٨	١,٦١٧,٩٠٠	٨١,١٦٣	٦٦,٦٧٧	٦٩,٧٩٨,٥٥١
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٧١,٥٢٢	٨٥٦,٠٠٥	٨,٢٥٢	٨٢٥	١,٥٠٩	٢,٦٣٨,١١٣
ودائع العملاء	٥٨,٨٥٣,٠١٠	١٤,٣٤٠,٠٢٤	١,٦٣٦,٤٠٦	٨١,٩٨٨	٦٨,١٨٦	٧٤,٩٢٩,٦١٤
التزامات و مخصصات أخرى	٥,٩٧٧,٢٦٤	٤,٥٠٢,١٩٢	٢,١٠١	(٥,١٢٢)	٤٠,١١٣	١,٠٥٢٢,٨٣٤
إجمالي الإلتزامات المالية	١٨,٤٤٢,٠٠٤	٢٧,٧٧٤,٨٦٠	٣,٩٩٥,٠٤٠	١١,٩٧٨,٦٥٥	٢,٥٧٠,٢٦٦	٦٤,٢٦٠,٨٦٥
صافي المركز المالي	١٨,٩٤٩,٩٠٤	٩,٢٤٧,٦٢٩	١٥,٢٨٨,٢٧٨	٦,٧٧٠,٣٧٤	٤,٩٣٢,١١٢	٥٥,١٨٨,٢٩٧
إجمالي الإلتزامات المالية	(٥,٠٧,٨٦٠)	١٨,٠٣٧,٣٣١	(١١,٢٩٣,٢٣٨)	٥,٢٠٨,٢٨١	(٢,٣٦١,٨٤٦)	٩,٠٧٢,٥٦٨
صافي المركز المالي						

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد الممتثل في تذبذب التقلبات التقديرية المالية بسبب التغيرات في سعر عند الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخضع الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة الخزينة بالبنك. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الافتراضية للأوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أليهما أسبق.

	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من شهر حتى شهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة المالية
الاصلي	بيون عند	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى شهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٧,٢٤٨,٤١٤	-	-	-	-	٧,٢٤٨,٤١٤	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٨٢,١٤٩	-	-	١,٣٣٦,١٤٤	٥,١٤٤,٠٨٨	٣,٤٠١,٩١٧	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	-	-	١,٤٣٦,٧٣٩	١,٧٢٠,٠٣٢	٢٤٩,٢٢٠	أثون خزائنية وأوراق حكومية أخرى
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	-	٨٩٣,٤٧٩	٢,٠٦٦,٣٨٤	٢٥,٢٨١,١٧٤	٢,٠١٢٧,٣٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
١٦,٣٩١	١٦,٣٩١	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٣,٥٢١,٦٠٢	١٢٧,٠٦٨	١٠,٩٦٠,٨١٥	١,٠١٥,٥٨٣	٤٨٤,٤٥٣	٩٣٣,٦٨٣	استثمارات مالية
٣٨,٣٤٧	-	-	-	-	٣٨,٣٤٧	لغير أغراض التجارة
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٥٦,٦١١	٢,٩٥٦,٦١١	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٢,١٥٤,٥٣٨	-	٥,٨٥٤,٨٥٠	٣٢,٦٢٩,٨٤٧	٣١,٩٩٨,٩١٩	أصول أخرى وثابتة و عقارية
٢,٥٣٢,٩٥٠	-	-	-	-	٢,٥٣٢,٩٥٠	إجمالي الأصول المالية
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٦,٧٩٢,١٨٨	٩,٥١٢,٦٩٢	١٦,٨٩٩,٩٥٩	١٨,٣٤١,١١٦	١٨,٢٥٢,٥٩٦	الائتمانات المالية
٢,٦٣٨,١١٣	٢,٦٤٣,٢٤٥	-	٤٩٤,٨٦٨	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٩٦٩,٦١٤	٨,٩٣٥,٤٣٣	٩,٥١٢,٦٩٢	١٧,٣٩٤,٨٢٧	١٨,٣٤١,١١٦	٢,٧٨٥,٥٤٦	قروض أخرى و التزامات مالية أخرى
١٠,٥٢٢,٨٣٤	(٥,٧٨٠,٨٩٥)	٢,٣٤١,٦٠٢	(١١,٥٣٩,٩٧٧)	١٤,٣٨٨,٧٣١	١١,٢١٣,٧٣٣	إجمالي الائتمانات المالية
						فجوة إعادة تسعير العائد
						في نهاية سنة المقارنة
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	٢,٥٧٠,٢٦٦	١١,٩٧٨,٦٥٥	٢,٩٩٥,٠٤٠	٧٧,٢٧٤,٨٦٠	١٨,٤٤٢,٠٤٤	إجمالي الأصول المالية
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٤,٩٢٢,١١٢	٦,٧٧٠,٣٧٤	١٥,٢٨٨,٢٧٨	٩,٢٤٧,٦٢٩	١٨,٩٤٩,٩٠٤	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٠٧٢,٥٦٨	(٢,٣٦١,٨٤٦)	٥,٢٠٨,٢٨١	(١١,٠٢٩٣,٢٣٨)	١٨,٠٢٧,٢٣١	(٥٠٧,٨٦٠)	فجوة إعادة تسعير العائد

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- مخاطر السيولة

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

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية 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/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

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

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 لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها ، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال، في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقاً لقانون البنوك الجديد الصادر 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 لأعمال 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 الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية 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	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
٦٤٠,٠٤٣	٦٣٨,١١٥	إحتياطيات
(٣٢٩,٦٩١)	٩٤,٦٣١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
١,٣٠٧,١٥١	٣,٢٨٨,٣٥١	الأرباح المحتجزة
١,٤١٧,٠٢٧	-	الأرباح المرحلية الربع سنوية
(٢,٣٧٥)	-	قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
١٠,٠٣٢,١٥٥	٩,٠٢١,٠٩٧	(-)
		اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي)
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨,٩٣١	٦,٩٠٢	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من
٧٨٠,٦١٨	١٣٦,٢١٠	خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
٧٨٩,٥٤٩	١٤٣,١١٢	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية
١٠,٨٢١,٧٠٤	٩,١٦٤,٢٠٩	المنتظمة
٦٢,٤٥٢,٧١٤	٤٦,٦٧٤,٩١٨	اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٩٣,٢٩٦	١٠٨,١٠١	اجمالي رأس المال
٣,٩٧٨,٠١٤	٣,٥٣٠,١٢٨	مخاطر الائتمان
٦٦,٦٢٤,٠٢٤	٥٠,٣١٣,١٤٧	مخاطر السوق
١٦,٢٤%	١٨,٢١%	مخاطر التشغيل
		اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معياري كفاية رأس المال

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية 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
٦٩,٦٥٩,٨٣٢ ٩٣,٠٨٨,٧٨٥
٦٤,٥٥٩,٠٩٠ ٨٦,٤٣٣,١٩٤

الشريحة الأولى من رأس المال
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل
الأوراق المالية

٥,٥٠٠,٨٧٨ ٧,٢٤٨,٤١٤
٥,١٢٠,٤٢٨ ٩,٨٨٢,٣٧٢
٤,٧٦٩,٤٦٨ ٩,٨٨٢,٣٧٢

تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى:
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:
حسابات جارية وودائع

٣٥٠,٩٦٠ -

القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك

١,٩٦٦,٩٥٤ ٣,٤٠٥,٩٩١
٤٥,٧٣٧ ٦١,٠٩٤
١٠,٥٠٧,٥٠٠ ١١,٦٢١,٥١٩
٢,٥٠٤,٢٤٥ ١٩٠٦,٢٢١

إجمالي أذون خزانة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٦,٤٦١,٧١٥ ٤٩,٣٢٨,٧١٤
٣٨,٧٦٥,٥٦٧ ٥٣,٢٧٩,٦٨٤
(٢,٣٠٣,٨٥٢) (٣,٩٥٠,٩٧٠)

صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:
إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة

٨٢٥,٧٥٥ ٩٤٨,٩٠٧
١,٦٢٥,٨٧٨ ٢,٠٢٩,٩٦٢

الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
الأصول الأخرى

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

معامل
التحويل

٧٥,٧٠٣ ٦٥,٤٤٠ %٢٠
٣,٢٥٦,٠٤٨ ٤,٧٨٧,٦١٧ %٥٠
٨١,٨٦٥ ٩٧,٢٨٦ %٥٠
٣٨٧,٥١٦ ٤٣,٠١٣ %١٠٠
٨١٣,٧٨٦ ٥٩,٦١٦ %١٠٠
١١٩,١٥٢ ١٢٢,٢٩٣ %١٠٠
٧٢,٥٠٠ ٥٤,١٤٩ %٥٠
٢٩٤,١٧٢ ١,٣٣٥,١٧٧ %١٠

التعرضات خارج الميزانية:
إجمالي الالتزامات العرضية:
اعتمادات مستنديه – استيراد
خطابات ضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
كمبيالات مقبولة
إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

١٢,٩٥% %١٠,٧٨

نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر 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 كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندراند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز. يراعي البنك مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية التعثر في السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

مخالفة الاتفاقيات

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

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة 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 المبدي. 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 للمقد 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)

أ- 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.

ب- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الأستثمار و العوائد.
البيع هو الحدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار الدولى 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 عرضى أو استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار الدولى رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

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

ج- 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٩,٩٣١,١٧٠	٢,٠٤٨,٠٣٨	٢,٥٧٤,٦٣٢	١,٣٤٧,٨٨٠	٦٨,٢٤٧	٣,٩٩٣,٣٧٣
(٧,٤٧٣,٥٢١)	(١,٤٣٧,٩٠٩)	(٢,١٠٩,٣٧٢)	(١٩٦,٦٣٧)	(٩٢,٦٤٨)	(٣,١٣٦,٩٥٥)
٢,٤٥٧,٦٤٩	٦١٠,١٢٩	٤٦٥,٢٦٠	٥٥١,٢٤٣	(٢٤,٤٠١)	٨٥٥,٤١٨
(٤٥٠,٣٣٣)	١١٠,٢٠٢	(١٠٧,٨٠٦)	(٢٦١,٧٢٧)	٢,٩١٢	(١٩٣,٩١٤)
٢,٠٠٧,٣١٦	٧٢٠,٣٣١	٣٥٧,٤٥٤	٢٨٩,٥١٦	(٢١,٤٨٩)	٦٦١,٥٠٤

إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
ضرائب الدخل
صافي أرباح (خسارة) السنة

الأصول والائتمانات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي	إجمالي الأصول	الائتمانات النشاط القطاعي	إجمالي ائتمانات
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٢٦٤,٨٩٩	٢,٩٧٣,١٤٣	٣١,٢٨٥,٩٦٢
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٢٦٤,٨٩٩	٢,٩٧٣,١٤٣	٣١,٢٨٥,٩٦٢
٧٤,٩٦٩,٦١٤	٢,١٦٦,٢٨٦	٣٢,٤٩٠,١٦٧	٣,١٧٩,٠٨٣
٧٤,٩٦٩,٦١٤	٢,١٦٦,٢٨٦	٣٢,٤٩٠,١٦٧	٣,١٧٩,٠٨٣

بنود أخرى للنشاط القطاعي

(١٠٣,٠٨٩)	(٢٠,٥٢٥)	(٥٤,٧٣١)	(١٠,٢٤٠)	(١,٩٩١)	(١٥,٦٠٢)
(١,٧٠٧,٦٦٨)	٦,٨٤٨	(٢٤,٧٨٧)	(٢,١٢٦)	(٦٣,١٠٣)	(١,٦٢٤,٥٠٠)

إهلاك واستهلاك
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للتقرير المالي المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٥. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيرادات والمصروفات وفقا للأنشطة القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

صافي الربح قبل ضرائب الدخل

ضرائب الدخل

صافي أرباح السنة

إجمالي	أنشطة أخرى	تخزين	استثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٥,٧٠٢,٦١٢	٣١,٠٠,٨٣	٣,٣٢٢,٢٧١	٦٣٨,٥٣١	٣٤,٥٨٩	١,٣٩٧,١٣٨
(٤,٤٠٤,٣١٢)	(١٣,٩٧١)	(٢,٩٦٧,٠٩٨)	(١٩٦,٢٧٣)	(٢١,٨٦٠)	(١,٢٠٥,١١٠)
١,٢٩٨,٣٠٠	٢٩٦,١١٢	٣٥٥,١٧٣	٤٤٢,٣٥٨	١٢,٧٢٩	١٩٢,٠٢٨
(١٤٥,٢٤٨)	١٩٨,٨٧٨	(٨١,١٤١)	(٢١,٠,٣٩٣)	(٢,٨٦٤)	(٤٩,٧٢٨)
١,١٥٣,٠٥٢	٤٩٤,٩٩٠	٢٧٤,٠٣٢	٢٣١,٨٦٥	٩,٨٦٥	١٤٢,٣٠٠
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	١,٣٥٠,١٧٤	١,٨٩٩,٧٤٣	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	١,٣٥٠,١٧٤	١,٨٩٩,٧٤٣	٢٢,٧٦٥,٩٤٣	٨٠٦,٩٧١	٣٧,٤٣٨,٠٣٤
٥٥,١٨٨,٢٩٧	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٨٣٠,٨٩٧	٣٣٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢
٥٥,١٨٨,٢٩٧	١,٣٧٠,١٠٧	٤٢,٨٣٠,٨٩٧	٣٣٦,٤٦٨	٢٦١,٨٠٣	١٠,٣٨٩,٠٢٢

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

الائتمانات للنشاط القطاعي

إجمالي الائتمانات

غير أخرى للنشاط القطاعي:

اهلاك واستهلاك

(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

(٨٢,٠٣٧)	(٤,٥٨٦)	(٣٧,٣٠٢)	(١١,٦٠٨)	(١,٥٧٧)	(٢٦,٩٦٤)
(٤٥١,٩٤٨)	-	١١,٤٢٥	٢,٦٠٠	-	(٤٦٥,٩٧٣)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيهه المصري)

جمهورية مصر العربية				
الإجمالي	الوجه القليل	الإستراتيجية والدلتا وسيما	الجزيرة	القاهرة الكبرى
٩,٩٣١,١٧٠ (٧,٤٧٣,٥٢١)	٨١,١٤٧ (٨٠,٠٩٩)	١,٩٢٣,٣٤٨ (٢,١٠٤,٥١٧)	٩٢٤,٦٢٢ (٦٢٨,٨٧٩)	٦,٩٦٢,٠٥٣ (٤,٦٦٠,٠٢١)
٢,٤٥٧,٦٤٩ (٤٥٠,٣٣٣)	١,٠٤٨ (٢٧٨)	(١٨١,٦٦٩) ٢٦,٤٤٨	٣٣٥,٧٤٣ (٧٨,٢٣٤)	٢,٣٠٢,٠٢٧ (٣٩٨,٢٦٩)
٢,٠٠٧,٣١٦	٧٧٠	(١٥٤,٧٢١)	٢٥٧,٥٠٩	١,٩٠٣,٧٥٨
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٩٦١,٠٨٦	٨,٤٨٨,٩١٥	٧,٨٠٨,٧٤٤	٦٨,٢٣٣,٧٠٣
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٩٦١,٠٨٦	٨,٤٨٨,٩١٥	٧,٨٠٨,٧٤٤	٦٨,٢٣٣,٧٠٣
٧٤,٩٦٩,٦١٤	١,٠٧٩,٣٧٥	٢٣,١٠١,٧٨٠	١٦,٥٥٦,١٦٩	٣٤,٢٣٢,٢٩٠
٧٤,٩٦٩,٦١٤	١,٠٧٩,٣٧٥	٢٣,١٠١,٧٨٠	١٦,٥٥٦,١٦٩	٣٤,٢٣٢,٢٩٠
(١٠٣,٠٨٩)	(٢,١٣٥)	(٦,٧١٦)	(٩,٤٥٤)	(٨٤,٧٨٤)
(١,٧٠٧,٦٦٨)	(٩٣٤)	(٣١٨,١١٨)	(٥٩,٨١٧)	(١,٣٢٨,٧٩٩)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقرانم المالية المستقلة
للسنة 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

مصروفات القطاعات الجغرافية

صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل

ضرائب الدخل

صافي أرباح (خسائر) السنة

الأصول والائتمانات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

الائتمانات القطاعات الجغرافية

إجمالي الائتمانات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

أهلاكات

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات النشطة للتقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه المصري)

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

جمهورية مصر العربية				
الإجمالي	الوجه القيني	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى
٥,٧٠٢,٦١٢ (٤,٤٠٤,٣١٢)	٧٠,٦٤٧ (٥٨,٣٨٩)	١,٤٤٧,٥٧١ (١,٧٣٣,٦٩٧)	٦٨٤,٩٤٦ (٥٢٨,٨٧٠)	٣,٤٩٩,٤٤٨ (٢,٠٨٣,٣٥٦)
١,٢٩٨,٣٠٠ (١٤٥,٢٤٨)	١٢,٢٥٨ (٢,٧٤٦)	(٢٨٦,١٢٦) ٤٨,٩٥٥	١٥٦,٠٧٦ (٣٨,٤٣٠)	١,٤١٦,٠٩٢ (١٥٣,٠٢٧)
١,٥٣,٠٥٢	٩,٥١٢	(٢٣٧,١٧١)	١١٧,٦٤٦	١,٣٦٣,٠٦٥
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	١٠٢,٠٢٣	٥,٣١٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٦٩٧,٢٧٥
٦٤,٢٦٠,٨٦٥	١٠٢,٠٢٣	٥,٣١٧,٠٨٠	١٠,٠٩٤,٤٨٧	٤٨,٦٩٧,٢٧٥
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٤٨١,٩٨٤
٥٥,١٨٨,٢٩٧	٧٨١,٨٤٦	١٩,٧٨٥,٦٤٦	٧,١٣٨,٨٢١	٢٧,٤٨١,٩٨٤
(٨٢,٠٣٧)	(١,٥١٤)	(٧,٨٩٣)	(٣,٧٨٠)	(٦٩,٣٥٠)
(٤٥١,٩٤٨)	٢٦٢	(٣٤٢,٧٣٤)	(٧٣,٦١٧)	(٣٥,٨٥٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإيرادات والمصرفيات وفقا للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصرفيات القطاعات الجغرافية
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
ضرائب الدخل
صافي أرباح (خسارة) السنة

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

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
اهلاكات
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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	٣,٠٤٥,١١٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية الإجمالي
٢,٢٨٨,٤٠٥	١,٩٧٩,٣٣٢	
١٧٠,٣٦٠	١٢٨,٦٧٢	
٧,٦١٩,٧٠٥	٥,١٥٣,١٢١	
(٥٥٢,٤٩٨)	(٦٢,٣٧١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك للعملاء
(٤,٠٢١,١٦٣)	(٣,٠٢٧,١٥٢)	
(٤,٥٧٣,٦٦١)	(٣,٠٨٩,٥٢٣)	
(١٤,٧٥٠)	-	قروض أخرى
(٤,٥٨٨,٤١١)	(٣,٠٨٩,٥٢٣)	الإجمالي
٣,٠٣١,٢٩٤	٢,٠٦٣,٥٩٨	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٢,٠٨٥	٢٨٩,٦٨٦	إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٢٧,٣٧١	٢٦,٤٣٧	الإجمالي
٧١,٧١٩	٣٣,٤٨٤	
٥٤١,١٧٥	٣٤٩,٦٠٧	
(٤٥,٥٨٨)	(٣٠,٠٧٠)	مصرفات الأتعاب والعمولات مصرفات أتعاب أخرى
(٤٥,٥٨٨)	(٣٠,٠٧٠)	الإجمالي
٤٩٥,٥٨٧	٣١٩,٥٣٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨,٢٦٧	٨,٤٦٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٦٧	٨,٤٦٤	إجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨١,٧٨٥	٨٣,٨٢٨	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٣,٩٧٢	٢,٦٤٧	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٥,٧٥٧	٨٦,٤٧٥	إجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٠. مخصص خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(١,٧٠٥,٥٤٣)	(٤٥٤,٥٤٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١,٨٦٠)	(٢٢)	أرصدة لدى البنوك
(٥٢٢)	٢,٦٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧	(٢)	أذون خزانة
(١,٧٠٧,٦٦٨)	(٤٥١,٩٤٨)	الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٥٣,٤٤٩)	(٢٨٧,٣٨١)	تكلفة العاملين
(٢٣,٧٥٠)	(١٨,٩٢٥)	أجور ومرتبات
(٣٧٧,١٩٩)	(٣٠٦,٣٠٦)	تأمينات إجتماعية
(١٠٣,٠٨٩)	(٨٢,٠٣٧)	إهلاك واستهلاك
(٥٦٥,١٤٢)	(٤٤٤,٤٢٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٤٥,٤٣٠)	(٨٣٢,٧٧١)	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 استيعادات أصول ثابتة
٦١٢	٣٦	رد مخصصات القضايا
(١٩,٨١٧)	٢٩,١٧١	(عبء) رد مخصص مطالبات
(٨٦,٧٣٣)	(٢٥,٩٣٨)	عبء مخصص التزامات عرضية
١٦,٥٩٧	٤٧,٤٤٢	إيرادات تشغيل أخرى
١,٥٦٣,٤٧٧	٤٨,٤٥٣	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٦١,٠٣٨	٤١٠,٩٠٠	الضريبة الجارية
(١٠,٧٠٥)	(٢٦٥,٦٥٢)	الضريبة المؤجلة
٤٥٠,٣٣٣	١٤٥,٢٤٨	الإجمالي
٢,٤٥٧,٦٤٩	١,٢٩٨,٣٠٠	الربح قبل الضرائب
٥٥٢,٩٧١	٢٩٢,١١٨	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
		الأثر الضريبي لكل من :
(١٩,٠٢٣)	(١١,٨٢٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٢,٨٨٨	١٨,٧٦٤	المخصصات
(١٠,٨٠٩)	(٥,٦٢٣)	الإهلاكات
(١٩٤,٩٨٩)	١١٧,٤٦١	أخرى
٤٦١,٠٣٨	٤١٠,٩٠٠	مصروف ضريبة الدخل
%١٨	%٣١	معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤. نصيب السهم من صافي أرباح العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٠٠٧,٣١٦	١,١٥٣,٠٥٢	صافي الربح العام
(٢٢٠,٨٠٥)	(١١٦,٠٠٠)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح مقترح/ معتمد
(٧,٤٠٠)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترح/ معتمد
(٢٠,١٦٦)	(١١,٥١٧)	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
١,٧٥٨,٩٤٥	١,٠١٩,٦١٣	المتاح للمساهمين من صافي الربح العام
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٣,٥٢	٢,٠٤	نصيب السهم في صافي أرباح العام

١٥. 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٦٠,٣٦٣	٤١٤,٥٠٢	حسابات جارية
٩,١٢٦,٨٦٠	٤,٣٥٦,٣٦٣	ودائع
٩,٨٨٧,٢٢٣	٤,٧٧٠,٨٦٥	
(٥,٠٧٤)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,١٤٩	٤,٧٦٨,٧٧٢	الإجمالي
١,٧٤٠,٣٧٨	٢,٠٦٧,٦٦٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٥,٣٤٠	٥٦,٣٥١	بنوك محلية
٨,٠٠١,٥٠٥	٢,٦٤٦,٨٤٨	بنوك خارجية
٩,٨٨٧,٢٢٣	٤,٧٧٠,٨٦٥	
(٥,٠٧٤)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,١٤٩	٤,٧٦٨,٧٧٢	الإجمالي
٧٦٠,٣٦٣	٤١٤,٥٠٢	أرصدة بدون عائد
٩,١٢٦,٨٦٠	٤,٣٥٦,٣٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٨٨٧,٢٢٣	٤,٧٧٠,٨٦٥	
(٥,٠٧٤)	(٢,٠٩٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,١٤٩	٤,٧٦٨,٧٧٢	الإجمالي

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

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

٢-١٧. اتفاقيات بيع أذون الخزائنة مع التزم بإعادة الشراء

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٠٣٠	١,٠١٢	اتفاقيات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢,٠٣٠	١,٠١٢	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
		أفراد
٤٤٦,١٩٣	٤٧٠,٩٥٣	حسابات جارية مدينة
٤١,٩٩٢	٣٣,٠٧٢	بطاقات ائتمان
٢,٠٧٣,٠٢٦	١,١٢٦,٠١٥	قروض شخصية
٥٤٣,٧٣٨	٨٨٧,٢٤٣	قروض أخرى
٣,١٠٤,٩٤٩	٢,٥١٧,٢٨٣	الإجمالي (١)
		مؤسسات
٤,٥٤٢,٠٢٤	٣,٤٩٦,٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٣٩,٢٧٦,٩٦٧	٢٧,٦٣٠,٥١٢	قروض مباشرة
٦,٥٧١,٤٥٥	٥,١٠٤,٢٦٥	قروض وتسهيلات مشتركة
٥٠,٣٩٠,٤٤٦	٣٦,٢٣٠,٩٨٥	الإجمالي (٢)
		بنوك
٤٤٤	٣٥٤,٣٤٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٤	٣٥٤,٣٤٧	الإجمالي (٣)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٣+٢+١)
٥٣,٤٩٥,٨٣٩	٣٩,١٠٢,٦١٥	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لقروض والتسهيلات للعملاء
(٤,٦٦١,٧٨٤)	(٢,٣٨٧,٨٦٣)	يخصم : العوائد المجنية
(١٢٩,٩٦٨)	(١٢٠,٦٧٣)	يخصم : خصم غير مكتسب
(٣٣٥,٦١٢)	(١١٣,٠٣٢)	
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	٣٦,٤٨١,٠٤٧	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٣٨٧,٨٦٣	١,٩٩٢,٨٧٧	الرصيد أول السنة
١,٧٠٥,٥٤٣	٤٥٤,٥٤٧	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام (إيضاح ١٠)
(١٢٨,٠٩٠)	(٦٢,٨٦٧)	الديون المدومة خلال السنة
٢,٦٨٢	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٧٨٦	(٢,٩٦٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٦١,٧٨٤	٢,٣٨٧,٨٦٣	الرصيد في آخر السنة

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

١٦,٢٩٥	٢٧,٧٢١	أفراد
٢٤,٧٨٨	(١١,٤٢٦)	الرصيد أول السنة
٤١,٠٨٣	١٦,٢٩٥	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
		الرصيد في آخر السنة (١)
		مؤسسات
٢,٣٧١,٥٦٨	١,٩٦٥,١٥٦	الرصيد أول السنة
١,٦٨٠,٧٥٥	٤٦٥,٩٧٣	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(٦٢,٨٦٧)	الديون المدومة خلال السنة
٢,٦٨٢	٦,٢٧٢	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٧٨٦	(٢,٩٦٦)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٢٠,٧٠١	٢,٣٧١,٥٦٨	الرصيد في آخر العام (٢)
٤,٦٦١,٧٨٤	٢,٣٨٧,٨٦٣	الإجمالي (١)+(٢)

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

١٩. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد	٥٠٣,٠١٨	١٦,٣٩١	-
عقود مبادلة سعر العائد	٥٠٣,٠١٨	١٦,٣٩١	-
الإجمالي			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
مشتقات سعر العائد	٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤
عقود مبادلة سعر العائد	٣٠٦,٨٧٤	-	٦,٦٧٤
الإجمالي			

٢٠. استثمارات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين :

سندات الخزنة (مدرجة في السوق)

سندات غير حكومية (مدرجة في السوق)

صكوك (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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٥٤٩,٣٠٠	٧,٩٥٧,٧٣٢
٢,٠٤٤,٣٠٤	١,٧٥٦,٠٩٠
٨٧١,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٣,٨١٨	٤,٠٥٠
١١٧,١١٢	٥٩,٥٦٥
١٥,٧٩٦	١٤,٣٣٥
١٤,٠٥١	١١,٠٠٢
١١,٦١٥,٣٨١	١٠,٥٠٢,٧٧٤
١,٩٠٦,٢٢١	٢,٥٠٤,٢٤٥
١,٩٠٦,٢٢١	٢,٥٠٤,٢٤٥
٢,٠١٧	١,٢٩٨
٣٦,٣٣٠	٣٢,٩٧١
٣٨,٣٤٧	٣٤,٢٦٩
١٣,٥٥٩,٩٤٩	١٣,٠٤١,٢٨٨
١٢٢,٩٤٧	٩٣,٨٣٤
١٣,٤٣٧,٠٠٢	١٢,٩٤٧,٤٥٤
١٣,٥٥٩,٩٤٩	١٣,٠٤١,٢٨٨
١٢٢,٩٤٧	٦٤,٩١٣
١٣,٣٧٠,٨٢٥	١٢,٩١٨,٠٦٧
٦٦,١٧٧	٥٨,٣٠٨
١٣,٥٥٩,٩٤٩	١٣,٠٤١,٢٨٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٠. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال العام :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١٠,٥٠٢,٧٧٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	٣٤,٢٦٠	١٣,٠٤١,٢٧٩
إضافات	٢,٨٣٢,٩٧٣	١٦٥,٣٨٣	١٠٦	٢,٩٩٨,٤٦٢
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٤٥٢,٧٠٢)	(٧٦٦,٩٤٧)	-	(٢,٢١٩,٦٤٩)
استهلاك علاوة الاصدار	(٧٢,٨١١)	٣,٥٤٠	-	(٦٩,٢٧١)
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٤٤٦,٣٥٨)	-	٣,٩٧٢	(٤٤٢,٣٨٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢٥١,٥٠٥	-	٩	٢٥١,٥١٤
الرصيد في آخر السنة	١١,٦١٥,٣٨١	١,٩٠٦,٢٢١	٣٨,٣٤٧	١٣,٥٥٩,٩٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	٦,٧٣٥,٤٨٧	٢,٦٦٧,٤١٤	٣١,٦٢١	٩,٤٣٤,٥٢٢
إضافات	٥,١٤٧,٦٠٨	٤٤٥,٠٠٠	-	٥,٥٩٢,٦٠٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٢٨٤,٢٩٥)	(٦١٠,٣٨٥)	-	(١,٨٩٤,٦٨٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢٧,٨٦٣)	٢,٢١٦	-	(٢٥,٦٤٧)
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٦٢,٥٣٨)	-	٢,٦٣٩	(٥٩,٨٩٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٥,٦٢٥)	-	-	(٥,٦٢٥)
الرصيد في آخر السنة	١٠,٥٠٢,٧٧٤	٢,٥٠٤,٢٤٥	٣٤,٢٦٠	١٣,٠٤١,٢٧٩

أرباح استثمارات مالية

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

٢١. استثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ٩٩,٩٩%
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٢. استثمارات عقارية

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 السنة
(٧,٤٢١)	(٦,٥٨٨)	مجمع الإهلاك
(٥٤١)	(٨٣٣)	مجمع الإهلاك أول السنة
٣,١٨٥	-	إهلاك العام
(٤,٧٧٧)	(٧,٤٢١)	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال السنة
١٩,٨٧٩	٣٤,٦٥٩	مجمع الإهلاك آخر السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أيرادات 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 أخرى
١٣٢,٤٨٥	٢٧٢,٣٤٠	الاجمالي
١,٩٨٨,٩٦٧	١,٥٨٨,١٨١	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤. أصول ثابتة

٢٤. أصول ثابتة	أرضى ومباني	تجهيزات على أصول	الات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٠٢٢	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير	-	٥٧,٠٠٢	٤١,٩٠٦	١١٤,١١٠	٢١٣,٠١٨
إضافات	-	(٢,١٥٦)	(٢٢,٠٨٢)	(١٠٥,١٧٤)	(١٢٩,٩١٢)
إستبعادات	-	-	٣,٠٠٩	(٣,٠٠٩)	١٤,٣٣٨
محول من استثمارات عقارية	١٤,٢٣٨	-	(١١,٦٧٣)	(٥٥,٥٥٦)	(١٠٢,٥٤٨)
تكلفة إهلاك	(١٢,٠٤٥)	(٢٣,٢٧٤)	٢١,٨٥٣	١٠٤,٩٩١	١٢٨,٣٥١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٢,٠٠٦	٩٤٧,٧٦٥
٢٠٢٢	٥٤٤,٥٢٨	٣٠٩,٣٨٤	١٥٥,٩٨٨	٤٤٩,٥٤٣	١,٤٥٩,٤٤٣
الرصيد في نهاية السنة يتمثل في :	(٨٧,٣٣٥)	(١٥٨,٠٤١)	(٤٨,٧٦٥)	(٢١٧,٥٣٧)	(٥١١,٦٧٨)
التكلفة	٤٥٧,١٩٣	١٥١,٣٤٣	١٠٧,٢٢٣	٢٣٢,٠٠٦	٩٤٧,٧٦٥
٢٠٢٢	٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٦,٨٣٤	٦٣٠,٠١٩
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير	١٤٣,٦٧٠	٥٢,١٢٢	١٦,٥٧٨	٦٣,٥١٩	٢٧٥,٨٨٩
إضافات	-	-	-	(٨٤٧)	(٨٤٧)
إستبعادات	-	-	-	(٤٣,٣٠٩)	(٨١,٢٩٠)
تكلفة إهلاك	(٩,١٠٤)	(١٩,٤٩٣)	(٩,٤٨٤)	٨٤٧	٨٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨
٢٠٢١	٥٢٧,١٠٥	٢٥٤,٥٣٩	١٢٨,٦٣٧	٤٤٩,٠٨٩	١,٣٥٩,٣٧٠
الرصيد في نهاية السنة يتمثل في :	(٧٢,٧٤٦)	(١٣٥,٦٣٤)	(٥٤,٤٢٧)	(٢٧١,٩٤٥)	(٥٢٤,٧٥٢)
التكلفة	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨
٢٠٢١	٣١٩,٧٩٣	٨٦,٢٧٦	٦٧,١١٦	١٥٦,٨٣٤	٦٣٠,٠١٩
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير	١٤٣,٦٧٠	٥٢,١٢٢	١٦,٥٧٨	٦٣,٥١٩	٢٧٥,٨٨٩
إضافات	-	-	-	(٨٤٧)	(٨٤٧)
إستبعادات	-	-	-	(٤٣,٣٠٩)	(٨١,٢٩٠)
تكلفة إهلاك	(٩,١٠٤)	(١٩,٤٩٣)	(٩,٤٨٤)	٨٤٧	٨٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٤٥٤,٣٥٩	١١٨,٩٠٥	٧٤,٢١٠	١٧٧,١٤٤	٨٢٤,٦١٨

٢٠٢١ ديسمبر
٢٠٢٢ ديسمبر

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٥. 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

٢٦. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٥,٠١٧,١٠٠	١٧,٥٨٥,٦٥١	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
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٥٥,٧٦٧,٠٧٥	٤٠,٤٦٦,٣٨٨	ودائع مؤسسات
١٤,٠٣١,٤٧٦	١٣,٠٧٠,٧٢٧	ودائع أفراد
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٦,٩٤٦,٨٩٢	٤,٣٤٠,٥١٧	أرصدة بدون عائد
٢٢,٩٦٧,٥٨٩	١٧,٩٨٧,٣٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩,٨٨٤,٠٧٠	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي
٢٩,٩١٤,٤٨١	٢٢,٣٢٧,٨٤٣	أرصدة متداولة
٣٩,٨٨٤,٠٧٠	٣١,٢٠٩,٢٧٢	أرصدة غير متداولة
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٥٣,٥٣٧,١١٥	الاجمالي

٢٧. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدل العائد (%)	
٤٩٤,٨٦٨	-	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤٩٤,٨٦٨	-		

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٢٨. 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	امانات عامة
٣١٨,٤٥٤	٣٢٤,٩٦٣	ضرائب مستحقة
٢٨,٤٢٢	٢١,٨٠٩	إيرادات محصلة مقدماً
١٤٠,٧٥٤	٨٢,٥١١	مصروفات مستحقة
-	٧,٨٦٣	التزامات ضريبية موجلة
٢٣,٣٧٢	١١,٨٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
١٩٩,٩٢٦	٦٠,٠٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٧٥,٩٥٧	١,١٥٢,٤٥٦	الإجمالي

٢٩. مخصصات أخرى

مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
٢٩,٥٥٩	٦٩,١٥٥	٥٧,٧٤٢	١٥٦,٤٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٠٣	(٣٢)	٢,٢٥٧	٣,١٢٨	الرصيد في أول العام
١,٩٦٣	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٨,٥١٣	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)	المكون خلال العام
(٢,٥٧٥)	-	-	(٢,٥٧٥)	المستخدم خلال العام
٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨	إنتفى الغرض منه
				الرصيد في آخر العام
مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
٣١,٧٣٠	٩٨,٣٢٧	٣١,٨٨٠	١٦١,٩٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢)	(١)	(٧٦)	(٧٩)	الرصيد في أول العام
(٣٦)	(٢٩,١٧١)	٢٥,٩٣٨	(٣,٢٦٩)	فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
(٢,١٣٣)	-	-	(٢,١٣٣)	المكون / رد خلال العام
٢٩,٥٥٩	٦٩,١٥٥	٥٧,٧٤٢	١٥٦,٤٥٦	المستخدم خلال العام
				الرصيد في آخر العام

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٠. 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 ووافقت علي 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 التجاري.

٣١. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٦٦,٦٣٩	٤٦٧,٧٦٠
٢,٤٢١,٣١٤	٤,٧٦٨,٧٧٢
٢,٨٨٧,٩٥٣	٥,٢٣٦,٥٣٢

نقدية

أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

٣٢. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣٢ 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 .

٢.٣٢ 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 : 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
٣١,٦٧٦	١٣,٩٩٩
٣٠,٣٣٣	٢٩,١٢١
٨٦,٠٧٠	٥٦,١٩٦

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٢. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٢.٣٢ ارتباطات رأسمالية (تابع)

ج. ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨١٤,٣٧٢	٨٢,٩٤٣	الأوراق المقبولة
٧,٥١٧,١٦٥	١٠,٨٤٣,٠٧٣	خطابات ضمان
٤٧٣,٧٣٥	٦٢٤,٥٥٦	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
٩,٦٤٤,٦٦٢	١٢,٢٠٤,٩٠١	الإجمالي

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	٩,٩٨٢,٣٢٠	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	١١,٠٢٣,٤٦٣	الإجمالي

(جميع الأرقام بالآلاف جنيه مصري)

٣٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

نوع المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٨٨,٨١٠	٧٩٣,٣٣١
قروض للعملاء	٧١٨,٢٦٦	٤٦٦,٨٨٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠,٨٢١	٤٢,٥١٠
ودائع العملاء	٢٢,٧٠٧	٢٥,٢٠١
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٦٩,٧٦٧	٢٧,٢٣٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١,١٢٥	٩٠٨
إيرادات الاتعاب والعمولات	١٧٦	٨٠٣

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.

٣٤. صناديق الاستثمار

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

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

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 ٢٠). وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٥٩٣ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وادرجت 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 ٢٠).

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