

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

الصفحة	الفهرس
١-٢	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المجمعة
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٧٠-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات
السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل المجمعة والدخل الشامل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

CHANGE Chartered Accountant
محاسبون قانونيون ومستشارون

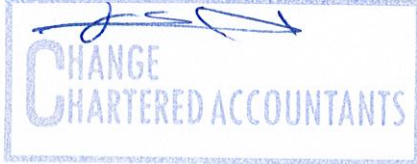
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون

تقرير مراقبا الحسابات
السادة مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية (تابع)

الرأي
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبي حسابات

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



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

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الأصول
٧,٢٤٨,٤١٤	١٥,٠٦٥,٢١٧	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٨٨٢,٣٧٢	١١,٤٦٥,٨٠٦	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	٨,٩٤٠,٠٨١	(١٦)	أذون خزانة
٤٨,٦٠٨,٢٠٨	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٣٩١	٩,٨٤٤	(١٨)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٦٢١,٥١٩	١١,٥٧٥,٠١٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٢٢١	١,٠١٥,٥٢٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١,٠٩٤	٤٥,٠٢٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٨٥٤	١٦,٥٥١	(٢٠)	استثمارات عقارية
١,٩٩٣,٦٩٢	١,٧٦٤,٥٨٠	(٢١)	أصول أخرى
٩٤٩,٩٣٢	١,١٠٠,٦٦٣	(٢٢)	أصول ثابتة
٨٥,٧١٢,٦٨٨	١١٣,٣٩١,٢٠٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٣٢,٩٥٠	٣,٧٢٢,٨٣٤	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٧٦,٧٠٢	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	(٢٤)	ودائع العملاء
٢,٠٣٠	-	(١٦)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٥٦١,٣٨١	٥٧٤,٥٤٤	(٢٥)	قروض أخرى
١,٩١٤,٨٦٦	٥,٣٥٠,١٢٣	(٢٦)	التزامات أخرى
٢٦٦,٣٥٢	٣٣٧,٨٧٤	(٢٧)	مخصصات أخرى
٧٥,٠٥٤,٢٨١	١٠٠,٠١٥,١١٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(٢٨)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣١٠,٣٥٢	٥٤,٤٧٢	(٢٩)	الاحتياطيات
٣,٣٤٨,٠٥٥	٤,٢٢١,٦٢٠	(٢٩)	أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح السنة)
١٠,٦٥٨,٤٠٧	١٣,٣٧٦,٠٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٧١٢,٦٨٨	١١٣,٣٩١,٢٠٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,٦٧٢,٣٩١	١٣,٩٧٩,٨٧٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٥٩٨,٥٢٦)	(٨,٩٩٨,٠٤٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٠٧٣,٨٦٥	٤,٩٨١,٨٢٥		صافي الدخل من العائد
٥٥١,٥٨١	١,٠٢٦,٤٨٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٤,٢٣٠)	(١٢٩,٨٣٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٦٧,٣٥١	٨٩٦,٦٤٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٥٠٨	١٢,٩١٨	(٨)	توزيعات أرباح
٨٧,٠٢٤	١٧٨,٣٤٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٦,٣٦٥	٣٠,١٩٣	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(١,٧٠٤,٥٢٨)	(١,٢٤٣,٨٥٧)	(١٠)	مخصص خسائر الائتمان
(١,٠٢٢,٨٠٤)	(١,٤٨٨,٠٢٣)	(١١)	مصروفات إدارية
١,٥٦٣,٨٧٦	١,٠٦٦,٣٧٢	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٢,٤٩٩,٦٥٧	٤,٤٣٤,٤١٩		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٥٨,٧٥٣)	(١,١٠٩,٢٠٢)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٢,٠٤٠,٩٠٤	٣,٣٢٥,٢١٧		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
٢,٠٤٠,٩٠٤	٣,٣٢٥,٢١٧		تتمثل في:
٢,٠٤٠,٩٠٤	٣,٣٢٥,٢١٧		نصيب المساهمين في البنك
٢,٠٤٠,٩٠٤	٣,٣٢٥,٢١٧		صافي أرباح السنة

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٤٠,٩٠٤	٣,٣٢٥,٢١٧	صافي أرباح السنة
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :		
٥,٩١١	١١٩,٢٩٥	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :		
(٤٦٠,٣١٧)	(٤٦٥,٠٦٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٠٦٤	(٦,٥٤٧)	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
٢,١٣٣	(٢,٧٦٥)	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦١١,٦٩٥	٢,٩٧٠,١٣٨	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	٤,٤٣٤,٤١٩	٢,٤٩٩,٦٥٧
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
توزيعات أرباح	(٨)	(٨,٥٠٨)
إهلاك واستهلاك	(١١)	١٠٣,٣٤٥
مخصص خسائر الائتمان	(١٠)	١,٧٠٤,٥٢٨
عبء المخصصات الأخرى	(٢٧)	٧٠,٣٣٧
فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية	(١٢)	(١,٦٥٢,٠٢٧)
أرباح استيعادات أصول ثابتة	(١٢)	(٢,٢٣٢)
استهلاك علاوة إصدار		٧٣,٨٧٩
أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٩,٨٠٧)
فروق تقييم استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩)	(٧,٧٠١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٤,٨٩٢,٥٦٢	٢,٨١٠,٩٧٥
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:		
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٧,٦٦٦,٦٩٠)	(١,٧٤٨,٦٥٧)
أرصدة لدى البنوك	٣,٨١٤,٨٣٨	٦٣٢,٩٨٦
أذون الخزانة	(٥,٥٢٥,٧٩٨)	(١,٤٣٩,٠٣٨)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٢,٨٩٩,٢٧٢)	(١٠,٦٩٤,٧٨٣)
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٣,٧٧٣	(١٠,١١٠)
أصول أخرى	٢٠٦,٦٩٥	٥٦٨,٢٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٨١,٨٨٤	٢,١٧٩,٠٤٢
ودائع العملاء	١٦,٣٨٨,١١١	١١,٨٦٦,٧٦٠
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢,٠٣٠)	(٨,١٢٢)
التزامات أخرى	٣٤٦,٣٨٩	٦٠٤,٠٤٣
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٨٦٤)	(٢٦٤)
ضرائب الدخل المسددة	(٥٧٩,٥٠٢)	(٤٦٥,٥٠٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١٨٠,٠٩٦	٤,٢٩٥,٦١٠
الأنشطة الاستثمارية		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٧٤,٥٩٢)	(٢١٣,٢٧٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٢,٠٤٩	٢,٣٥٢
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٨٦,٠٠٠	٧٦٦,٩٤٧
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	(١٦٩,٩٩٢)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٦٨,٣٢٩	١,٤٥٢,٧٠٢
مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٨٤٩,٥٨٧)	(٢,٨٣٢,٩٧٦)
توزيعات أرباح محصلة	١٢,٩١٨	٨,٥٠٨
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	٣٤٥,١١٧	(٩٨٥,٧٣٦)
الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في قروض أخرى	(١٠٩,٨٣٠)	٤٦٨,٧٤٦
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل	(١٠٩,٨٣٠)	٤٦٨,٧٤٦
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة	٤١٥,٢٧٣	٣,٧٧٨,٦٢٠
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة	٩,٠١٧,٩٤١	٥,٢٣٩,٣٢١
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة	٩,٤٣٣,٢١٤	٩,٠١٧,٩٤١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٥,٠٦٥,٢١٧	٧,٢٤٨,٤١٤
أرصدة لدى البنوك	١١,٤٧٠,٣٣٤	٩,٨٨٧,٤٤٦
أذون الخزانة	٩,٦٥١,٠٦٤	٣,٥٨٧,٤٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٤,٤٤٨,٤٦٥)	(٦,٧٨١,٧٧٥)
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	(٢,٦٥٣,٨٧١)	(١,٣٣٦,١٤٤)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء	(٩,٦٥١,٠٦٤)	(٣,٥٨٧,٤٣٥)
النقدية وما في حكمها في آخر السنة	٩,٤٣٣,٢١٤	٩,٠١٧,٩٤١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إجمالي الاحتياطات	احتياطي القيمة المضافة	الاحتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي قانوني و رأسالي	رأس المال المصدر والمشروع	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مبالغ محوكة تحت حساب زيادة رأس المال	ألف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,١٧٤,٠٥٣	٣,٤٩١,٦٦٤	٦,٨٢٠,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٢٢
٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
٩,١٧٤,٧٦٩	٣,٤٩١,٨٨٠	٦,٨٢٠,٨٨٩	٩٩,٥١٧	٦,٧٢٩	١١,٨٨٤	٥٦٤,٧٥٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٢٢
٢,٠٤٠,٩٠٤	٢,٠٤٠,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
(٤٢٢,١٩٩)	-	(٤٢٢,١٩٩)	(٤٢٢,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
-	٧,٠١٠	(٧,٠١٠)	(٧,٠١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
(١١٧,٦٢٨)	(١١٧,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
-	٣,٠٩٨	(٣,٠٩٨)	-	(٣,٠٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
-	(٥٩,٧٧٠)	٥٩,٧٧٠	-	-	-	٥٩,٧٧٠	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٢
١٠,٦٥٨,٤٠٧	٣,٤٨٠,٠٥٥	٣١,٠٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٦١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٢٣
(٦٨٩)	(٦٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
١٠,٦٥٧,٧١٨	٣,٤٧٩,٣٦٦	٣١,٠٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٦١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٢٣
٣,٣٢٥,٢١٧	٣,٣٢٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
(٣٥٥,٠٧٩)	-	(٣٥٥,٠٧٩)	(٣٥٥,٠٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
(٥١٠)	(٥١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
(٢٢٣,٦٨٨)	(٢٢٣,٦٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
-	٣,٤٣٥	(٣,٤٣٥)	-	(٣,٤٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
-	(١٠٢,١٣٤)	١٠٢,١٣٤	-	-	-	١٠٢,١٣٤	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٣
١٣,٣٧٦,٠٩٢	٤,٢٢١,٦٢٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٩,٦٦٣	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢,٠٢٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة

١. معلومات عامة

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

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٢ فرعاً ويوظف ١٢٥٠ موظفًا في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

ب- أسس التجميع

الشركات التابعة هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPES) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تشمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") كما في للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. أعدت القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

ج- التقارير القطاعية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- ترجمة العملات الأجنبية

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن "عائد القروض والإيرادات المشابهة" وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات) .

هـ- الاصول المالية

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

- تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

١/٥ أرصدة لدى البنوك وقروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥ أدوات الدين

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

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

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

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفت الموجودات المالية معايير التكلفة المستهلكة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار الإثبات 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 المجمعة ضمن "أرباح استثمارات مالية".

٣/٥ استثمارات أسهم حقوق الملكية

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

٤/٥ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

٥/٥ أرصدة مستحقة للبنوك وودائع العملاء وقروض أخرى

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٦/٥ اتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

٧/٥ المقاصة بين الأدوات المالية

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

و- محاسبة التغطية

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

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسميا 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 جزءا من وثائق المجموعة. كما تقوم المجموعة عند بدء علاقة التحوط، بإجراء تقييم رسمي لضمان فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط الناتجة عن مخاطر التحوط. تعتبر هذه التحوطات فعالة في تحقيق موازنة مخاطر تغير القيمة العادلة ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت فعالة بالفعل طوال الفترة المالية للقوائم المالية التي تم تصنيفها فيها.

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

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

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ح- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمطة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية المجمعة، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط. إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي- اضمحلال الأصول المالية

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

- نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن نموذج المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بحدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى اثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لندهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبني. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي. اضمحلال الأصول المالية (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

المعايير الكمية :

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

المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقرض 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 المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب المجموعة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض .

التوقف عن السداد

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١)

التقدم 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.

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / 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 للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لتشمل الأصول العقارية التي تمارس المجموعة أعمالها من خلالها أو تلك التي آلت إليها وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

ل- الأصول الثابتة

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

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

مباني	٤٠ - ٥٠ سنة
تحسينات علي أصول	١٠ سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أصول أخرى	٢ - ١٠ سنوات

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

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

م- أصول الت ملكيتها للبنك وفاء للديون

تثبت الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند الأصول الأخرى) وفاء للديون بالقيمة التي الت بها الي البنك التي تتمثل في قيمة ايون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول وفي حالة وجود الة موضوعية على حدوث خسائر الاضمحلال بقيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي وذلك بالنسبة لأصول مشابهة أو صافي القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أعلى وذلك لكل أصل على حدى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية لأصل من خلال حساب للاضمحلال والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل المجمعة ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

وإذا أمكن في اية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الي قائمة الدخل. ويجب الا ينشأ عن هذا الإلغاء في تاريخ رد خسائر الاضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)
ن- تكلفة الاقتراض

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

س- النقدية وما في حكمها

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

ع- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ف- ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

أ- رأس المال

ص/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.

ص/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 .

ب- أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة 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 المجمعة حيث أنها ليست أصولاً للمجموعة .

ج- أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الي مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى . وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان

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

١/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :
- * احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
 - * المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
 - * خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق ماثلة 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.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يمثل 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 المصروح 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. إدارة المخاطر المالية (تابع)
أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
	%	%
ديون جيدة	٦٩,٥٥	٦٥,٦٢
المتابعة العادية	٢٦,٤٣	٢٧,١٦
المتابعة الخاصة	٠,٨٠	٣,٦٥
ديون غير منتظمة	٣,٢٢	٣,٥٧
	١٠٠	١٠٠

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

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

- اضمحلال قيمة الضمان .

- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

٤/أ 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 لمخاطر 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 (١/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٤/١ 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 ٢٠٢٣:

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	ردينة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٨٨٧,٤٤٦	١١,٤٧٠,٣٣٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٨٠,٠٥٢	٩,٦٥٢,١٢٦	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٤٦,١٩٣	٣٠٢,٨٤٣	- حسابات جارية مدينة
٤١,٩٩٢	٩٩,٧٦٠	- بطاقات ائتمان
٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٩٦١,٩٨٨	- قروض شخصية
١,٠٨٩,٧٩٧	١,٠٢٠,٢٧٩	- قروض عقارية
٥٤٣,٧٣٨	٣٤٨,٦٢٦	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات ولبنوك
٤,٥٤٢,٠٢٤	٥,٠٨٦,١٠٤	- حسابات جارية مدينة
٣٨,٥٥٩,١٢٦	٤٨,٤٦٤,١٣٥	- قروض مباشرة
٦,٥٧١,٤٥٥	٩,١٧٤,٩٧٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٣,٣٧٠,٨٢٥	١٢,٢٤٨,١١٥	- أدوات دين
١,٣١٢,٥٢٧	١,٠٢٨,٤٥٧	أصول مالية أخرى
٨٢,٠١٨,٢٠١	١٠١,٨٥٧,٦٤٤	
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المجمعة
٨٢,٩٤٣	٩٦,٩٢٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٠,٨٤٣,٠٧٣	١١,٩٢٨,٧٨٤	خطابات ضمان
٦٢٤,٥٥٦	١٦٤,٦٦٧	اعتمادات مستندية
٤٣,٠١٣	١٤,٩٥٦	عقود الصرف الآجل
٥٠٣,٠١٨	٣٢٤,٩٦٥	عقود مبادلة سعر العائد
١٠٨,٢٩٨	١٤٤,٩٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٢,٢٠٤,٩٠١	١٢,٦٧٥,٢٠٦	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٦٦,٧ % (٦٥,٨ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين واذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ٢٠,٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠,٥ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

وتنق 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 :

- ٩٥,٩٨ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٢,٧٣ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- أكثر من ٨٩,٢٤ % من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. خطر الائتمان (تابع)

أ/ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٧	٥٠,٣٥٥,٣٩٦	٦٣٦	٦٤,٨٦٩,٢٥٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٥٥٤,٨٨٧	-	٤٢٨,٠٠٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٣٧	١,٩٥٦,٦٢٤	-	٢,١٦٥,٧١٤	محل اضمحلال
٤٤٤	٥٣,٨٦٦,٩٠٧	٦٣٦	٦٧,٤٥٧,٩٧٦	الإجمالي
-	(٤,٦٧١,٩١٩)	-	(٤,٣٨١,٠٧٦)	يخصم : خسائر متوقعة / مخصص خسائر
-	(١٢٩,٩٦٨)	-	(١٣٧,٢٢٦)	الاضمحلال
-	(٤٥٧,٢٥٦)	-	(٥٤٧,٤٠٧)	يخصم : العوائد المجنية
٤٤٤	٤٨,٦٠٧,٧٦٤	٦٣٦	٦٢,٣٩٢,٢٦٧	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 ١,٧٢٩,١٢٤ ألف جنيه (مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ١,٧٥٣,٩٥١ ألف جنيه في نهاية سنة المقارنة) . والباقي البالغ قدره ٢,٦٥١,٩٥٢ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى والثانية (مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ٢,٩١٧,٩٦٨ ألف جنيه في نهاية سنة المقارنة) .

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

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٤٣٦,٠٠٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢,٧٢١,٩٢١ ألف جنيه مصري).

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥٦,٣٠٢	٥٥,٩٦٥	١,٧٢٤,٣٥٦	١,٠٢٠,٢٧٩	٩٤٩	٣,٠٥٧,٨٥١	١- جيدة
٢٣,٣٤٨	٣٩,٩٠٨	١,١٢٥,١٥٣	-	٣٤٤,٢٨٣	١,٥٣٢,٦٩٢	٢- المتابعة العادية
٢٧٩,٦٥٠	٩٥,٨٧٣	٢,٨٤٩,٥٠٩	١,٠٢٠,٢٧٩	٣٤٥,٢٣٢	٤,٥٩٠,٥٤٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدنية	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤١٣,٠٨٠	١٩,٠٧٠	١,٢٠٩,٩١٩	١,٠٨٩,٧٩٧	-	٢,٧٣١,٨٦٦	١- جيدة
٣٣,١١٣	١٥,٥١٥	٧٢٣,٨٦٧	-	٥٢٦,٣٤٢	١,٢٩٨,٨٣٧	٢- المتابعة العادية
٤٤٦,١٩٣	٣٤,٥٨٥	١,٩٣٣,٧٨٦	١,٠٨٩,٧٩٧	٥٢٦,٣٤٢	٤,٠٣٠,٧٠٣	الإجمالي

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٠٧٢,٦٥٣	٣٦,٧٣٦,٧٥١	٣,٢٨٨,٥٧٣	-	٤٤,٠٩٧,٩٧٧	١- جيدة
٧٢٥,٥٣٩	٩,٢٤٢,١٨٥	٥,٧٤٧,٠٦٢	-	١٥,٧١٤,٧٨٦	٢- المتابعة العادية
٢٢,٩٢٨	٤٣٨,٦٦١	-	-	٤٦١,٥٨٩	٣- المتابعة الخاصة
٤,٨٢١,١٢٠	٤٦,٤١٧,٥٩٧	٩,٠٣٥,٦٣٥	-	٦٠,٢٧٤,٣٥٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدنية	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٥٠٥,٠٨٦	٢٧,٢٧٢,٢٤٦	١,٩٢٢,٠٨٤	-	٣٢,٦٩٩,٤١٦	١- جيدة
٧٣٧,٣٦٩	٨,٧٤٠,٤٥٩	٣,٠٦٣,٩٥٧	-	١٢,٥٤١,٧٨٥	٢- المتابعة العادية
١٩٦,٤٢٠	٦٦٠,٩٥٩	٢٢٦,٤٢٠	-	١,٠٨٣,٧٩٩	٣- المتابعة الخاصة
٤,٤٣٨,٨٧٥	٣٦,٦٧٣,٦٦٤	٥,٢١٢,٤٦١	-	٤٦,٣٢٥,٠٠٠	الإجمالي

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٥٨٥	٣٧٨	٣,٤٢٣	٦,٣٨٦	
١,٩٢١	٢٤٥	٩٠٣	٣,٠٦٩	
-	٢٧٥	-	٢٧٥	
٤,٥٠٦	٨٩٨	٤,٣٢٦	٩,٧٣٠	

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٥,٠٤٤	١٠٠,١٥٦	١٠٥,٢٠٠	
-	١,٣٩٢	٢٤,٨٨٨	٢٦,٢٨٠	
-	٦٨٠	٦,٩٦٩	٧,٦٤٩	
-	٧,١١٦	١٣٢,٠١٣	١٣٩,١٢٩	

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

مؤسسات وبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١١٧,٦٥٧	-	١١٧,٦٥٧	
-	٥٣,٥١٥	٣٢,٣١٣	٨٥,٨٢٨	
-	١٨٢,٤٧٥	٣٢,٣١٣	٢١٤,٧٨٨	
-	٣٥٣,٦٤٧	٦٤,٦٢٦	٤١٨,٢٧٣	

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

مؤسسات وبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٢١٢,٣٣٦	-	٢١٢,٣٣٦	
-	٤٦,٢٢٣	-	٤٦,٢٢٣	
-	١,١٥٧,١٩٩	-	١,١٥٧,١٩٩	
-	١,٤١٥,٧٥٨	-	١,٤١٥,٧٥٨	

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقدياً 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 كلياً أو جزئياً.

القروض والتسهيلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة مصرفي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٣,٢٢٣	٩,٠١٣	١٠٢,٥٣٤	٢,٩٨٩	١٨,٦٨٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة مصرفي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٩١٤	١٧,٣٩٦	٧,٢٢٧	٢٩١	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات وبنوك					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة مصرفي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٣٢,٤٩١	-	٧٤,٧١٦	١,٦٩٢,٨٩١	٢٦٤,٨٨٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات وبنوك					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة مصرفي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٣١,٨٤٧	-	١,٣٥٨,٩٩٤	٤٦٩,٧٠٤	١٠٣,١٤٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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 ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧٥,٦٢٩	٢٧٩,٥٤٨	قروض مباشرة
٣٧٥,٦٢٩	٢٧٩,٥٤٨	الإجمالي

٧/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية وصكوك	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
AA(+/-)	-	-	٢,٢٠٤,٠٤٢	٢,٢٠٤,٠٤٢
أقل من A-	٩,٦٥٢,١٢٦	٩,٦٥٣,٢٤٥	٣٩٠,٨١١	١٩,٦٩٦,١٨٢
الإجمالي	٩,٦٥٢,١٢٦	٩,٦٥٣,٢٤٥	٢,٥٩٤,٨٥٣	٢١,٩٠٠,٢٢٤

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/ جودة الأصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٨٤,٨٥٦	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,٣٣٤
أذون خزائنة	٩,٣٠٩,٢١٣	٣٤٢,٩١٣	-	٩,٦٥٢,١٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء – أفراد	٣,٨٣٨,٩٧٩	٧٦١,٢٩٤	١٣٣,٢٢٣	٤,٧٣٣,٤٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٣٢,٦٢١,٩٠٣	٢٨,٠٧٠,٧٢٢	٢,٠٣٢,٤٩١	٦٢,٧٢٥,١١٦
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٥٤٠,٧٧٥	٦٩١,٧٩٦	-	١١,٢٣٢,٥٧١
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	١,٠١٥,٥٢٧
	٦٤,٠١١,٢٥٣	٣٤,٦٥٢,٢٠٣	٢,١٦٥,٧١٤	١٠٠,٨٢٩,١٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٤٩,٦٣٩	٥,٢٣٧,٨٠٧	-	٩,٨٨٧,٤٤٦
أذون خزائنة	٣,٣٠٥,٤٠٠	٢٧٤,٦٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء – أفراد	٤,٠٦٢,٢٨٩	١٠٧,٥٤٣	٢٤,٩١٤	٤,١٩٤,٧٤٦
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٢٩,١٦٢,٢٩٦	١٨,٥٧٨,٤٦٢	١,٩٣١,٨٤٧	٤٩,٦٧٢,٦٠٥
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٧٢٣,٤٩٤	٧٤١,١١٠	-	١١,٤٦٤,٦٠٤
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
	٥٣,٨٠٩,٣٣٩	٢٤,٩٣٩,٥٧٤	١,٩٥٦,٧٦١	٨٠,٧٠٥,٦٧٤

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٦٣٢	٣,٨٩٦	-	٤,٥٢٨
أذون خزائنة	-	٦٠٦	-	٦٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء – أفراد	٣٣,٦٢٣	١٨,١٤٨	٣٦,٩٧٣	٨٨,٧٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٨٣٥,١٣٦	١,٧٦٥,٠٤٥	١,٦٩٢,١٥١	٤,٢٩٢,٣٣٢
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥٧	١,٦٧٣	-	٢,٥٣٠
ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٧	١٠٥,٣٤١
	٩٢٥,٥٠٧	١,٨١٢,٢٤٣	١,٧٥٦,٣٣١	٤,٤٩٤,٠٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣٩٢	٤,٦٨٢	-	٥,٠٧٤
أذون خزائنة	-	٤٥٣	-	٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء – أفراد	٣٣,٦٠٥	٢,٧٨٢	٢٠,٧٧٢	٥٧,١٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء- مؤسسات وبنوك	٧٠٠,٥٨٦	٢,١٨٠,٩٩٤	١,٧٣٣,١٨٠	٤,٦١٤,٧٦٠
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣١٦	٣,٩٧٩	-	٥,٢٩٥
ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات	٤٣,٦٩٧	٨١,٦٤٥	٢١,٣٩١	١٤٦,٧٣٣
	٧٧٩,٥٩٦	٢,٢٧٤,٥٣٥	١,٧٧٥,٣٤٢	٤,٨٢٩,٤٣٧

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. خطر الائتمان (تابع)

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٩/١ القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية				
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي	دول الخليج
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أول خزنة	٩,٦٥٢,١٢٦	-	-	٩,٦٥٢,١٢٦	-
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض لأفراد					
حسابات جارية مدينة	٢١٣,٧٨٩	٨٨,٧٥٠	٣٠٤	٣٠٢,٨٤٣	-
بطاقات ائتمان	٧٧,٧٢١	٢٠,٤٨٤	١,٥٥٥	٩٩,٧٦٠	-
قروض شخصية	٢,٤١٤,٢٥٧	٤٩٩,٥٦٩	٤٨,١٦٢	٢,٩٦١,٩٨٨	-
قروض عقارية	١,٠٢٠,٢٧٩	-	-	١,٠٢٠,٢٧٩	-
قروض أخرى	٣٤٥,١٨٣	٢,٣٢٥	١,١١٨	٣٤٨,٦٢٦	-
قروض لمؤسسات ولبنوك					
حسابات جارية مدينة	٤,١٤٩,١٨٠	٩١٧,٧٩١	١٩,٠٣٣	٥,٠٨٦,٠٠٤	-
قروض مبادرة	٤٢,٧٤٠,٨٦٦	٥,٥٨٢,٤٢٤	١٤٠,٨٤٥	٤٨,٤٦٤,١٣٥	-
قروض و تسهيلات مشتركة	٩,١٧٤,٩٧٧	-	-	٩,١٧٤,٩٧٧	-
استثمارات مالية					
أدوات دين	١١,٧٣٢,٠٨٨	-	-	١١,٧٣٢,٠٨٨	٣٥٩,٩٨٨
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٨١,٥٢٠,٤٦٦	٧,١١١,٣٤٣	٢١١,٠١٧	٨٨,٨٤٢,٨٤٤	٣٥٩,٩٨٨
الإجمالي في نهاية السنة السابقة	٦٣,٤٩٢,٣٢٣	٦,٤٥٦,٩٣٣	١٩٠,٥١٩	٧٠,١٣٩,٧٧٥	٥٧٩,٧٢٧

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. خطر الائتمان (تابع)

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٢/٩/١ قطاعات النشاط

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

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-	٩,٦٥٢,١٢٦	-	-	٩,٦٥٢,١٢٦
-	-	-	-	-	٣٠٢,٨٤٣	٣٠٢,٨٤٣
-	-	-	-	-	٩٩,٧٦٠	٩٩,٧٦٠
-	-	-	-	-	٢,٩٦١,٩٨٨	٢,٩٦١,٩٨٨
-	-	-	-	-	١,٠٢٠,٢٧٩	١,٠٢٠,٢٧٩
-	-	-	-	-	٣٤٨,٦٢٦	٣٤٨,٦٢٦
-	-	-	-	٣,٤٦٨,٨٨٧	-	٥,٠٨٦,٠٠٤
-	٣٢٤,٥٣٦	١,٢٩٢,١٣٥	-	٢٠,٢١٨,٢٩٦	-	٤٨,٤٦٤,١٣٥
٢,٦٦١,٩٧٧	١٧,٥٧٥,٢١١	٨,٠٠٨,٦٥١	-	٧,٥٥٤,٤٩٠	-	٩,١٧٤,٩٧٧
-	١,٥٩١,١١٣	٢٩,٣٧٤	-	-	-	-
-	-	-	٩,٦٥٣,٢٤٥	-	-	١٢,٢٤٨,١١٥
٢,٥٩٤,٨٧٠	١٩,٤٩٠,٨٦٠	٩,٣٣٠,١٦٠	١٩,٣٠٥,٣٧١	٣١,٢٤١,٦٧٣	٤,٧٣٣,٤٩٦	٨٩,٣٥٨,٨٥٣
٥,٢٥٧,٢٩٣	١٥,٤١٩,٤٣٨	٧,٤٦٥,٧٧٠	١٦,٨٥٢,١٥١	٢٤,٦٣٦,٢٧٢	٤,١٩٤,٧٤٦	٧٠,٨١٨,٢٢٨
الإجمالي في نهاية السنة الحالية						
الإجمالي في نهاية السنة السابقة						

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 للمتناجرة أو لغير غرض المتناجرة

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

وتتضمن محافظ المتناجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتناجرة 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 للمتناجرة و غير المتناجرة 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)

ب- خطر السوق

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (تابع)

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	متوسط
٣٩٧	٤٥٢	أعلى
٦١٥	٥٥٣	أقل
١٦٤	٤٠٦	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. خطر السوق (تابع)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمرآكز 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 التقديرية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول المالية								
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٨٣٥,٦٠٠	١٩٧,٩٦٩	١٤,٨٦٩	٦,٧٦٩	١٠,٠١٠	١٠٠,٠١٠	١٠٠,٠١٠	١٥٠,٠٦٥,٢١٧
أرصدة لدى البنوك	٢٢,٦٨٩	٩,٩٤٩,٥٨١	١,٣١٨,٠٨٨	١٠٦,٩١٠	٦٨,٥٣٨	١١,٤٦٥,٨٠٦	١١,٤٦٥,٨٠٦	١١,٤٦٥,٨٠٦
أدوات خزائنة وأوراق حكومية	٨,٥٩٧,٥٢٨	٣٤٢,٥٥٣	-	-	-	٨,٩٤٠,٠٨١	٨,٩٤٠,٠٨١	٨,٩٤٠,٠٨١
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٤٩,٦٢٥,٢٨٥	١٢,١١٤,٣٠٦	٦٥٣,٢٠٠	٦٤	٤٨	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	٦٢,٣٩٢,٩٠٣
مشتقات مالية	-	١,٨٥٠	٧,٩٩٤	-	-	٩,٨٤٤	٩,٨٤٤	٩,٨٤٤
إستثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١,٠٢٥,٢٠٦	٣٩٢,٧٣١	١٥٧,٠٧٥	-	-	١١,٥٧٥,٠١٢	١١,٥٧٥,٠١٢	١١,٥٧٥,٠١٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	-	-	١,٠١٥,٥٢٧	١,٠١٥,٥٢٧	١,٠١٥,٥٢٧
أصول أخرى وثابتة وعقارية	٤٥,٠٢٢	-	-	-	-	٤٥,٠٢٢	٤٥,٠٢٢	٤٥,٠٢٢
إجمالي الأصول المالية والأخرى	٢,٦٦٨,٩٤٧	١٨٧,٢٩٠	٢١,٧٩٠	٣,٣٦٤	٤٠٣	٤٢,٨٨١,٧٩	٤٢,٨٨١,٧٩	٤٢,٨٨١,٧٩
إجمالي الأصول المالية	٨٧,٨٣٥,٨٠٤	٢٣,١٨٦,٢٨٠	٢,١٧٣,٠١٦	١١٧,١٠٧	٧٨,٩٩٩	١١٣,٣٩١,٢٠٦	١١٣,٣٩١,٢٠٦	١١٣,٣٩١,٢٠٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٠٢,٧٣٤	١٨,٩١٥	٢٩٥	-	٨٩٠	٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٧٢٢,٨٣٤
ودائع العملاء	٧١,١٧٩,٥٣٦	١٦,٥٩٠,٨٦٧	٢,٠٨٧,٥٢١	١١٠,٧٣٧	٦١,٠٧٨	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	٩٠,٠٢٩,٧٣٩	٩٠,٠٢٩,٧٣٩
قروض أخرى التزامات ومخصصات أخرى	٥,٢٥٥,٦٢٠	٩٤٣,٩٩٨	٦١,٩١٥	٢٦٤	٧٤٤	٦,٢٦٢,٥٤١	٦,٢٦٢,٥٤١	٦,٢٦٢,٥٤١
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠,١٣٧,٨٩٠	١٧,٥٥٣,٧٨٠	٢,١٤٩,٧٣١	١١١,٠٠١	٦٢,٧١٢	١٠٠,٠١٥,١١٤	١٠٠,٠١٥,١١٤	١٠٠,٠١٥,١١٤
صافي المركز المالي	٧,٦٩٧,٩١٤	٥,٦٣٢,٤٩٩	٢٣,٢٨٣	٦,١٠٦	١٦,٢٨٧	١٣,٣٧٦,٠٩٢	١٣,٣٧٦,٠٩٢	١٣,٣٧٦,٠٩٢
في نهاية سنة المقارنة	٦٥,٠٠٠,٥١٤	١٨,٨٤٢,٢١٦	١,٦٣٤,٨٠٣	٧٦,٨٥٦	١٠٨,٢٩٩	٨٥,٧١٢,٦٨٨	٨٥,٧١٢,٦٨٨	٨٥,٧١٢,٦٨٨
إجمالي الأصول المالية	٥٨,٩٣٧,٦٧٦	١٤,٣٤٠,٠٢٤	١,٦٢٦,٤٠٦	٨١,٩٨٨	٦٨,١٨٧	٧٥,٠٥٤,٢٨١	٧٥,٠٥٤,٢٨١	٧٥,٠٥٤,٢٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٦,١١٢,٨٣٨	٤,٥٠٢,١٩٢	٨,٣٩٧	(٥,١٣٧)	٤٠,١١٢	١٠,٦٥٨,٤٠٧	١٠,٦٥٨,٤٠٧	١٠,٦٥٨,٤٠٧
صافي المركز المالي								

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للمنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدني التوقعات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة التخزينه بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما سبق.

في نهاية السنة الحالية

الاصول الاجمالي	ألف جنيه مصري	بنود عائد ألف جنيه مصري	أكثر من سنة ألف جنيه مصري	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر ألف جنيه مصري	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر ألف جنيه مصري	شهر ألف جنيه مصري	في نهاية السنة الحالية
١٥,٠٦٥,٢١٧		-	-	-	-	١٥,٠٦٥,٢١٧	الأصول المالية
١١,٤٦٥,٨٠٦		-	-	٥,٦٦٧,٥٣٩	-	٥,٧٩٨,٢٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٤٠,٠٨١		-	٢,٤٠٨,٩١٥	٤,٩٩٩,٦٨١	-	١,٥٣١,٤٨٥	أرصدة لدى البنوك
٦٢,٣٩٢,٩٠٣		-	٣,٨٠٣,٧١٩	٤٣,٧١٠,٦٠٢	-	١٣,٧٩٤,٠٧٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٩,٨٤٤		٩,٨٤٤	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للملاء و البنوك
١٢,٥٩٠,٥٣٩		٢٩٩,٣٨٣	٨,٣٠٣,٨٥٦	١,٩٧٧,٠٠٣	٨١,٧٤٩	١,٩٢٨,٥٤٨	مشتقات مالية
٤٥,٠٢٢		-	-	-	-	٤٥,٠٢٢	استثمارات مالية
٢,٨٨١,٧٩٤		٢,٨٨١,٧٩٤	-	-	-	-	لغير أغراض المتاجرة
١١٣,٣٩١,٢٠٦		٣,١٩١,٠٢١	٩,٣٨٨,٣٦٢	٨,١٨٩,٦٣٧	٥٤,٤٥٩,٥٧١	٣٨,١٦٢,١١٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٧٢٢,٨٣٤		-	-	-	-	-	أصول أخرى و ثابتة و عقارية
٩,٠٠٢,٩٧٣		٧,٠٠٣,٤٢١	١,٠٨٤,٤٣٠	٢٧,١٢٤,٢٥١	-	٣,٧٢٢,٨٣٤	إجمالي الأصول المالية
٦,٢٦٢,٥٤١		٥,٦٨٧,٩٩٨	٤٤,٩٤٩	٥٢٩,٥٩٤	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٣,١٨٤,٢٤٥	الإلتزامات المالية
١٠٠,٠١٥,١١٤		١٢,٦٩١,٤١٩	١,٠٨٩٣,٣٧٩	٢٧,٦٥٣,٨٤٥	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٣٧٦,٠٩٢		(٩,٥٠٠,٣٩٧)	(١,٥٠٥,٠١٧)	(١٩,٤٦٤,٢٠٨)	٣٢,٥٩٠,١٧٨	١١,٢٥٥,٥٣٦	ودائع الملاء
٨٥,٧١٢,٦٨٨		٣,١٠٥,٩٣٧	١٢,١٠٠,١٦٥	٥,٨٥٤,٨٥٠	٣٢,٦٢٩,٨٤٧	٣٢,٠٢١,٨٨٩	قروض أخرى، التزامات و مخصصات أخرى
٧٥,٠٥٤,٢٨١		٢,١٨٣,٢٤٨	١٦,٢٨٣,٠٣١	١٧,٤٦١,٣٤٠	١٨,٣٤١,١١٦	٢٠,٧٨٥,٥٤٦	إجمالي الإلتزامات المالية
١٠,٦٥٨,٤٠٧		٩٢٢,٦٨٩	(٤,١٨٢,٨٦٦)	(١١,٦٠٦,٤٩٠)	١٤,٢٨٨,٧٣١	١١,٢٣٦,٣٤٣	فجوة إعادة تسعير العائد

في نهاية سنة المقارنة

٨٥,٧١٢,٦٨٨		٣,١٠٥,٩٣٧	١٢,١٠٠,١٦٥	٥,٨٥٤,٨٥٠	٣٢,٦٢٩,٨٤٧	٣٢,٠٢١,٨٨٩	إجمالي الأصول المالية
٧٥,٠٥٤,٢٨١		٢,١٨٣,٢٤٨	١٦,٢٨٣,٠٣١	١٧,٤٦١,٣٤٠	١٨,٣٤١,١١٦	٢٠,٧٨٥,٥٤٦	إجمالي الإلتزامات المالية
١٠,٦٥٨,٤٠٧		٩٢٢,٦٨٩	(٤,١٨٢,٨٦٦)	(١١,٦٠٦,٤٩٠)	١٤,٢٨٨,٧٣١	١١,٢٣٦,٣٤٣	فجوة إعادة تسعير العائد

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

نسب السيولة

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية ٢٥,٢٧ % وبلغت نسبة السيولة للعملات الأجنبية ٦٥,٨٢ %

منهج التمويل

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

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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني 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 الإضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

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

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا 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 المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

طبقاً لبازل II		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٠٦,٧٤٢	٧٣٨,٢٦١	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
(٦٨٤,٧٧١)	(٣٢٩,٦٩١)	إحتياطيات
٨٩٦,٩٤٨	٢,٩٩٧,٠١٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٧٨٧,٣٧٩	-	الأرباح المحتجزة
(٥,٧٧٦)	(٢,٣٧٥)	الأرباح المرحلية
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٠,٤٠٣,٢١٢	يخصم: قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصد للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
		إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
-	٨,٩٣١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٤٠,٣٧٧	٧٨٠,٦١٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
٩٤٠,٣٧٧	٧٨٩,٥٤٩	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
		إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٣,٩٤٠,٨٩٩	١١,١٩٢,٧٦١	إجمالي رأس المال
٩١,٩٦٠,٦٧٥	٦٢,٤٥٢,٧١٤	مخاطر الائتمان
١٤١,٠٦٠	١٩٣,٢٩٦	مخاطر السوق
٣,٩٧٨,٠١٤	٣,٩٧٨,٠١٤	مخاطر التشغيل
٩٦,٠٧٩,٧٤٩	٦٦,٦٢٤,٠٢٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٤,٥١	%١٦,٨	معييار كفاية رأس المال

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٠,٤٠٣,٢١٢	الشريحة الأولى من رأس المال
١٢٢,٠٠٥,٤٦٧	٩٣,٠٨٨,٧٨٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١٤,٩٣٦,٥٢٠	٨٦,٤٣٣,١٩٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى:
١٥,٠٦٥,٢١٧	٧,٢٤٨,٤١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٦٥,٨٠٥	٩,٨٨٢,٣٧٢	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:
١١,٤٦٥,٨٠٥	٩,٨٨٢,٣٧٢	حسابات جارية ودائع
٨,٩٤٠,٠٨١	٣,٤٠٥,٩٩١	إجمالي أذون خزانة
٤٥,٠٢٢	٦١,٠٩٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٥٧٥,٠١٢	١١,٦٢١,٥١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٥,٥٢٧	١,٩٠٦,٢٢١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٣,٩٣٨,٢١٧	٤٩,٣٢٨,٧١٤	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء تشمل:
٦٧,٤٥٨,٦١٢	٥٣,٢٧٩,٦٨٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(٣,٥٢٠,٣٩٥)	(٣,٩٥٠,٩٧٠)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال-قروض غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة
١,١٠٠,٦٦٣	٩٤٨,٩٠٧	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
١,٧٩٠,٩٧٦	٢,٠٢٩,٩٦٢	الأصول الأخرى
		قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
معامل التحويل %		التعرضات خارج الميزانية
٢٠%	٢٣,٥٥٩	إجمالي الالتزامات العرضية:
٥٠%	٥,٠٧١,٨٨٠	اعتمادات مستنديه – استيراد
٥٠%	٣٥١,٥٢٣	خطابات ضمان
١٠٠%	١٤,٩٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٠٠%	٩٦,٩٢٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
١٠٠%	٢٩٢,٧٠٤	كمبيالات مقبولة
٥٠%	-	إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار
١٠%	١,٢١٧,٣٩٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
		ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
نسبة الرافعة المالية	١٠,٦٥%	١١,١٨%

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

مخالفة الاتفاقيات

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

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

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

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

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

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

٤. التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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

ج- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الأستثمار والعوائد.

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

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

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

د- ضرائب الدخل

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

٥. التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة

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

خزانة واستثمارات

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

تجزئة

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 المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	تجزئة	خزانة واستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦,٢٥١,١٤٦		٢,٣٦١,٢٣٥	٤,٢٨٥,١٨٦	١,٩٩١,٥١١	١١٥,٩٢٢
(١١,٨١٦,٧٢٧)		(٥١٢,٧١٧)	(٣,٥١٢,٤٣٣)	(٩٨٤,٠٦٨)	(١٦٦,٧٣٦)
٤,٤٣٤,٤١٩		١,٨٤٨,٥١٨	٧٧٢,٧٥٣	١,٠٠٧,٤٤٣	(٥٠,٨١٤)
(١,١٠٩,٢٠٢)		(٢٤٨,٦٥٨)	(١٧٦,١٢٠)	(٤٨١,٠١٨)	٧,٠٤٢
٣,٣٢٥,٢١٧		١,٥٩٩,٨٦٠	٥٩٦,٦٣٣	٥٢٦,٤٢٥	(٤٣,٧٧٢)
١١٣,٣٩١,٢٠٦		٣,٨١٠,٤٧٢	٤,١٩٥,٥٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	١,٦٧٧,٧٦٨
١١٣,٣٩١,٢٠٦		٣,٨١٠,٤٧٢	٤,١٩٥,٥٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	١,٦٧٧,٧٦٨
١٠٠,٠١٥,١١٤		٣,٣٠٧,٥١٧	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٤,٢٦٥,٢٤٥	٥٦٢,٠٠٠
١٠٠,٠١٥,١١٤		٣,٣٠٧,٥١٧	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٤,٢٦٥,٢٤٥	٥٦٢,٠٠٠
الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:					
أصول النشاط القطاعي	٥٨,٥٢٤,٤١٠				
إجمالي الأصول	٥٨,٥٢٤,٤١٠				
إلتزامات النشاط القطاعي	٥١,٤٢٥,٧٣٥				
إجمالي الإلتزامات	٥١,٤٢٥,٧٣٥				
بنود أخرى للنشاط القطاعي:					
إهلاكات	(٢٩,٠٥٢)	(٢,٠٠١)	(٤٢,٨٨٩)	(١١,٤٨٣)	(٢٩,٠٥٢)
(عبء) رد خسائر الإلتزامات المتوقعة	(٩٥٩,٧٨٩)	(٩٦,١٨١)	(٤٥,٩٢٠)	٥,٣٢٠	(٩٥٩,٧٨٩)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. التحليل القطاعي (تابع)

أ. التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	خزانة واستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٩٠٩,٧٤٥	٢,٠٤٨,٠٣٨	٢,٥٥٣,٢٠٧	١,٢٤٧,٨٨٠	٦٨,٢٤٧	٣,٩٩٢,٣٧٣
(٧,٤١٠,٠٨٨)	(١,٤٣٧,٩٠٩)	(٢,٠٤٥,٩٣٩)	(٦٩٦,٦٣٧)	(٩٢,٦٤٨)	(٣,١٣٦,٩٥٥)
٢,٤٩٩,٦٥٧	٦١٠,١٢٩	٥٠٧,٢٦٨	٥٥١,٢٤٣	(٢٤,٤٠١)	٨٥٥,٤١٨
(٤٥٨,٧٥٣)	١١٠,٢٠٢	(١١٦,٢٢٦)	(٢٦١,٧٢٧)	٢,٩١٢	(١٩٣,٩١٤)
٢,٠٤٠,٩٠٤	٧٢٠,٣٣١	٣٩١,٠٤٢	٢٨٩,٥١٦	(٢١,٤٨٩)	٦٦١,٥٠٤

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:

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

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:

أصول النشاط القطاعي	إجمالي الأصول	إلتزامات النشاط القطاعي	إجمالي الإلتزامات
٤٩,٣٠٦,٠٦٨	٤٩,٣٠٦,٠٦٨	٣٦,٦٣٣,٦٤٦	٣٦,٦٣٣,٦٤٦
١,٦٦٢,٣٧٦	١,٦٦٢,٣٧٦	٥٠٠,٤٣٢	٥٠٠,٤٣٢
٣١,٢٨٥,٩٦٢	٣١,٢٨٥,٩٦٢	٣,١٧٩,٠٨٣	٣,١٧٩,٠٨٣
٣,١٩٣,٣٨٣	٣,١٩٣,٣٨٣	٣٢,٥٧٤,٨٣٤	٣٢,٥٧٤,٨٣٤
٢٦٤,٨٩٩	٢٦٤,٨٩٩	٢,١٦٦,٢٨٦	٢,١٦٦,٢٨٦

بنود أخرى للنشاط القطاعي:

إهلاكات	رد خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥,٦٠٢)	(١,٦٢١,٣٥٩)
(١,٩٩١)	(٦٣,١٠٤)
(١٠,٢٤٠)	(٢,١٢٥)
(٥٤,٩٨٧)	(٢٤,٧٨٨)
(٢٠,٥٢٥)	٦,٨٤٨
(١٠٣,٣٤٥)	(١,٧٠٤,٥٢٨)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب. التحليل القطاعي الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية	ألف جنيه مصري	القاهرة الكبرى
مصرفات القطاعات الجغرافية	١١,٠١٦,٠٦٥	
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	(٧,١٠٧,٣٨٦)	
ضرائب الدخل	٣,٩٠٨,٦٧٩	
صافي أرباح السنة	(٩٦٨,٤٤٧)	
	٢,٩٤٠,٢٣٢	

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية	٨٣,٨٢٣,٩٣٩	
إجمالي الأصول	٨٣,٨٢٣,٩٣٩	
الإلتزامات القطاعات الجغرافية	٥٨,٢١٣,٢٠٣	
إجمالي الإلتزامات	٥٨,٢١٣,٢٠٣	

بنود أخرى القطاعات الجغرافية

اهلاكات	(٩٨,٥٤١)	
عبء الإضمحلال عن خسائر الإلتزام المتوقعة	(٧٤٤,٥٩٤)	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب. التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجزيرة	القاهرة الكبرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٩٠٩,٧٤٥	٨١,١٤٧	١,٩٢٣,٣٤٨	٩٦٤,١٢٢	٦,٩٤٠,٦٢٨
(٧,٤١٠,٠٨٨)	(٨٠,٠٩٩)	(٢,١٠٤,٥١٧)	(٦٢٨,٨٧٩)	(٤,٥٩٦,٥٩٣)
٢,٤٩٩,٦٥٧	١,٠٤٨	(١٨١,١٦٩)	٣٣٥,٧٤٣	٢,٣٤٤,٠٣٥
(٤٥٨,٧٥٣)	(٢٧٨)	٢٦,٤٤٨	(٧٨,٢٣٤)	(٤٠٦,٦٨٩)
٢,٠٤٠,٩٠٤	٧٧٠	(١٥٤,٧٢١)	٢٥٧,٥٠٩	١,٩٣٧,٣٤٦
٨٥,٧١٢,٦٨٨	٩٦١,٠٨٧	٨,٤٨٨,٩١٥	٧,٨٠٨,٧٤٤	٦٨,٤٥٣,٩٤٢
٨٥,٧١٢,٦٨٨	٩٦١,٠٨٧	٨,٤٨٨,٩١٥	٧,٨٠٨,٧٤٤	٦٨,٤٥٣,٩٤٢
٧٥,٠٥٤,٢٨١	١,٠٧٩,٣٧٥	٢٣,١٠١,٧٨٠	١٦,٥٥٦,١٦٩	٣٤,٣١٦,٩٥٧
٧٥,٠٥٤,٢٨١	١,٠٧٩,٣٧٥	٢٣,١٠١,٧٨٠	١٦,٥٥٦,١٦٩	٣٤,٣١٦,٩٥٧
(١٠٣,٣٤٥)	(٢,١٣٥)	(٦,٧١٦)	(٩,٤٥٤)	(٨٥,٠٤٠)
(١,٧٠٤,٥٢٨)	(٩٣٤)	(٣١٨,١١٨)	(٥٩,٨١٧)	(١,٣٢٥,٦٥٩)

بنود / أخرى القطاعات الجغرافية

اهلاكات

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١٠,٠٨٤,٥٤٠	٥,١٦٠,٩٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٢٠٧,٩٩٨	٢,٢٨٨,٤٠٥	أذون وسندات خزانة
٦٨٧,٣٣٦	٢٢٣,٠٤٦	ودائع وحسابات جارية
١٣,٩٧٩,٨٧٤	٧,٦٧٢,٣٩١	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية
(٧٥٦,٩٢٧)	(٥٥٢,٤٩٩)	للبنوك
(٨,١٨٨,١٠٢)	(٤,٠٢١,١٦٢)	للعملاء
(٨,٩٤٥,٠٢٩)	(٤,٥٧٣,٦٦١)	
(٥٣,٠٢٠)	(٢٤,٨٦٥)	قروض أخرى
(٨,٩٩٨,٠٤٩)	(٤,٥٩٨,٥٢٦)	الإجمالي
٤,٩٨١,٨٢٥	٣,٠٧٣,٨٦٥	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨١٦,١٦٦	٤٥٢,٤٩١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥١,٠٨٩	٢٧,٣٧١	أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
١٥٩,٢٣١	٧١,٧١٩	أتعاب أخرى
١,٠٢٦,٤٨٦	٥٥١,٥٨١	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات
(١٢٩,٨٣٨)	(٨٤,٢٣٠)	مصرفات أتعاب أخرى
(١٢٩,٨٣٨)	(٨٤,٢٣٠)	الإجمالي
٨٩٦,٦٤٨	٤٦٧,٣٥١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٩١٨	٨,٥٠٨	إجمالي
١٢,٩١٨	٨,٥٠٨	

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٧٠,٦٤٢	٨٩١,٧٨٥	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٧٠١	٥,٢٣٩	إجمالي
١٧٨,٣٤٣	٨٧,٠٢٤	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. مخصص خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٢٤٩,٤٥٣)	(١,٧٠٢,٤٠٣)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١,٨٧٨	(١,٨٦٠)	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٤٥	(٥٢٢)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧)	٢٥٧	أذون خزانة
(١,٢٤٣,٨٥٧)	(١,٧٠٤,٥٢٨)	الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥١٣,٧٥٢)	(٣٦٢,٩٠٠)	تكلفة العاملين
(٢٨,١٧١)	(٢٣,٧٥٠)	أجور ومرتبات
(٥٤١,٩٢٣)	(٣٨٦,٦٥٠)	تأمينات إجتماعية
(١٢٥,٩٨١)	(١٠٣,٣٤٥)	إهلاك واستهلاك
(٨٢٠,١١٩)	(٥٣٢,٨٠٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٤٨٨,٠٢٣)	(١,٠٢٢,٨٠٤)	الإجمالي

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٠,٦٦٧	١,٦٥٢,٠٢٧	أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
٢,٢٣٢	٧٩١	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال
(١١,٧٣٠)	٦١٢	الأرباح أو الخسائر
(١٠١,٦٤٧)	(١٩,٨١٧)	أرباح استبعادات أصول ثابتة
٤٣,٠٤٠	(٨٦,٧٢٣)	(عبء) رد مخصصات القضايا
١٣,٨١٠	١٦,٩٩٦	عبء مخصص مطالبات
١,٠٦٦,٣٧٢	١,٥٦٣,٨٧٦	رد (عبء) مخصص التزامات عرضية
		إيرادات تشغيل أخرى *
		الإجمالي

* يتضمن هذا جزء مالي من قبل البنك المركزي المصري وقد تم اتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية من قبل البنك كما تم الاتفاق عليها مع البنك المركزي المصري .

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٧٩,٢٤٦	٤٦٩,٤٥٨	الضريبة الجارية
٢٩,٩٥٦	(١٠,٧٠٥)	الضريبة المؤجلة
١,١٠٩,٢٠٢	٤٥٨,٧٥٣	الإجمالي
٤,٤٣٤,٤١٩	٢,٤٩٩,٦٥٧	الربح قبل الضرائب
٩٩٧,٧٤٤	٥٦٢,٤٢٣	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
		الأثر الضريبي لكل من :
(٢٠,٥٦٧)	(١٩,٠٢٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٨٠,٢٨٦	١٣٢,٨٨٨	المخصصات
(٢٣,١١٥)	(١٠,٨٠٩)	الإهلاكات
٤٤,٨٩٧	(١٩٦,٠٢١)	أخرى
١,٠٧٩,٢٤٦	٤٦٩,٤٥٨	مصروف ضرائب الدخل
%٢٤	%١٩	معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١٦,٧٥٢	٤٦٦,٦٣٩	نقدية
١٤,٤٤٨,٤٦٥	٦,٧٨١,٧٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٠٦٥,٢١٧	٧,٢٤٨,٤١٤	الإجمالي
١٥,٠٦٥,٢١٧	٧,٢٤٨,٤١٤	أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٦٠,٥٨٦	٩٦٢,٨٨٦	حسابات جارية
٩,١٢٦,٨٦٠	١٠,٥٠٧,٤٤٨	ودائع
٩,٨٨٧,٤٤٦	١١,٤٧٠,٣٣٤	
(٥,٠٧٤)	(٤,٥٢٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	١١,٤٦٥,٨٠٦	الإجمالي
١,٧٤٠,٣٧٨	٢,١٩١,٧٩٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٥,٥٦٣	٧١,٣٦٢	بنوك محلية
٨,٠٠١,٥٠٥	٩,٢٠٧,١٧٨	بنوك خارجية
٩,٨٨٧,٤٤٦	١١,٤٧٠,٣٣٤	
(٥,٠٧٤)	(٤,٥٢٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	١١,٤٦٥,٨٠٦	الإجمالي
٤٣٤,٨٩١	٥٢٥,٤٨١	أرصدة بدون عائد
٩,٤٥٢,٥٥٥	١٠,٩٤٤,٨٥٣	أرصدة ذات عائد
٩,٨٨٧,٤٤٦	١١,٤٧٠,٣٣٤	
(٥,٠٧٤)	(٤,٥٢٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٨٢,٣٧٢	١١,٤٦٥,٨٠٦	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١.١٦ أذون خزائنة
		أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
٢٧٤,٦٥١	٣٤٢,٩١٤	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
		أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٧,٤٣٤	-	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٠٦٥,٣٥٠	٩,٣٠٨,١٥٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
٣,٥٨٧,٤٣٥	٩,٦٥١,٠٦٤	اثر تقييم القيمة العادلة
(٧,٣٨٣)	١,٠٦٢	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(١٧٣,٦٠٨)	(٧١١,٤٣٩)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٥٣)	(٦٠٦)	الإجمالي
٣,٤٠٥,٩٩١	٨,٩٤٠,٠٨١	
٣,٣٤٠,٠٠١	٩,٦٥١,٠٦٤	أذون خزائنة مصرية
٢٤٧,٤٣٤	-	أخرى
٣,٥٨٧,٤٣٥	٩,٦٥١,٠٦٤	اثر تقييم القيمة العادلة
(٧,٣٨٣)	١,٠٦٢	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(١٧٣,٦٠٨)	(٧١١,٤٣٩)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٥٣)	(٦٠٦)	الإجمالي
٣,٤٠٥,٩٩١	٨,٩٤٠,٠٨١	
٢,٠٣٠	-	٢.١٦ إتفاقيات بيع أذون الخزائنة مع التزام بإعادة الشراء
٢,٠٣٠	-	اتفاقيات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية (أذون الخزائنة) من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٧. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٤٤٦,١٩٣	٣٠٢,٨٤٣	حسابات جارية مدينة
٤١,٩٩٢	٩٩,٧٦٠	بطاقات ائتمان
٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٩٦١,٩٨٨	قروض شخصية
١,٠٨٩,٧٩٧	١,٠٢٠,٢٧٩	قروض عقارية
٥٤٣,٧٣٨	٣٤٨,٦٢٦	قروض أخرى
٤,١٩٤,٧٤٦	٤,٧٣٣,٤٩٦	الإجمالي (١)
		مؤسسات وبنوك
٤,٥٤٢,٠٢٤	٥,٠٨٦,٠٠٤	حسابات جارية مدينة
٣٨,٥٥٩,١٢٦	٤٨,٤٦٤,١٣٥	قروض مباشرة
٦,٥٧١,٤٥٥	٩,١٧٤,٩٧٧	قروض مشتركة
٤٩,٦٧٢,٦٠٥	٦٢,٧٢٥,١١٦	الإجمالي (٢)
٥٣,٨٦٧,٣٥١	٦٧,٤٥٨,٦١٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
(٤,٦٧١,٩١٩)	(٤,٣٨١,٠٧٦)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٩,٩٦٨)	(١٣٧,٢٢٦)	يخصم : العوائد المجنبية
(٤٥٧,٢٥٦)	(٥٤٧,٤٠٧)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٨,٦٠٨,٢٠٨	٦٢,٣٩٢,٩٠٣	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٤٠١,٧١٧	٤,٦٧١,٩١٩	الرصيد أول السنة
١,٧٠٢,٤٠٣	١,٢٤٩,٤٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٠)
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	الديون المعدومة خلال السنة
٢,٦٨٢	٦١,٠٨٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٢٠٧	١٩١,٨٩٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٦٧١,٩١٩	٤,٣٨١,٠٧٦	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٧. قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (تابع)

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢,٣٧١	٥٧,١٥٩	أفراد
٢٤,٧٨٨	٣١,٥٨٥	الرصيد أول السنة
٥٧,١٥٩	٨٨,٧٤٤	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
		الرصيد في آخر السنة (١)
٢,٣٦٩,٣٤٦	٤,٦١٤,٧٦٠	مؤسسات وبنوك
١,٦٧٧,٦١٥	١,٢١٧,٨٦٨	الرصيد أول السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٢,٦٨٢	٦١,٠٨٤	الديون المعدومة خلال السنة
٦٩٣,٢٠٧	١٩١,٨٩٣	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٤,٦١٤,٧٦٠	٤,٢٩٢,٣٣٢	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤,٦٧١,٩١٩	٤,٣٨١,٠٧٦	الرصيد في آخر السنة (٢)
		الإجمالي (٢+١)

١٨. مشتقات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
-	٩,٨٤٤	٣٢٤,٩٦٥	عقود مبادلة سعر العائد
-	٩,٨٤٤	٣٢٤,٩٦٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	مشتقات سعر العائد
-	١٦,٣٩١	٥٠٢,٦٨١	عقود مبادلة سعر العائد
-	١٦,٣٩١	٥٠٢,٦٨١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزنة
٨,٥٤٩,٣٠٠	٨,٦٣٧,٧١٨	سندات غير حكومية
٢,٠٤٤,٣٠٤	٢,١٠٨,٢٣٣	صكوك
٨٧١,٠٠٠	٤٨٦,٦٣٧	(ب) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة بالسوق
٣,٨١٨	٣,٥٠٠	غير مدرجة بالسوق
١٢٣,٢٥٠	٢٩٥,٨٨٥	(ج) وثائق صناديق استثمار :
١٥,٧٩٦	١٨,٤٨٤	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
١٤,٠٥١	٢٤,٥٥٥	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ألفا
١١,٦٢١,٥١٩	١١,٥٧٥,٠١٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
١,٩٠٦,٢٢١	١,٠١٥,٥٢٧	سندات حكومية
١,٩٠٦,٢٢١	١,٠١٥,٥٢٧	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
٢,٠١٧	٢,٥١٠	مدرجة في السوق
٥٩,٠٧٧	٤٢,٥١٢	(ب) وثائق صناديق استثمار :
٦١,٠٩٤	٤٥,٠٢٢	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
١٣,٥٨٨,٨٣٤	١٢,٦٣٥,٥٦١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة
١,٧٥٨,٠٢٨	٤,٢٧٣,٨٦٦	أرصدة غير متداولة
١١,٨٣٠,٨٠٦	٨,٣٦١,٦٩٥	إجمالي الاستثمارات المالية
١٣,٥٨٨,٨٣٤	١٢,٦٣٥,٥٦١	
		أدوات دين
١٣,٣٧٠,٨٢٥	١٢,٢٤٨,١١٥	أدوات حقوق ملكية
١٢٩,٠٨٥	٣٠١,٩١٢	صناديق استثمار
٨٨,٩٢٤	٨٥,٥٥١	إجمالي الاستثمارات المالية
١٣,٥٨٨,٨٣٤	١٢,٦٣٥,٥٦١	

بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية (سندات الخزنة) من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة	١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤
إضافات	١,٨٤٩,٥٨٧	-	-	١,٨٤٩,٥٨٧
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٥٦٨,٣٢٩)	(٨٨٦,٠٠٠)	(٢٣,٧٧٣)	(٢,٤٧٨,١٠٢)
استهلاك علاوة الإصدار	(١٥٦,٧٩٢)	(٤,٦٩٤)	-	(١٦١,٤٨٦)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣٥٤,٢١٢)	-	٧,٧٠١	(٣٤٦,٥١١)
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	١٨٣,٢٣٩	-	-	١٨٣,٢٣٩
الرصيد آخر السنة	١١,٥٧٥,٠١٢	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٣٥,٥٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة	١٠,٥٠٧,٥٠٠	٢,٥٠٤,٢٤٥	٤٥,٧٤٥	١٣,٠٥٧,٤٩٠
إضافات	٢,٨٣٢,٩٧٦	١٦٩,٩٩٢	١٠,١١٠	٣,٠١٣,٠٧٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٤٥٢,٧٠٢)	(٧٦٦,٩٤٧)	-	(٢,٢١٩,٦٤٩)
استهلاك علاوة الإصدار	(٧٢,٨١٠)	(١,٠٦٩)	-	(٧٣,٨٧٩)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٤٤,٩٤٦)	-	٥,٢٣٩	(٤٣٩,٧٠٧)
فروق تقييم استثمارات بالعملة الأجنبية	٢٥١,٥٠١	-	-	٢٥١,٥٠١
الرصيد آخر السنة	١١,٦٢١,٥١٩	١,٩٠٦,٢٢١	٦١,٠٩٤	١٣,٥٨٨,٨٣٤

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أرباح بيع اذون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي
٣٠,١٩٣	١٦,٥٥٨	
-	٩,٨٠٧	
٣٠,١٩٣	٢٦,٣٦٥	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠. استثمارات عقارية (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التكلفة أول السنة
٤٠,٨٣٠	٢٣,٤٠٦	محول إلى أصول ثابتة خلال السنة
(١٧,٤٢٤)	(٢,٣٠٩)	التكلفة آخر السنة
٢٣,٤٠٦	٢١,٠٩٧	مجمع الإهلاك
(٧,١٩٦)	(٤,٥٥٢)	مجمع الإهلاك أول السنة
(٥٤١)	(٤٥٢)	إهلاك السنة
٣,١٨٥	٤٥٨	مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال السنة
(٤,٥٥٢)	(٤,٥٤٦)	مجمع الإهلاك آخر السنة
١٨,٨٥٤	١٦,٥٥١	صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢١. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مصروفات مقدمة
١,٣١٢,٥٢٧	١,٠٢٨,٤٥٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٢,٦٨٦	٤٣,٣٨٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٩١,٤٢٧	١٤٣,١٤٩	التأمينات والعهد
٣٠٩,٩٨٥	٣١٣,٦٩٩	أصول ضريبية مؤجلة
٩,٨٥٧	١١,٣٤٣	أصول متنوعة
٢,٨٤٢	-	الإجمالي
١٣٤,٣٦٨	٢٢٤,٥٤٥	
١,٩٩٣,٦٩٢	١,٧٦٤,٥٨٠	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢. أصول ثابتة (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أراضي ومباني
ألف جنيه مصري

تخصيصات على أصول
ألف جنيه مصري

الات ومعدات
ألف جنيه مصري

أصول ثابتة أخرى
ألف جنيه مصري

الإجمالي
ألف جنيه مصري

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
إستبعادات
المحول
إهلاك الفترة
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
التكلفة

مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في بداية السنة
إضافات
إستبعادات

محول من استثمارات عقارية
إهلاك السنة
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
التكلفة

مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

٥٤٨,٠٨٧
(٩٨,٦٢١)
٤٤٩,٤٦٦

٣٢٩,٣٩٠
(١٨٠,٢٩١)
١٤٩,٠٩٩

١٦٥,٠٧٠
(٦٣,٣٦٨)
١٠١,٧٠٢

٦٩٦,٥٣٥
(٢٩٦,١٣٩)
٤٠٠,٣٩٦

١,٧٣٩,٠٨٢
(٦٣٨,٤١٩)
١,١٠٠,٦٦٣

٤٥٥,٣٨٦
-
-
١٤,٢٣٨
(١١,٤٠٤)
٤٥٨,٢٢٠

١١٨,٩٠٥
٥٧,٠٠٢
(٦٤٩)
-
(٢٣,٩١٥)
١٥١,٣٤٣

٧٧,٢١٩
٤١,٩٠٦
(٢٢٩)
-
(١١,٦٧٣)
١٠٧,٢٢٣

١٧٥,٢٧٢
١١٤,٣٦٩
(٦٨٣)
-
(٥٥,٨١٢)
٢٣٣,١٤٦

٨٢٦,٧٨٢
٢١٣,٢٧٧
(١,٥٦١)
١٤,٢٣٨
(١٠٢,٨٠٤)
٩٤٩,٩٣٢

٥٤٢,٦٠١
(٨٤,٣٨١)
٤٥٨,٢٢٠

٣٠٩,٣٨٤
(١٥٨,٠٤١)
١٥١,٣٤٣

١٥٥,٩٨٨
(٤٨,٧٦٥)
١٠٧,٢٢٣

٤٥١,١٩٤
(٢١٨,٠٤٨)
٢٣٣,١٤٦

١,٤٥٩,١٦٧
(٥٠٩,٢٣٥)
٩٤٩,٩٣٢

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٣٤	٣٢,٩٥٠	حسابات جارية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع
٣,٧٢٢,٨٣٤	٢,٥٣٢,٩٥٠	الاجمالي
٣,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢٢,٨٣٤	٣٢,٩٥٠	بنوك خارجية
٣,٧٢٢,٨٣٤	٢,٥٣٢,٩٥٠	الاجمالي
٢٤. ودائع العملاء		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧,٠٣٨,٥٧١	٢٤,٩٩٥,٢٥١	ودائع تحت الطلب
٣٩,٦٥٧,٧١٣	٣٤,٢٧٢,٤٩٢	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٤٢٥,٨٦٨	٥,٦١١,٥٧٨	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٨٧,٥٦١	٤,١٠١,٧٠٠	ودائع توفير
٨٢٠,٠٢٦	٧٩٥,٦٨١	ودائع أخرى
٩٠,٠٢٩,٧٣٩	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الاجمالي
٧١,٦١٨,٣٣٤	٥٥,٧٤٥,٢٢٦	ودائع مؤسسات
١٨,٤١١,٤٠٥	١٤,٠٣١,٤٧٦	ودائع أفراد
٩٠,٠٢٩,٧٣٩	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الاجمالي
٧,١٣٣,٨٣٣	٦,٩٤٦,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٧٣,٤٤٨,٠٣٢	٥٦,٥٩١,٥٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٤٤٧,٨٧٤	٦,٢٣٨,٢٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠,٠٢٩,٧٣٩	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الاجمالي
٧٧,٤٠٣,٧٢٩	٦٠,٢٥٧,٠٧٧	أرصدة متداولة
١٢,٦٢٦,٠١٠	٩,٥١٩,٦٢٥	أرصدة غير متداولة
٩٠,٠٢٩,٧٣٩	٦٩,٧٧٦,٧٠٢	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. قروض أخرى

معدل العائد (%)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	٣٦٠	٧٣٥
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	٧,٥٠٠	١٣,٥٠٠
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	٢٣,٩٢٥	٣٣,٧٠٤
بنك تنمية الصادرات المصرية	١٣,١٦٣	١٨,٥٧٤
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٥٢٩,٥٩٦	٤٩٤,٨٦٨
	٥٧٤,٥٤٤	٥٦١,٣٨١

الاجمالي

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

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

٢٦. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٥٧٩,٦٦٨
عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري	٢٩٧,٤٨٤
امانات عامة	٢,٥١٤,١٢٢
ضرائب مستحقة	٨٧٢,٣٥٣
إيرادات محصلة مقدماً	٢٧,٦٣٣
مصروفات مستحقة	٣١٩,٩٦٢
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٦,٩٠٦
أرصدة دائنة متنوعة	٧١١,٩٩٥
	٢٦١,٧٥٣
	١,٩١٤,٨٦٦
	٥,٣٥٠,١٢٣

الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢	
-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	
١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧	
(٢٣٠)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٤)	
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤	

الرصيد في أول السنة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

المكون (المرتد) خلال السنة

المستخدم خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٥٥٩	٧٠,٣٧٥	٥٧,٧٤٢	١٥٧,٦٧٦	
٩٠٣	(١٥٩)	٢,٢٥٨	٣,٠٠٢	
(٦١٢)	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٥,٩٣٨	
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)	
٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢	

الرصيد في أول السنة

فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية

(المرتد) / المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

٢٨. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١٠ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٧ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٧٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٠٠ 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 تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣.

- بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ٩,١ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,١ 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.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩. الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٩,١ الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٦٣١	١٩٦	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٦٢٤,٥٢٩	٧٢٧,١٦٣	احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
(٣٢٩,٦٩٢)	(٦٨٤,٧٧١)	إحتياطي القيمة العادلة (ج)
٣١٠,٣٥٢	٥٤,٤٧٢	اجمالي الإحتياطيات في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٧٢٩	٣,٦٣١	الرصيد في أول السنة
(٣,٠٩٨)	(٣,٤٣٥)	محول الى الأرباح المحتجزة
٣,٦٣١	١٩٦	الرصيد في آخر السنة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٤,٧٥٩	٦٢٤,٥٢٩	الرصيد في أول السنة
٥٩,٧٧٠	١٠٢,٦٣٤	محول من الأرباح المحتجزة
٦٢٤,٥٢٩	٧٢٧,١٦٣	الرصيد في آخر السنة

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

ج- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٩,٥١٧	(٣٢٩,٦٩٢)	الرصيد في أول السنة
(٤٢٢,١٩٩)	(٣٥٥,٠٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٧,٠١٠)	-	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢٩,٦٩٢)	(٦٨٤,٧٧١)	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩. الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

٢٩,٢ أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٤٨,٠٥٥	٣,٤٩١,١٦٤	الحركة على الأرباح المحتجزة :
(٦٨٩)	٧١٦	الرصيد في أول السنة
٣,٣٢٥,٢١٧	٢,٠٤٠,٩٠٤	تعديلات خاصة بالسنة السابقة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	صافي أرباح السنة
(٥١٠)	-	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٢٢٣,٦٨٨)	(١١٧,٦٢٨)	مصاريف اصدار اسهم مجانية
(٧,٤٠٠)	(٥,٩٢٢)	حصة العاملين في الأرباح
٣,٤٣٥	٣,٠٩٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٠,١٦٦)	(١١,٥١٧)	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام
(١٠٢,٦٣٤)	(٥٩,٧٧٠)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	٧,٠١٠	المحول الي الاحتياطي القانوني
٤,٢٢١,٦٢٠	٣,٣٤٨,٠٥٥	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد في آخر السنة

٣٠. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١٦,٧٥٣	٤٦٦,٦٣٩	نقدية
٨,٨١٦,٤٦١	٨,٥٥١,٣٠٢	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٩,٤٣٣,٢١٤	٩,٠١٧,٩٤١	إجمالي

٣١. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

٢.٣١ ارتباطات رأسمالية

أ. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بحوالي ٤٥,٤٧٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت ٣٦,٢٢٣ ألف جنيه) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

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 ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٠٦١	٤٨,٦٩٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٣١,٦٧٦	١٧٧,٣٩٧	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٣٠,٣٣٣	٢١,١٤٥	أكثر من خمس سنوات
٨٦,٠٧٠	٢٤٧,٢٣٢	

ج. ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢,٩٤٣	٩٦,٩٢٩	الأوراق المقبولة
١٠,٨٤٣,٠٧٣	١١,٩٢٨,٧٨٤	خطابات ضمان
٦٢٤,٥٥٦	١٦٤,٦٦٧	اعتمادات مستندية
٤٣,٠١٣	١٤,٩٥٦	عقود الصرف الآجلة
٥٠٣,٠١٨	٣٢٤,٩٦٥	عقود مبادلة سعر العائد
١٠٨,٢٩٨	١٤٤,٩٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٢,٢٠٤,٩٠١	١٢,٦٧٥,٢٠٦	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩,٦١٦	٩٦,٩٢٩	الأوراق المقبولة
٩,٩٨٢,٢٣٠	١٠,٨٩٥,٩٤٧	خطابات ضمان
٣٢٧,١٩٨	١١٧,٧٩٧	اعتمادات مستندية
٤٣,٠١٣	١٤,٩٥٦	عقود الصرف الآجلة
٥٠٣,٠١٨	٣٢٤,٩٦٥	عقود مبادلة سعر العائد
١٠٨,٢٩٨	١٤٤,٩٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١١,٠٢٣,٣٧٣	١١,٥٩٥,٤٩٩	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) - 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
قائمة المركز المالي المجمعة		
أرصدة لدى البنوك	١,٨٩٠,٥٢١	٢,٦٨٨,٨١٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥,٦٧٩	٢٠,٨٢١
قائمة الدخل المجمعة		
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٣٥,٢٣٨	٣١,٧٤١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦٣)	(١٩٥)
إيرادات الأتعاب والعمولات	١١٥	١١٨

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٤,٣٣٠ ألف جنيه مصري.

٣٣. 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 ١,٦٧٢,٤٩٥ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٣٦٩,٦٦٩ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٦١٨,٢٧٦ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٦٩,٦٦٩ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٤٢,٥١٢ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ايضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٧٩٠ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣. صناديق الاستثمار (تابع)

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٦٠٥,٠١٨ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٤٩,١٠٩٤ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٢٩,٧١٢ 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 (إيضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٤ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٤. الموقف الضريبي

٣٤,١ البنك الأهلي المتحد

أولاً: ضرائب الدخل

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

ثانياً: ضرائب الدمغة

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

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جاري نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤,٢ شركة الأهلي المتحد للتمويل (ش.م.م.)

أولاً: ضرائب الدخل

- تقوم الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية في المواعيد القانونية وتقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ جزافياً، وتم الاعتراض في المواعيد القانونية، وجارى حالياً إجراءات الفحص الفعلي للشركة للفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٢ لم يتم فحصها.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضريبة عليها.
- الفترة من عام ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩، تم الفحص جزافياً، وجارى العمل على فحص الفترة فحصاً فعلياً.
- الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢ لم يتم فحصها.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- تقوم الشركة باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩ وسداد الضريبة.
- الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢ لم يتم فحصها.
- قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الفترات التي تحت الفحص او التي لم يتم فحصها وتكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

٣٥. أرقام المقارنة

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

٣٦. الأحداث الهامة

بالإشارة إلى التحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي والمحلي نتيجة للصراعات والأزمات الاقتصادية التي يشهدها العالم، فقد استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقام بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز علي تحليل القطاعات الاقتصادية بشكل عام، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بصناعات معينة ومما انعكس علي تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الإضافية المعترف بها في القوائم المالية للبنك.

خفضت وكالة ستاندراند بورز للتصنيف الائتماني تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع نظرة مستقبلية مستقرة، كما خفضت وكالة موديز للتصنيف الائتماني تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة مستقبلية سلبية، واستعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك.

٣٦. الأحداث الهامة (تابع)

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