

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

الفهرس	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة	١-٢
قائمة المركز المالي المستقلة	٣
قائمة الدخل المستقلة	٤
قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة	٥
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٦
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	٧
قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام	٨
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٧٢-٩

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY	CHANGE Chartered Accountant
محاسبون وقانونيون واستشاريون	محاسبون وقانونيون واستشاريون

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

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

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

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
بخلاف ما هو مبين بالإيضاح رقم (١٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

مراقبي حسابات

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



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

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٢٤٨,٤١٤	١٥,٠٦٥,٢١٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٨٢,١٤٩	١١,٤٦٥,٦٣١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٠٥,٩٩١	٨,٩٤٠,٠٨١	(١٧)	أذون خزانة
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	٦٢,١٦٦,٨٠٠	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
١٦,٣٩١	٩,٨٤٤	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٦١٥,٣٨١	١١,٥٦٨,٧٧٩	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٠٦,٢٢١	١,٠١٥,٥٢٧	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٣٤٧	٤٥,٠٢٢	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة
١٩,٨٧٩	١٧,٥٥١	(٢٢)	استثمارات عقارية
١,٩٨٨,٩٦٧	١,٧٥٨,٤٣١	(٢٣)	أصول أخرى
٩٤٧,٧٦٥	١,٠٩٨,٧٢١	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	١١٣,٢٠٦,٠٧٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٥٣٢,٩٥٠	٣,٧٢٢,٨٣٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٧٩٨,٥٥١	٩٠,٠٥٨,٤٦٤	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٠٣٠	-	(١٧)	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
٤٩٤,٨٦٨	٥٢٩,٥٩٦	(٢٧)	قروض أخرى
١,٨٧٥,٩٥٧	٥,٣٢٨,١٣٥	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٦٥,٢٥٨	٣٣٦,٧٧٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٧٤,٩٦٩,٦١٤	٩٩,٩٧٥,٨٠٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣٠١,٦٠٠	٤٤,١٠٨	(٣١)	الاحتياطيات
٣,٢٢١,٢٣٤	٤,٠٨٦,١٥٦	(٣١)	أرباح محتجزة (تشمل صافي ربح السنة)
١٠,٥٢٢,٨٣٤	١٣,٢٣٠,٢٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	١١٣,٢٠٦,٠٧٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٨١٤

هالة حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦)	١٣,٩٤٧,٤٤٠	٧,٦١٩,٧٠٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦)	(٨,٩٩٢,١٨١)	(٤,٥٨٨,٤١١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	٤,٩٥٥,٢٥٩	٣,٠٣١,٢٩٤	صافي الدخل من العائد
(٧)	١,٠١٦,٥٦٤	٥٤١,١٧٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧)	(١٢٨,٣١٧)	(٨٢,٣٦٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٨٨٨,٢٤٧	٤٥٨,٨٠٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨)	١٢,٦٥٦	٨,٢٦٧	توزيعات أرباح
(٩)	١٧٧,٣١٧	٨٥,٧٥٧	صافي دخل المتاجرة
(٢٠)	٣٠,١٩٣	٢٦,٣٦٥	أرباح استثمارات مالية
(١٠)	(١,٢٤٣,٨١٩)	(١,٧٠٧,٦٦٨)	مخصص خسائر الائتمان
(١١)	(١,٤٦٨,٦٣٥)	(١,٠٠٨,٦٥٠)	مصروفات إدارية
(١٢)	١,٠٦٥,٣٨٨	١,٥٦٣,٤٧٧	إيرادات تشغيل أخرى
	٤,٤١٦,٦٠٦	٢,٤٥٧,٦٤٩	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣)	(١,١٠٥,١٢١)	(٤٥٠,٣٣٣)	مصروف ضرائب الدخل
	٣,٣١١,٤٨٥	٢,٠٠٧,٣١٦	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
(١٤)	٤,٢٠	٢,٥١	نصيب السهم من صافي أرباح السنة (جنيه/سهم)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٠٧,٣١٦	٣,٣١١,٤٨٥	صافي أرباح السنة
بنود لا يتم ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر :		
٤,٤٩٩	١١٩,٢٠٠	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود قد يتم ترحيلها إلى الأرباح والخسائر:		
(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 الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٧٦,٦٩٥	٢,٩٥٦,٣١١	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	إيضاح	
٢,٤٥٧,٦٤٩	٤,٤١٦,٦٠٦		الأنشطة التشغيلية
(٨,٢٦٧)	(١٢,٦٥٦)	(٨)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١,٧٠٧,٦٦٨	١,٢٤٣,٨١٩	(١٠)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٣,٠٨٩	١٢٥,٧١٠	(١١)	توزيعات أرباح
١٠٥,٩٣٨	٧٠,٣٣٧	(٢٩)	مخصص خسائر الائتمان
(١,٦٥٢,٠٢٧)	(١,١٢٠,٦٦٧)	(١٢)	إهلاك واستهلاك
(٧٩١)	(٢,٢٣٢)	(١٢)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٧٢,٨٨٠	١٦١,٤٨٦	(٢٠)	فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
(٩,٨٠٧)	-	(٢٠)	أرباح استبعادات أصول ثابتة
(٣,٩٧٢)	(٦,٦٧٥)	(٩)	استهلاك علاوة إصدار
٢,٧٧٣,٣٦٠	٤,٨٧٥,٧٢٨		أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(١,٧٤٨,٦٥٧)	(٧,٦٦٦,٦٩٠)		صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية
٦٣٢,٩٨٦	٣,٨١٤,٨٣٨		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٤٣٩,٠٣٨)	(٥,٥٢٥,٧٩٨)		أرصدة لدى البنوك
(١٠,٦٩١,٣١١)	(١٢,٩١٢,٨٦٦)		أذون الخزانة
(١٥)	-		فروض وتسهيلات للملاءم والبنوك
٥٥٩,٥٤٢	٥٣٥,٤٠٨		استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٧٩,٠٤٢	١,١٨١,٨٨٢		أصول أخرى
١١,٨٦٢,٤٠٨	١٦,٣٩٤,٩٨٧		أرصدة مستحقة للبنوك
(٨,١٢٢)	(٢,١٣٠)		ودائع العملاء
٦١٤,٦١٦	٣٥,٠٧٢		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٦٤)	(٨٦٥)		الالتزامات أخرى
(٤٦٥,٥٠٧)	(٥٧١,٠٠٣)		المستخدم من المخصصات الأخرى
٤,٢٥٥,٥٢٥	١٥٨,٦٦٣		ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢١٣,٠١٨)	(٢٧٤,٥٩٤)	(٢٤)	الأنشطة الاستثمارية
٢٢,٣٥	٢,٠٤٩		مدفوعات لشراء أصول ثابتة
٧٦٦,٩٤٧	٨٨٦,٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٦٩,٩٩٢)	-		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة الممتثلة
١,٤٥٢,٧٠٢	١,٥٦٨,٣٢٩		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة الممتثلة
(٢,٨٣٢,٩٧٣)	(١,٨٤٩,٥٨٧)		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٦٧	١٢,٦٥٦		مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٨٥,٧١٥)	٣٤٤,٩٢٦		توزيعات أرباح محصلة
٤٩٤,٨٦٨	(٨٨,٢٦٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٤٩٤,٨٦٨	(٨٨,٢٦٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٧٧٩,٠٩٣	٤١٥,٣٢٣		صافي التغير في فروض أخرى
٥,٢٣٨,٦٢٥	٩,٠١٧,٧١٨	(٣٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩,٠١٧,٧١٨	٩,٤٣٣,٠٤١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٧,٢٤٨,٤١٤	١٥,٠٦٥,٢١٧	(١٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٩,٨٨٧,٢٢٣	١١,٤٧٠,١٥٩	(١٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٣,٥٨٧,٤٣٥	٩,٦٥١,٠٦٤	(١٧)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٦,٧٨١,٧٧٥)	(١٤,٤٤٨,٤٦٥)	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١,٣٣٦,١٤٤)	(٢,٦٥٣,٨٧٠)		أرصدة لدى البنوك
(٣,٥٨٧,٤٣٥)	(٩,٦٥١,٠٦٤)		أذون الخزانة
٩,٠١٧,٧١٨	٩,٤٣٣,٠٤١	(٣٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
			أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
			النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الإحتياطيات									
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الإحتياطيات	القيمة العادلة الإحتياطيات	مخاطر بنكية عام الإحتياطيات	مخاطر العام الإحتياطيات	إحتياطي قانوني و إحتياطي رأسالي	إحتياطي رأس المال	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٩,٠٧٢,٥٦٨	٣,٣٩٥,٨٥٣	٦٧٦,٧١٥	٩٧,٧٩٢	٦,٧٢٧	١١,٨٨٤	٥٦,٠٣١٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي أرباح السنة
٢,٠٠٠,٧٣١٦	٢,٠٠٠,٧٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٤٧٣,٦١١)	-	(٤٧٣,٦١١)	(٤٧٣,٦١١)	-	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧,٠١٠	(٧,٠١٠)	(٧,٠١٠)	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	المحور تحت حساب زيادة رأس المال
(١١٦,٠٠٠)	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المملوكين في الأرباح
(٥,٩٢٢)	(٥,٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٥٨,٦٠٤)	٥٨,٦٠٤	-	-	-	٥٨,٦٠٤	-	-	محور إلى الإحتياطي القانوني و الرأسالي
-	٣,٠٩٨	(٣,٠٩٨)	-	(٣,٠٩٨)	-	-	-	-	رد إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١١,٥١٧)	(١١,٥١٧)	-	-	-	-	-	-	-	محور إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
١٠,٥٢٢,٨٣٤	٢,٢٢١,٢٣٤	٣٠١,٦٠٠	(٣٣٢,٨٢٩)	٣,٦٢٩	١١,٨٨٤	٦١٨,٩١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠,٥٢٢,٨٣٤	٣,٢٢١,٢٣٤	٣٠١,٦٠٠	(٣٣٢,٨٢٩)	٣,٦٢٩	١١,٨٨٤	٦١٨,٩١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,٣١١,٤٨٥	٢,٣١١,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(٣٥٥,١٧٤)	-	(٣٥٥,١٧٤)	(٣٥٥,١٧٤)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم مجانية
(٥١٠)	(٥١٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم مجانية
(٢٢٠,٨٠٥)	(٢٢٠,٨٠٥)	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحور تحت حساب زيادة رأس المال
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المملوكين في الأرباح
-	(١٠١,١١٧)	١٠١,١١٧	-	-	-	١٠١,١١٧	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٢,٤٣٥	(٢,٤٣٥)	-	(٣,٤٣٥)	-	-	-	-	محور إلى الإحتياطي القانوني و الرأسالي
(٢,٠١٦٦)	(٢,٠١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	رد إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٢,٢٣٠,٢٦٤	٤,٠٨٦,١٥٦	٤٤,١٠٨	(٦٨٨,٠٠٣)	١٩٤	١١,٨٨٤	٧٢٠,٥٢٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيضاحات المرتبطة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.									

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيع المقترحة لأرباح السنة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣١١,٤٨٥	٢,٠٠٧,٣١٦	صافي أرباح السنة
٣,٤٣٥	٣,٠٩٨	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٢٣٢)	(٧٩١)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
-	٧,٠١٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محولة إلى الأرباح المحتجزة
(٥١٠)	-	مصاريف إصدار اسهم مجانية
٣,٣١٢,١٧٨	٢,٠١٦,٦٢٣	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٧٧١,٧٤٦	١,٢٠٣,٨١٠	أرباح محتجزة في أول السنة
٤,٠٨٣,٩٢٤	٣,٢٢٠,٤٤٣	الإجمالي
١٦٥,٤٦٣	١٠٠,٣٢٦	يوزع كآلاتي:
٣٣,١٢٢	٢٠,١٦٦	إحتياطي قانوني
٩٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٣٣١,١٤٩	٢٢٠,٨٠٥	أسهم مجانية
٥,٣٢٦	٧,٤٠٠	حصة العاملين
٢,٦٤٨,٨٦٤	٧٧١,٧٤٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٠٨٣,٩٢٤	٣,٢٢٠,٤٤٣	أرباح محتجزة في آخر السنة
		الإجمالي

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

١. معلومات عامة

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

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ٤٢ فرعاً ويوظف ١٢٥٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

ب- الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة / Special Purpose Entities / SPES) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك 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 بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

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

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

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائصها . يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة؛ بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤها أو إصدارها . يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وترحل إلى إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، حسب مقتضى الحال.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

- تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها 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 البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

هـ / أرصدة لدى البنوك وقروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

الأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) والقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الإثبات المبدي، يتم 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 المستقلة ضمن "مخصص خسائر الائتمان" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المستقلة. يتم احتساب التكلفة المستهلكة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإستهلاك ضمن "عائد القروض والإيرادات المشابهة" في قائمة الدخل المستقلة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ ٢/ أدوات الدين

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

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

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

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

هـ ٣/ استثمارات أسهم حقوق الملكية

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

هـ ٤/ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

هـ ٥/ أرصدة مستحقة للبنوك وودائع العملاء وقروض أخرى

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ/٦ اتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء
الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي المستقلة، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي المستقلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء في قائمة الدخل المستقلة ضمن "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" علي مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

هـ/٧ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ 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، يطبق البنك محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. وتدرج تلك المشتقات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المستقلة ضمن "موجودات أخرى" إذا كانت القيمة السوقية موجبة وضمن "مطلوبات أخرى" إذا كانت القيمة السوقية سالبة.

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

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

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

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المستقلة 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 .

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)
ح- إيرادات الأتعاب والعمولات (تابع)

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 العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي- اضمحلال الأصول المالية

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا 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 وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ، بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

- نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن نموذج البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج الذماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

- نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية :

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

المعايير النوعية :

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً 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 بناءً على طلب المقرض.
- تأخيرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والمشاريع والمتوسطة

إذا كان المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً 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 البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض .

التوقف عن السداد

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشاريع والمتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠ يوم) على الأكثر و

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

نقل عن (٩٠ يوم). علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠ أيام) سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التقري بين المراحل (٣، ٢، ١)

التقري 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.

التقري من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية - :
استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثاني.
سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه و الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

لـ الاستثمارات العقارية

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

لـ الأصول الثابتة

تتمثل في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .
ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الي البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

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

مباني	٤٠ - ٥٠ سنة
تحسينات علي أصول	١٠ سنوات 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 المستقلة، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الي أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الي القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

م- الأصول الأخرى (الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون)

ثبتت الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بند الأصول الأخرى) وفاء للديون بالقيمة التي الت بها إلى البنك التي تتمثل في قيمة أيون 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 المخصوصة 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 ببند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى" وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى 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.

ن- تكلفة الاقتراض

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

هـ- النقدية وما في حكمها

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

و- المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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 للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ع- ضرائب الدخل

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

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

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

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

فد رأس المال

فأ/ 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.

فب/ ٢- توزيعات الأرباح

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

ص- أنشطة الأمانة

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

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

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

*احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

*خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

١/ قياس خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر . وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية جيدة .

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/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 المقدّر 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 للبند 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	٦٩,٨٧	٦٦,١
المتابعة العادية	٢٦,١١	٢٦,٦
المتابعة الخاصة	٠,٨٠	٣,٧
ديون غير منتظمة	٣,٢٢	٣,٦
	% ١٠٠	% ١٠٠

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

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

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب تجنب الزيادة في المخصص الاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً من الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة 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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٨٨٧,٢٢٣	١١,٤٧٠,١٥٩	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٨٠,٠٥٢	٩,٦٥٢,١٢٦	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٤٦,١٩٣	٣٠٢,٨٤٤	- حسابات جارية مدينة
٤١,٩٩٢	٩٩,٧٦٠	- بطاقات ائتمان
٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٩٦١,٩٨٨	- قروض شخصية
٥٤٣,٧٣٨	٣٤٨,٦٢٤	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات ولبنوك
٤,٥٤٢,٠٢٤	٥,٠٨٦,٠٠٤	- حسابات جارية مدينة
٣٩,٢٧٧,٤١١	٤٩,١٧٦,٧٢٨	- قروض مباشرة
٦,٥٧١,٤٥٥	٩,١٧٤,٩٧٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٣,٣٧٠,٨٢٥	١٢,٢٤٨,١١٦	- أدوات دين
١,٣١٢,٥٢٧	١,٠٢٨,٤٥٧	أصول مالية أخرى
٨١,٦٤٦,٤٦٦	١٠١,٥٤٩,٧٨٣	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي المستقلة
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 لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٦,١ % (٦٥,٣ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء و البنوك، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ٢١,٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠,٨ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة 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 الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه تمثل دين على الحكومة المصرية.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٣٠٧	٤٩,٩٩٥,٣٤٠	٦٣٦	٦٤,٥٦٢,١٩١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١,٥٥٤,٨٨٧	-	٤٢٨,٠٠٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٣٧	١,٩٤٥,١٦٨	-	٢,١٦٠,٠٩٥	محل اضمحلال
٤٤٤	٥٣,٤٩٥,٣٩٥	٦٣٦	٦٧,١٥٠,٢٨٩	الأجمالي
-	(٤,٦٦١,٧٨٤)	-	(٤,٣٧٠,٩٠٣)	يخصم : خسائر متوقعة /مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١٢٩,٩٦٨)	-	(١٣٧,٢٢٦)	يخصم : العوائد المجنبه
-	(٣٣٥,٦١٢)	-	(٤٧٥,٩٩٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٤٤	٤٨,٣٦٨,٠٣١	٦٣٦	٦٢,١٦٦,١٢٤	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة و قدرها ١,٧٢٣,٥٠٤ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال قروض منفردة ١,٧٤٤,٣٧٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٢,٦٤٧,٣٩٩ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان ٢,٩١٧,٤١٠ جنيه في نهاية سنة المقارنة .

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

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات 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 المستقلة
للمدة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ قروض وتسهيلات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١- جيدة	٢٥٦,٣٠٢	٥٥,٩٦٦	١,٧٢٤,٣٥٦	٩٤٩	٢,٠٣٧,٥٧٣
٢- المتابعة العادية	٢٣,٣٤٧	٣٩,٩٠٨	١,١٣٠,٧٧٢	٣٤٤,٢٨١	١,٥٣٨,٣٠٨
الإجمالي	٢٧٩,٦٥٩	٩٥,٨٧٤	٢,٨٥٥,١٢٨	٣٤٠,٩٠٤	٣,٥٧٥,٨٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١- جيدة	٤١٣,٠٨٠	١٩,٠٧٠	١,٢٠٩,٩١٩	-	١,٦٤٢,٠٦٩
٢- المتابعة العادية	٣٣,١١٣	١٥,٥١٥	٧٢٣,٨٦٧	٥٢٣,٧٦٠	١,٢٩٦,٢٥٥
الإجمالي	٤٤٦,١٩٣	٣٤,٥٨٥	١,٩٣٣,٧٨٦	٥٢٣,٧٦٠	٢,٩٣٨,٣٢٤

مؤسسات وبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١- جيدة	٤,٠٧٢,٦٥٢	٣٧,٤٤٩,٣٤٦	٣,٢٨٨,٥٧٢	-	٤٤,٨١٠,٥٧٠
٢- المتابعة العادية	٧٢٥,٥٣٩	٩,٢٤٢,١٨٥	٥,٧٤٧,٠٦٢	-	١٥,٧١٤,٧٨٦
٣- المتابعة الخاصة	٢٢,٩٢٩	٤٣٨,٦٦١	-	-	٤٦١,٥٩٠
الإجمالي	٤,٨٢١,١٢٠	٤٧,١٣٠,١٩٢	٩,٠٣٥,٦٣٤	-	٦٠,٩٨٦,٩٤٦

مؤسسات وبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١- جيدة	٣,٥٠٥,٠٨٦	٢٨,٠٠٤,٥٥٠	١,٩٢٢,٠٨٣	-	٣٣,٤٣١,٧١٩
٢- المتابعة العادية	٧٣٧,٣٦٩	٨,٧٤٠,٤٥٩	٣,٠٦٣,٩٥٧	-	١٢,٥٤١,٧٨٥
٣- المتابعة الخاصة	١٩٦,٤٢٠	٦٦٠,٩٧٨	٢٢٦,٤٢٠	-	١,٠٨٣,٨١٨
الإجمالي	٤,٤٣٨,٨٧٥	٣٧,٤٠٥,٩٨٧	٥,٢١٢,٤٦٠	-	٤٧,٠٥٧,٣٢٢

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

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

أفراد

حسابات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢,٥٨٥	٣٧٨	٣,٤٢٣	٦,٣٨٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
١,٩٢٣	٢٤٤	٩٠٣	٢,٠٧٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
-	٢٧٥	-	٢٧٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٤,٥٠٨	٨٩٧	٤,٣٢٦	٩,٧٣١	الإجمالي	

أفراد

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

مؤسسات وبنوك

حسابات جارية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
-	١١٧,٦٥٧	-	١١٧,٦٥٧	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
-	٥٣,٥١٥	٣٢,٣١٣	٨٥,٨٢٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
-	١٨٢,٤٧٤	٣٢,٣١٣	٢١٤,٧٨٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
-	٣٥٣,٦٤٦	٦٤,٦٢٦	٤١٨,٢٧٢	الإجمالي	

مؤسسات وبنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض أخرى	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الإجمالي
	١٨,٦٨٧	٢,٩٨٩	١٠٢,٥٣٤	٣,٣٩٤	١٢٧,٦٠٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/١ قروض وتسهيلات (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

مؤسسات وبنوك

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
٢٦٤,٨٨٤	١,٦٩٢,٨٩١	٧٤,٧١٦	-	٢,٠٣٢,٤٩١	

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

مؤسسات وبنوك

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
١٠٣,١٤٩	٤٥٥,٦٦٦	١,٣٥٨,٩٩٤	-	١,٩١٧,٨٠٩	

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض مباشرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧٩,٥٤٨	٣٧٥,٦٢٩	
٢٧٩,٥٤٨	٣٧٥,٦٢٩	الإجمالي

٧/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة	سندات حكومية	وسكوك	سندات غير حكومية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-	٢,٢٠٤,٠٤٢	٢,٢٠٤,٠٤٢	
٩,٦٥٢,١٢٦	٩,٦٥٣,٢٤٦	٣٩٠,٨٢٨	١٩,٦٩٦,٢٠٠	١٩,٦٩٦,٢٠٠	
٩,٦٥٢,١٢٦	٩,٦٥٣,٢٤٦	٢,٥٩٤,٨٧٠	٢١,٩٠٠,٢٤٢	٢١,٩٠٠,٢٤٢	

A (+/-)

A - أقل من

الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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	٦,٦٨٤,٦٨١	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,١٥٩
أذون خزانة	٩,٣٠٩,٢١٣	٣٤٢,٩١٣	-	٩,٦٥٢,١٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٢,٨٢٤,٣١٨	٧٦١,٢٩٤	١٢٧,٦٠٤	٣,٧١٣,٢١٦
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات والبنوك	٣٢,٦٢١,٩٠٤	٢٨,٧٨٣,٣١٤	٢,٠٣٢,٤٩١	٦٣,٤٣٧,٧٠٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٠,٥٤٠,٧٩٣	٦٩١,٧٩٦	-	١١,٢٣٢,٥٨٩
الشامل الآخر	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	١,٠١٥,٥٢٧
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٦٢,٩٩٦,٤٣٦	٣٥,٣٦٤,٧٩٥	٢,١٦٠,٠٩٥	١٠٠,٥٢١,٣٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٤٩,٤١٦	٥,٢٣٧,٨٠٧	-	٩,٨٨٧,٢٢٣
أذون خزانة	٣,٣٠٥,٤٠٠	٢٧٤,٦٥٢	-	٣,٥٨٠,٠٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٢,٩٧٢,٤٩٢	١٠٧,٥٤٣	٢٤,٩١٤	٣,١٠٤,٩٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات والبنوك	٢٩,١٦٢,٢٩٧	١٩,٣٠٨,٣٣٩	١,٩٢٠,٢٥٤	٥٠,٣٩٠,٨٩٠
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٠,٧٢٣,٤٩٤	٧٤١,١١٠	-	١١,٤٦٤,٦٠٤
الشامل الآخر	١,٩٠٦,٢٢١	-	-	١,٩٠٦,٢٢١
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٥٢,٧١٩,٣٢٠	٢٥,٦٦٩,٤٥١	١,٩٤٥,١٦٨	٨٠,٣٣٣,٩٣٩

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 خزانة	-	١٠٦	-	١٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٣٣,٦٢٣	١٨,١٤٨	٣٦,٩٧٣	٨٨,٧٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات والبنوك	٨٢٤,٦٨١	١,٧٧٠,٩٤٧	١,٦٨٦,٥٣١	٤,٢٨٢,١٥٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٨٥٧	١,٦٧٣	-	٢,٥٣٠
الشامل الآخر	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٧	١٠٥,٣٤١
ارتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات	٩١٥,٠٥٢	١,٨١٨,١٤٥	١,٧٥٠,٧١١	٤,٤٨٣,٩٠٨

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدي البنوك	٣٩٢	٤,٦٨٢	-	٥,٠٧٤
أذون خزانة	-	٤٥٣	-	٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد	٢٧,١٠٧	٢,٧٨٢	١١,١٩٤	٤١,٠٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء - شركات ولبنوك	٧٠٠,٥٨٦	٢,١٨٦,٩٣٥	١,٧٣٣,١٨٠	٤,٦٢٠,٧٠١
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣١٦	٣,٩٧٩	-	٥,٢٩٥
ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات	٤٣,٦٩٧	٨١,٦٤٥	٢١,٣٩٠	١٤٦,٧٣٢
	٧٧٣,٠٩٨	٢,٢٨٠,٤٧٦	١,٧٦٥,٧٦٤	٤,٨١٩,٣٣٨

٩/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٩/١ القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلًا 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 إستثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج	جمهورية مصر العربية			
			إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
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	-	-	٩,٦٥٢,١٢٦
						أنون خزانة
						قروض وتسهيلات للعملاء
						قروض لأفراد
٣٠٢,٨٤٤	-	-	٣٠٢,٨٤٤	٣٠٤	٨٨,٧٥٠	٢١٣,٧٩٠
٩٩,٧٦٠	-	-	٩٩,٧٦٠	١,٥٥٥	٢٠,٤٨٤	٧٧,٧٢١
٢,٩٦١,٩٨٨	-	-	٢,٩٦١,٩٨٨	٤٨,١٦٢	٤٩٩,٥٦٩	٢,٤١٤,٢٥٧
٣٤٨,٦٢٤	-	-	٣٤٨,٦٢٤	١,١١٨	٢,٣٢٥	٣٤٥,١٨١
						قروض لمؤسسات ولبنوك
٥,٠٨٦,٠٠٤	-	-	٥,٠٨٦,٠٠٤	١٩,٠٣٣	٩١٧,٧٩١	٤,١٤٩,١٨٠
٤٩,١٧٦,٧٢٨	-	-	٤٩,١٧٦,٧٢٨	١٤٠,٨٤٥	٥,٥٨٢,٤٢٤	٤٣,٤٥٣,٤٥٩
٩,١٧٤,٩٧٧	-	-	٩,١٧٤,٩٧٧	-	-	٩,١٧٤,٩٧٧
						قروض مباشرة
						قروض وتسهيلات مشتركة
						استثمارات مالية
١٢,٢٤٨,١١٦	١٥٦,٠٢٢	٣٥٩,٩٨٨	١١,٧٣٢,١٠٦	-	-	١١,٧٣٢,١٠٦
٨٩,٠٥١,١٦٧	١٥٦,٠٢٢	٣٥٩,٩٨٨	٨٨,٥٣٥,١٥٧	٢١١,٠١٧	٧,١١١,٣٤٣	٨١,٢١٢,٧٩٧
٧٠,٤٤٦,٧١٦	٩٨,٧٢٦	٥٧٩,٧٢٧	٦٩,٧٦٨,٢٦٣	١٩٠,٥١٩	٦,٤٥٦,٩٣٣	٦٣,١٢٠,٨١١
						أدوات دين
						الإجمالي في نهاية السنة الحالية
						الإجمالي في نهاية السنة السابقة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٢/٩/أ قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلًا 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
أدوات خزانة						
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض لأفراد						
-	-	-	-	-	٣٠٢,٨٤٤	٣٠٢,٨٤٤
حسابات جارية مدينة						
-	-	-	-	-	٩٩,٧٦٠	٩٩,٧٦٠
بطاقات ائتمان						
-	-	-	-	-	٢,٩٦١,٩٨٨	٢,٩٦١,٩٨٨
قروض شخصية						
-	-	-	-	-	٣٤٨,٦٢٤	٣٤٨,٦٢٤
قروض أخرى						
قروض لمؤسسات ولبنوك						
٤٤٦	٣٢٤,٥٣٦	١,٢٩٢,١٣٥	-	٣,٤٦٨,٨٨٧	-	٥,٠٨٦,٠٠٤
حسابات جارية مدينة						
٢,٦٦١,٩٧٩	١٧,٥٧٥,٢١٢	٨,٠٠٨,٦٥١	-	٢٠,٩٣٠,٨٨٦	-	٤٩,١٧٦,٧٢٨
قروض مباشرة						
-	١,٥٩١,١١٣	٢٩,٣٧٤	-	٧,٥٥٤,٤٩٠	-	٩,١٧٤,٩٧٧
قروض وتسهيلات مشتركة						
استثمارات مالية						
٢,٥٩٤,٨٧١	-	-	٩,٦٥٣,٢٤٥	-	-	١٢,٢٤٨,١١٦
أدوات دين						
٥,٢٥٧,٢٩٦	١٩,٤٩٠,٨٦١	٩,٣٣٠,١٦٠	١٩,٣٠٥,٣٧١	٣١,٩٥٤,٢٦٣	٢,٧١٣,٢١٦	٨٩,٠٥١,١٦٧
٥,٠٦٦,٤٢٩	١٥,٤١٩,٤٣٨	٨,١٨٤,٠٥٥	١٤,٠٣٥,٥٧٣	٢٤,٦٣٦,٢٧٢	٢,١٠٤,٩٤٩	٧٠,٤٤٦,٧١٦
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 للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر السوق

ب/١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (تابع)

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث 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	
٣٩٧	٤٥٢	متوسط
٦١٥	٥٥٣	أعلى
١٦٤	٤٠٦	أقل

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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

يعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمرآكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويخصص الجداول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية حسب عملتها والمعامل لها بالجنيه المصري.

	الأصول المالية	جنيه مصري	ليرة لبنانية	جنيه مصري	دولار	جنيه مصري	جنيه استرليني	جنيه مصري	صكوك أخرى	ليرة لبنانية	جنيه مصري
تقديري وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٨٣٥,٦٠٠	١٩٧,٩٦٨	١٤,٨٦٩	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١	١٠٠,٠١١
أرصدة لدى البنوك	٢٢,٥١٤	٩,٩٤٩,٥٨١	١,٣١٨,٠٨٧	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠	١٠٦,٩١٠
أذون خزانة و أوراق حكومية	٨,٥٩٧,٥٢٨	٣٤٢,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للملاء و البنوك	٤٩,٣٩٩,١٨٣	١٢,١١٤,٣٠٦	٦٥٣,٢٠٠	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥	٦٥
مشتقات مالية	-	١,٨٥٠	٧,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية	١١,٠١٨,٩٧٣	٣٩٢,٧٣١	١٥٧,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-
بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٤,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية في شركات تابعة	١,٠١٥,٥٢٧	١٨٧,٢٩٠	٢١,٧٩٠	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤	٣,٣٦٤
أصول أخرى وثيقة و عقارية	٢,٦٦١,٨٥٧	٢٣,١٨٦,٢٧٩	٢,١٧٣,٠١٥	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨	١١٧,١٠٨
إجمالي الأصول المالية و الأخرى	٨٧,٦٥٠,٦٦٢	١٨,٩١٥	٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
إلتزامات مالية	٣,٧٠٢,٧٣٤	١٦,٠٩٠,٨٦٧	٢,٠٨٧,٥٢١	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٧١,٢٠٨,٢٦١	٩٤٣,٩٩٨	٦١,٩١٧	٢٦٤	٢٦٤	٢٦٤	٢٦٤	٢٦٤	٢٦٤	٢٦٤	٢٦٤
ودائع الملاء	٥,١٨٧,٥٨٦	١٧,٥٥٣,٧٨٠	٢,١٤٩,٧٣٣	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١	١١١,٠٠١
التزامات أخرى	٨٠,٠٩٨,٥٨١	٥,٦٣٢,٤٩٩	٢٣,٢٨٢	٦,١٠٧	٦,١٠٧	٦,١٠٧	٦,١٠٧	٦,١٠٧	٦,١٠٧	٦,١٠٧	٦,١٠٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٧,٥٥٢,٠٩١	١٨,٨٤٢,٢١٦	١,٦٣٤,٨٠٣	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦	٧٦,٨٥٦
صافي المركز المالي	٦٤,٨٣٠,٢٧٤	١٨,٨٤٢,٢١٦	١,٦٣٤,٨٠٣	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧	١١٠,٧٣٧
في نهاية سنة المقارنة	٥٨,٨٥٣,٠١٠	١٤,٣٤٠,٠٢٤	١,١٢٦,٤٠٦	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨	٨١,٩٨٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٩٧٧,٢٦٤	٤,٥٠٢,١٩٢	٨,٣٩٧	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)
صافي المركز المالي	٥,٩٧٧,٢٦٤	٤,٥٠٢,١٩٢	٨,٣٩٧	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)	(٥,١٣٢)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأكثر تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقصية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقصية 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 هلمش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة التجزئة بالبنك وبمخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة النظرية للأدوات المالية موزعة على أساس فواريج إعادة التسعير أو فواريج الامتصاص لهما أسبق.

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر		أكثر من سنة		بحدود عائد		الاجمالي
	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									
تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٠٦٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٦٥,٢١٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٧٩٨,٠٩٣	٥,٦٦٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	١١,٤٦٥,٦٣١
أخون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	١,٥٣١,٤٨٥	٤,٩٩٩,٦٨١	٢,٤٠٨,٩١٥	-	-	-	-	-	٨,٩٤٠,٠٨١
قروض وتسهيلات للعلاء و البنوك	١٣,٥٦٧,٩٧٤	٤٣,٧١٠,٦٠٢	٣,٨٠٣,٧١٩	١,٠٨٤,٥٠٥	-	-	-	-	٦٢,١٦٦,٨٠٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٩,٨٤٤	-	٩,٨٤٤
استثمارات مالية									
لتغير أعراض المتاجرة	١,٩٧٨,٥٤٨	٨١,٧٤٩	١,٩٧٧,٠٠٣	٨,٣٠٣,٨٥٦	٣٩٣,١٥٠	٤٥,٠٧٧	٢,٢٣٦,١٦٥	١٢,٥٨٤,٣٠٦	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٥,٠٢٢	-	-	-	-	-	٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	١٠٩,٤٩٠
إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٤,٧٠٣	٢,٨٧٤,٧٠٣	٢,٨٧٤,٧٠٣
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٣٦,١٦٥	٣,٢٣٦,١٦٥	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
إجمالي الأصول المالية	٣٧,٩٢٦,٣٣٩	٥٤,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٩,٣٨٨,٣٦١	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٠,٨٤٨,٤٣٠	٣,٢٣٦,١٦٥	٣,٢٣٦,١٦٥	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٢٢,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٢٢,٨٣٤
ودائع العلاء	٢٣,٢١٢,٩٧٠	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,١٢٤,٢٥١	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٠,٨٤٨,٤٣٠	٧,٠٠٣,٤٢١	٧,٠٠٣,٤٢١	٩٠,٠٥٨,٤٦٤
قروض أخرى و التزامات مالية أخرى	-	-	٥٢٩,٥٩٦	-	-	-	٥,٦٦٤,٩١٤	٥,٦٦٤,٩١٤	٦,١٩٤,٥١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦,٩٣٥,٨٠٤	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٢,٦٦٨,٣٣٥	١٢,٦٦٨,٣٣٥	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١١,٠٠٠,٥٣٥	٣٢,٥٩٠,١٧٨	(١٩,٤٦٤,٢١٠)	(١,٤٦٠,٠٦٩)	(١,٤٦٠,٠٦٩)	(١,٤٦٠,٠٦٩)	(٩,٤٣٦,١٧٠)	(٩,٤٣٦,١٧٠)	١٣,٢٣٠,٢٦٤
في نهاية سنة المقارنة									
إجمالي الأصول المالية	٣١,٩٩٨,٩١٩	٣٢,٦٢٩,٨٤٧	٥,٨٥٤,٨٥٠	١١,٨٥٤,٢٩٤	١١,٨٥٤,٢٩٤	١١,٨٥٤,٢٩٤	٣,١٥٤,٥٣٨	٣,١٥٤,٥٣٨	٨٥,٤٩٢,٤٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠,٧٨٥,٥٤٦	١٨,٣٤١,١١٦	١٧,٣٩٤,٨٢٧	٩,٥١٢,٦٩٢	٩,٥١٢,٦٩٢	٩,٥١٢,٦٩٢	٨,٩٣٥,٤٣٣	٨,٩٣٥,٤٣٣	٧٤,٩٦٩,٦١٤
فجوة إعادة تسعير العائد	١١,٢١٣,٣٧٣	١٤,٢٨٨,٧٣١	(١١,٥٣٩,٩٧٧)	٢,٣٤١,٦٠٢	٢,٣٤١,٦٠٢	٢,٣٤١,٦٠٢	(٥,٧٨٠,٨٩٥)	(٥,٧٨٠,٨٩٥)	١٠,٥٢٢,٨٣٤

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
 - مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
 - إدارة 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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .
- يلتزم البنك بالتعليمات الرقابية بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في يوليو ٢٠١٦ و الحفاظ على الحد الأدنى للنسبة لكل من العملة المحلية و العملات الأجنبية و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
- نسب السيولة

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية 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 والأجال .

د. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر 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 الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

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

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 الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقاً لقانون البنوك الجديد 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 التاليين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)
ه. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

طبقاً لبازل II

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس
		المال
٩,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطيات
٩٠٦,٧٤٢	٧٣٨,٢٦١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٦٨٤,٧٧١)	(٣٢٩,٦٩١)	الأرباح المحتجزة
٨٩٦,٩٤٨	٢,٩٩٧,٠١٧	الأرباح المرحلية
٢,٧٨٧,٣٧٩	-	يخصم: قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصد للشركة لكل استثمار
(٥,٧٧٦)	(٢,٣٧٥)	على حده (اسهم)
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٠,٤٠٣,٢١٢	إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات
		شقيقة
		ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات
		العرضية المنتظمة
٩٤٠,٣٧٧	٧٨٠,٦١٨	إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٤٠,٣٧٧	٧٨٩,٥٤٩	
١٣,٩٤٠,٨٩٩	١١,١٩٢,٧٦١	إجمالي رأس المال
		مخاطر الائتمان
٩١,٩٦٠,٦٧٥	٦٢,٤٥٢,٧١٤	مخاطر السوق
١٤١,٠٦٠	١٩٣,٢٩٦	مخاطر التشغيل
٣,٩٧٨,٠١٤	٣,٩٧٨,٠١٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٩٦,٠٧٩,٧٤٩	٦٦,٦٢٤,٠٢٤	معيار كفاية رأس المال
%١٤,٥١	%١٦,٨٠	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ. إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٤٠٣,٢١٢	١٣,٠٠٠,٥٢٢
٩٣,٠٨٨,٧٨٤	١٢٢,٠٠٥,٤٦٧
٨٦,٤٣٣,١٩٤	١١٤,٩٣٦,٥٢٠

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

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

٧,٢٤٨,٤١٤	١٥,٠٦٥,٢١٧
٩,٨٨٢,٣٧٢	١١,٤٦٥,٨٠٥
٩,٨٨٢,٣٧٢	١١,٤٦٥,٨٠٥

٣,٤٠٥,٩٩١	٨,٩٤٠,٠٨١
٦١,٠٩٤	٤٥,٠٢٢
١١,٦٣١,٥١٩	١١,٥٧٥,٠١٢
١,٩٠٦,٢٢١	١,٠١٥,٥٢٧

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

٤٩,٣٢٨,٧١٤	٦٣,٩٣٨,٢١٧
٥٣,٢٧٩,٦٨٤	٦٧,٤٥٨,٦١٢
(٣,٩٥٠,٩٧٠)	(٣,٥٢٠,٣٩٥)

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

٩٤٨,٩٠٧	١,١٠٠,٦٦٣
٢,٠٢٩,٩٦٢	١,٧٩٠,٩٧٦

الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
الأصول الأخرى

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

معامل
التحويل

٦٥,٤٤٠	٢٣,٥٥٩	%٢٠
٤,٧٨٧,٦١٧	٥,٠٧١,٨٨٠	%٥٠
٩٧,٢٨٦	٣٥١,٥٢٣	%٥٠
٤٢,٠١٣	١٤,٩٥٦	%١٠٠
٥٩,٦١٦	٩٦,٩٢٩	%١٠٠
١٢٢,٢٩٣	٢٩٢,٧٠٤	%١٠٠
٥٤,١٤٩	-	%٥٠
١,٣٣٥,١٧٧	١,٢١٧,٣٩٥	%١٠

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

%١١,١٨

%١٠,٦٥

نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر 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 انتمائياً أو غير منظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند المجموعة إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمنعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

يراعي البنك مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية التعثر في السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

مخالفة الاتفاقيات

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

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

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

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

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

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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.

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

ب- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين

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

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

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

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

٥. التحليل القطاعي

أ. التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والشهيات 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 المستقلة
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزائنة واستثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات النشاط القطاعي	٧,٤٩٧,٢٩٣	١١٥,٩٢٢	١,٩٩١,٥١١	٤,٢٤٠,٥٥٩	٢,٣٦١,٢٣٣	١٦,٢٠٦,٥١٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٦,٦٤٠,٧٧٣)	(١٦٦,٧٣٦)	(٩٨٤,٠٦٨)	(٣,٤٨٥,٦١٩)	(٥١٢,٧١٦)	(١١,٧٨٩,٩١٣)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٨٥٦,٥٢٠	(٥٠,٨١٤)	١,٠٠٧,٤٤٣	٧٥٤,٩٤٠	١,٨٤٨,٥١٧	٤,٤١٦,٦٠٦
ضرائب الدخل	(٢١٠,٤٤٨)	٧,٠٤٢	(٤٨١,٠١٨)	(١٧٢,٠٣٩)	(٢٤٨,٦٥٨)	(١,١٠٥,١٢١)
صافي أرباح (خسارة) السنة	٦٤٦,٠٧٢	(٤٣,٧٧٢)	٥٢٦,٤٢٥	٥٨٢,٩٠١	١,٥٩٩,٨٥٩	٣,٣١١,٤٨٥

الأصول والائتمانات وفقا للنشاط القطاعي	أصول النشاط القطاعي	إجمالي الأصول	الائتمانات النشاط القطاعي	إجمالي الائتمانات
٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	٥٨,٥٢٤,٤١٠	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٣,٨١٠,٤٧٣
٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	٥٨,٥٢٤,٤١٠	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٣,٨١٠,٤٧٣
٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٤,٢٦٥,٢٤٥	٣,٣٠٧,٥٢٠
٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٤,٢٦٥,٢٤٥	٣,٣٠٧,٥٢٠

بنود أخرى للنشاط القطاعي	أهلاك واستهلاك	رد خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٩,٠٥٤)	(٢,٠٠١)	(٩٥٩,٧٨٩)
(٢٩,٠٥٤)	(٢,٠٠١)	(٩٥٩,٧٨٩)

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

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب. التحليل القطاعي الجغرافية

جمهورية مصر العربية

إجمالي	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦,٢٠٦,٥١٨	٩٧,٢٨٩	٣,٠١٧,٠٦٥	٢,١٢٠,٧٢٧	١٠,٩٧١,٤٣٧
(١١,٧٨٩,٩١٢)	(٧٩,٤١٣)	(٢,٦٦٤,٧٢٢)	(١,٩٦٥,٢٠٦)	(٧,٠٨٠,٥٧١)
٤,٤١٦,٦٠٦	١٧,٨٧٦	٣٥٢,٣٤٣	١٥٥,٥٢١	٣,٨٩٠,٨٦٦
(١,١٠٥,١٢١)	(٤,٠٩١)	(٨٢,٢٩٠)	(٥٤,٣٧٥)	(٩٦٤,٣٦٥)
٣,٣١١,٤٨٥	١٣,٧٨٥	٢٧٠,٠٥٣	١٠١,١٤٦	٢,٩٢٦,٥٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
صافي الربح قبل ضرائب الدخل
ضرائب الدخل
صافي أرباح السنة

الأصول والائتمانات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
الائتمانات القطاعات الجغرافية
إجمالي الائتمانات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية

اهلاكات
عبء خسائر الائتمان المتوقعة

٨٣,٦٣٨,٨٠٣	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٧,٧٦٧,٨٤٤	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٨٣,٦٣٨,٨٠٣
٨٣,٦٣٨,٨٠٣	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٧,٧٦٧,٨٤٤	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٨٣,٦٣٨,٨٠٣
٥٨,١٧٣,٨٩٣	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٢٣,٩٠١,١٨٦	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٥٨,١٧٣,٨٩٣
٥٨,١٧٣,٨٩٣	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٢٣,٩٠١,١٨٦	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٥٨,١٧٣,٨٩٣

(٩٨,٢٧١)	(١٨,٩٣٦)	(٦,٧٩٩)	(١٨,٩٣٦)	(٩٨,٢٧١)
(٧٤٤,٦٣٣)	(٤٣٠,٧٢٨)	(٦٦,٩٦٠)	(٤٣٠,٧٢٨)	(٧٤٤,٦٣٣)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب. التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

جمهورية مصر العربية

إجمالي	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٣١,١٧٠	٨١,١٤٧	١,٩٢٣,٣٤٨	٩٦٤,٦٢٢	٦,٩٦٢,٠٥٣	الإيرادات والمصرفيات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٧,٤٧٣,٥٢١)	(٨٠,٠٩٩)	(٢,١٠٤,٥١٧)	(٦٢٨,٨٧٩)	(٤,٦٦٠,٠٢٦)	
٢,٤٥٧,٦٤٩	١,٠٤٨	(١٨١,١٦٩)	٣٣٥,٧٤٣	٢,٣٠٢,٠٢٧	
(٤٥٠,٣٣٣)	(٢٧٨)	٢٦,٤٤٨	(٧٨,٢٣٤)	(٣٩٨,٢٦٩)	
٢,٠٠٧,٣١٦	٧٧٠	(١٥٤,٧٢١)	٢٥٧,٥٠٩	١,٩٠٣,٧٥٨	
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٩٦١,٠٨٦	٨,٤٨٨,٩١٥	٧,٨٠٨,٧٤٤	٦٨,٢٣٣,٧٠٣	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨٥,٤٩٢,٤٤٨	٩٦١,٠٨٦	٨,٤٨٨,٩١٥	٧,٨٠٨,٧٤٤	٦٨,٢٣٣,٧٠٣	
٧٤,٩٦٩,٦١٤	١,٠٧٩,٣٧٥	٢٣,١٠١,٧٨٠	١٦,٥٥٦,١٦٩	٣٤,٢٣٢,٢٩٠	
٧٤,٩٦٩,٦١٤	١,٠٧٩,٣٧٥	٢٣,١٠١,٧٨٠	١٦,٥٥٦,١٦٩	٣٤,٢٣٢,٢٩٠	
(١٠٣,٠٨٩)	(٢,١٣٥)	(٦,٧١٦)	(٩,٤٥٤)	(٨٤,٧٨٤)	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
(١,٧٠٧,٦٦٨)	(٩٣٤)	(٣١٨,١١٨)	(٥٩,٨١٧)	(١,٣٢٨,٧٩٩)	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,١٦٠,٩٤٠	١٠,٠٥٢,١٠٦
٢,٢٨٨,٤٠٥	٣,٢٠٧,٩٩٨
١٧٠,٣٦٠	٦٨٧,٣٣٦
٧,٦١٩,٧٠٥	١٣,٩٤٧,٤٤٠

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
قروض وتسهيلات للعملاء
أذون وسندات خزانة
ودائع وحسابات جارية
الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية
للبنوك
للعلاء

(٥٥٢,٤٩٨)	(٧٥٩,٦٨٦)
(٤,٠٢١,١٦٣)	(٨,١٨٨,١٠٢)
(٤,٥٧٣,٦٦١)	(٨,٩٤٧,٧٨٨)
(١٤,٧٥٠)	(٤٤,٣٩٣)
(٤,٥٨٨,٤١١)	(٨,٩٩٢,١٨١)
٣,٠٣١,٢٩٤	٤,٩٥٥,٢٥٩

قروض أخرى
الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤٢,٠٨٥	٨٠٦,٢٤٤
٢٧,٣٧١	٥١,٠٨٩
٧١,٧١٩	١٥٩,٢٣١
٥٤١,١٧٥	١,٠١٦,٥٦٤

إيرادات الأتعاب والعمولات
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
أتعاب وخدمات الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى
الإجمالي

(٨٢,٣٦٨)	(١٢٨,٣١٧)
(٨٢,٣٦٨)	(١٢٨,٣١٧)
٤٥٨,٨٠٧	٨٨٨,٢٤٧

مصرفات الأتعاب والعمولات

مصرفات أتعاب أخرى

الإجمالي

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٢٦٧	١٢,٦٥٦
٨,٢٦٧	١٢,٦٥٦

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨١,٧٨٥	١٧٠,٦٤٢
٣,٩٧٢	٦,٦٧٥
٨٥,٧٥٧	١٧٧,٣١٧

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

١٠. مخصص خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١,٧٠٥,٥٤٣)	(١,٢٤٩,٤١٥)
(١,٨٦٠)	١,٨٧٨
(٥٢٢)	٣,٧٤٥
٢٥٧	(٢٧)
(١,٧٠٧,٦٦٨)	(١,٢٤٣,٨١٩)

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

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣٥٣,٤٤٩)	(٤٩٩,١٥٢)
(٢٣,٧٥٠)	(٢٨,١٧١)
(٣٧٧,١٩٩)	(٥٢٧,٣٢٣)
(١٠٣,٠٨٩)	(١٢٥,٧١٠)
(٥٢٨,٣٦٢)	(٨١٥,٦٠٢)
(١,٠٠٨,٦٥٠)	(١,٤٦٨,٦٣٥)

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

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٦٥٢,٠٢٧	١,١٢٠,٦٦٧
٧٩١	٢,٢٣٢
٦١٢	(١١,٧٣٠)
(١٩,٨١٧)	(١٠١,٦٤٧)
(٨٦,٧٣٣)	٤٣,٠٤٠
١٦,٥٩٧	١٢,٨٢٦
١,٥٦٣,٤٧٧	١,٠٦٥,٣٨٨

أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات
الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح استيعادات أصول ثابتة
(عبء) رد مخصصات القضايا
(عبء) مخصص مطالبات
رد (عبء) مخصص التزامات عرضية
إيرادات تشغيل أخرى*
الإجمالي

* يتضمن هذا البند جزءاً مالياً من قبل البنك المركزي المصري وقد تم اتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية من قبل البنك كما تم الاتفاق عليها مع البنك المركزي.

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٧٥,٢٢٩	٤٦١,٠٣٨	الضريبة الجارية
٢٩,٨٩٢	(١٠,٧٠٥)	الضريبة المؤجلة
١,١٠٥,١٢١	٤٥٠,٣٣٣	الإجمالي
٤,٤١٦,٦٠٦	٢,٤٥٧,٦٤٩	الربح قبل الضرائب
٩٩٣,٧٣٦	٥٥٢,٩٧١	ضرائب الدخل (٢٢,٥%)
		الأثر الضريبي لكل من :
(٢٠,٥٦٧)	(١٩,٠٢٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٨٠,٢٨٦	١٣٢,٨٨٨	المخصصات
(٢٣,١٤١)	(١٠,٨٠٩)	الإهلاكات
٤٤,٩١٤	(١٩٤,٩٨٩)	أخرى
١,٠٧٥,٢٢٩	٤٦١,٠٣٨	مصروف ضريبة الدخل
٢٤%	١٩%	معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤. نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣١١,٤٨٥	٢,٠٠٧,٣١٦	صافي الربح السنة
(٣٣١,١٤٩)	(٢٢٠,٨٠٥)	بخصم نصيب العاملين من الأرباح مقترح/ معتمد
(٥,٣٢٦)	(٧,٤٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترح/ معتمد
(٣٣,١٢٢)	(٢٠,١٦٦)	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
٢,٩٤١,٨٨٨	١,٧٥٨,٩٤٥	المتاح للمساهمين من صافي الربح السنة
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٤,٢٠	٢,٥١	نصيب السهم في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

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

١٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٩٦٢,٧١١	٧٦٠,٣٦٣	ودائع
١٠,٥٠٧,٤٤٨	٩,١٢٦,٨٦٠	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٧٠,١٥٩	٩,٨٨٧,٢٢٣	الإجمالي
(٤,٥٢٨)	(٥,٠٧٤)	
١١,٤٦٥,٦٣١	٩,٨٨٢,١٤٩	
٢,١٩١,٧٩٤	١,٧٤٠,٣٧٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٧	١٤٥,٣٤٠	بنوك محلية
٩,٢٠٧,١٧٨	٨,٠٠١,٥٠٥	بنوك خارجية
١١,٤٧٠,١٥٩	٩,٨٨٧,٢٢٣	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٥٢٨)	(٥,٠٧٤)	الإجمالي
١١,٤٦٥,٦٣١	٩,٨٨٢,١٤٩	
٥٢٥,٣٠٦	٤٣٤,٦٦٨	أرصدة بدون عائد
١٠,٩٤٤,٨٥٣	٩,٤٥٢,٥٥٥	أرصدة ذات عائد
١١,٤٧٠,١٥٩	٩,٨٨٧,٢٢٣	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٥٢٨)	(٥,٠٧٤)	الإجمالي
١١,٤٦٥,٦٣١	٩,٨٨٢,١٤٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧- أذون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٢٧٤,٦٥١	٣٤٢,٩١٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
		أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٧,٤٣٤	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣,٠٦٥,٣٥٠	٩,٣٠٨,١٥٠	أذون خزانة 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 خزانة 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	-	٢-١٧ إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء
٢,٠٣٠	-	اتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		الإجمالي

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أفراد
٤٤٦,١٩٣	٣٠٢,٨٤٤	حسابات جارية مدينة
٤١,٩٩٢	٩٩,٧٦٠	بطاقات ائتمان
٢,٠٧٣,٠٢٦	٢,٩٦١,٩٨٨	قروض شخصية
٥٤٣,٧٢٨	٣٤٨,٦٢٤	قروض أخرى
٣,١٠٤,٩٤٩	٣,٧١٣,٢١٦	الإجمالي (١)
		مؤسسات
٤,٥٤٢,٠٢٤	٥,٠٨٦,١٠٤	حسابات جارية مدينة
٣٩,٢٧٧,٤١١	٤٩,١٧٦,٧٢٨	قروض مباشرة
٦,٥٧١,٤٥٥	٩,١٧٤,٩٧٧	قروض وتسهيلات مشتركة
٥٠,٣٩٠,٨٩٠	٦٣,٤٣٧,٧٠٩	الإجمالي (٢)
٥٣,٤٩٥,٨٢٩	٦٧,١٥٠,٩٢٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (٢+١)
(٤,٦٦١,٧٨٤)	(٤,٣٧٠,٩٠٣)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٢٩,٩٦٨)	(١٣٧,٢٢٦)	يخصم : العوائد المجتنبية
(٣٣٥,٦١٢)	(٤٧٥,٩٩٦)	يخصم : خصم غير مكتسب
٤٨,٣٦٨,٤٧٥	٦٢,١٦٦,٨٠٠	صافي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد أول السنة
٢,٣٨٧,٨٦٣	٤,٦٦١,٧٨٤	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٠)
١,٧٠٥,٥٤٣	١,٢٤٩,٤١٥	الديون المددومة خلال السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٢,٦٨٢	٦١,٠٨٤	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٦٩٣,٧٨٦	١٩١,٨٩٣	الرصيد في آخر السنة
٤,٦٦١,٧٨٤	٤,٣٧٠,٩٠٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أفراد
١٦,٢٩٥	٤١,٠٨٣	الرصيد أول السنة
٢٤,٧٨٨	٤٧,٦٦١	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٤١,٠٨٣	٨٨,٧٤٤	الرصيد في آخر السنة (١)
		مؤسسات
٢,٣٧١,٥٦٨	٤,٦٢٠,٧٠١	الرصيد أول السنة
١,٦٨٠,٧٥٥	١,٢٠١,٧٥٤	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١٢٨,٠٩٠)	(١,٧٩٣,٢٧٣)	الديون المددومة خلال السنة
٢,٦٨٢	٦١,٠٨٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٦٩٣,٧٨٦	١٩١,٨٩٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٦٢٠,٧٠١	٤,٢٨٢,١٥٩	الرصيد في آخر السنة (٢)
٤,٦٦١,٧٨٤	٤,٣٧٠,٩٠٣	الإجمالي (١)+(٢)

١٩. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-
٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-
الإجمالي		
مشتقات سعر العائد		
عقود مبادلة سعر العائد		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-
٥٠٢,٨١٠	١٦,٣٩١	-
الإجمالي		
مشتقات سعر العائد		
عقود مبادلة سعر العائد		

٢٠. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(أ) أدوات دين :

سندات الخزنة

سندات غير حكومية

صكوك

(ب) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق استثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا

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

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين :

سندات الخزنة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

(أ) أدوات حقوق ملكية :

مدرجة في السوق

(ب) وثائق صناديق استثمار :

وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة

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

إجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي الاستثمارات المالية

أدوات دين

أدوات حقوق ملكية

صناديق استثمار

إجمالي الاستثمارات المالية

٢٠. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		استثمارات مالية		استثمارات مالية	
		بالقيمة العادلة		بالقيمة العادلة	
		من خلال الدخل		من خلال الأرباح	
		المستهلكة		و الخسائر	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
		الإجمالي		الإجمالي	
الرصيد في أول السنة		١١,٦١٥,٣٨١		٣٨,٣٤٧	
إضافات		١,٨٤٩,٥٨٧		-	
استبعادات (بيع / استرداد)		(١,٥٦٨,٣٢٩)		-	
استهلاك علاوة الاصدار		(٥١٥٦,٧٩٤)		-	
صافي التغيير في القيمة العادلة		(٣٥٤,٣٠٧)		٦,٦٧٥	
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		١٨٣,٢٤١		-	
الرصيد في آخر السنة		١١,٥٦٨,٧٧٩		٤٥,٠٢٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		استثمارات مالية		استثمارات مالية	
		بالقيمة العادلة من		بالقيمة العادلة من	
		خلال الدخل		خلال الأرباح و	
		المستهلكة		الخسائر	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
		الإجمالي		الإجمالي	
الرصيد في أول السنة		١٠,٥٠٢,٧٧٤		٣٤,٢٦٠	
إضافات		٢,٨٣٢,٩٧٣		١١٥	
استبعادات (بيع / استرداد)		(١,٤٥٢,٧٠٢)		-	
استهلاك علاوة / خصم الاصدار		(٧٢,٨١١)		-	
صافي التغيير في القيمة العادلة		(٤٤٦,٣٥٨)		٣,٩٧٢	
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		٢٥١,٥٠٥		-	
الرصيد في آخر السنة		١١,٦١٥,٣٨١		٣٨,٣٤٧	

أرباح إستثمارات مالية

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢١. إستثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	

٢٢. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التكلفة أول السنة
٤٢,٠٨٠	٢٤,٦٥٦	إضافات خلال السنة
-	-	محول الى اصول ثابتة خلال السنة
(١٧,٤٢٤)	(٢,٣٠٩)	التكلفة آخر السنة
٢٤,٦٥٦	٢٢,٣٤٧	مجمع الإهلاك
(٧,٤٢١)	(٤,٧٧٧)	مجمع الإهلاك أول السنة
(٥٤١)	(٤٧٧)	إهلاك السنة
٣,١٨٥	٤٥٨	مجمع الإهلاك المحول الى اصول ثابتة خلال السنة
(٤,٧٧٧)	(٤,٧٩٦)	مجمع الإهلاك آخر السنة
١٩,٨٧٩	١٧,٥٥١	صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إيرادات مستحقة
١,٣١٢,٥٢٧	١,٠٢٨,٤٥٧	مصرفات مقدمة
٣٢,٦٨٦	٤٣,٣٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٩١,٤٢٧	١٤٣,١٤٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٣٠٩,٩٨٥	٣١٣,٦٩٩	التأمينات والعهد
٩,٨٥٧	١١,٣٤٣	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٢	-	أصول أخرى
١٢٩,٦٤٣	٢١٨,٣٩٦	الاجمالي
١,٩٨٨,٩٦٧	١,٧٥٨,٤٣١	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤. أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
إستبعادات
محول من إستثمارات عقارية
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :

التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
إستبعادات
محول من إستثمارات عقارية
إهلاك السنة
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
التكلفة
مجموع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

الإجمالي	أصول ثابتة أخرى	الات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣
٢٧٤,٥٢١	٢٤٥,٢٧٠	٩,٥٠٥	١٩,٧٤٦	-
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	-
١,٨٥١	(٢٠)	(٤٢٣)	٤٤٣	١,٨٥١
(١٢٥,١٣٣)	(٧٧,٨٠٤)	(١٤,٦٠٣)	(٢٢,٢٥٠)	(١٠٠,٥٧٧)
١,٠٩٨,٧٢١	٣٩٩,٤٥٣	١٠١,٧٠٢	١٤٩,٠٩٩	٤٤٨,٤٦٧

١,٧٣٥,٨٨٥	٦٩٤,٥٨٧	١٦٥,٠٧٠	٣٢٩,٣٩٠	٥٤٦,٨٣٨
(٦٣٧,١٤٤)	(٢٩٥,١٣٤)	(٦٣,٣٦٨)	(١٨٠,٢٩١)	(٩٨,٣٧١)
١,٠٩٨,٧٢١	٣٩٩,٤٥٣	١٠١,٧٠٢	١٤٩,٠٩٩	٤٤٨,٤٦٧

٨٢٤,٦١٨	١٧٤,١٣٥	٧٧,٢١٩	١١٨,٩٠٥	٤٥٤,٣٥٩
٢١٣,٠١٨	١١٤,١١٠	٤١,٩٠٦	٥٧,٠٠٢	-
(١,٥٦١)	(٦٨٣)	(٢٢٩)	(٦٤٩)	-
١٤,٢٣٨	-	-	-	١٤,٢٣٨
(١٠٢,٥٤٨)	(٥٥,٥٥٦)	(١١,٦٧٣)	(٢٣,٩١٥)	(١١,٤٠٤)
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣

١,٤٥٩,٤٤٣	٤٤٩,٥٤٣	١٥٥,٩٨٨	٣٠٩,٣٨٤	٥٤٤,٥٢٨
(٥١٦,٦٧٨)	(٢١٧,٥٣٧)	(٤٨,٧٦٥)	(١٥٨,٠٤١)	(٨٧,٣٣٥)
٩٤٧,٧٦٥	٢٣٢,٠٠٦	١٠٧,٢٢٣	١٥١,٣٤٣	٤٥٧,١٩٣

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للمسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٣٤	٢٢,٩٥٠	حسابات جارية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع
٣,٧٢٢,٨٣٤	٢,٥٢٢,٩٥٠	الإجمالي
٣,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢٢,٨٣٤	٢٢,٩٥٠	بنوك خارجية
٣,٧٢٢,٨٣٤	٢,٥٢٢,٩٥٠	الإجمالي

٢٦. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧,٠٦٧,٢٩٦	٢٥,٠١٧,١٠٠	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
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي
٧١,٦٤٧,٠٥٩	٥٥,٧٦٧,٠٧٥	ودائع مؤسسات
١٨,٤١١,٤٠٥	١٤,٠٣١,٤٧٦	ودائع أفراد
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي
٧,١٣٣,٨٣٣	٦,٩٤٦,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٧٣,٤٧٦,٧٥٧	٥٦,٦١٣,٤١٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٤٤٧,٨٧٤	٦,٢٣٨,٢٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي
٧٧,٤٣٢,٤٥٤	٦٠,٢٧٨,٩٢٦	أرصدة متداولة
١٢,٦٢٦,٠١٠	٩,٥١٩,٦٢٥	أرصدة غير متداولة
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	٦٩,٧٩٨,٥٥١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤٩٤,٨٦٨	٥٢٩,٥٩٦	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
٤٩٤,٨٦٨	٥٢٩,٥٩٦		

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

٢٨. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٥,٤٧٨	٥٧٩,٦٦٨	عوائد مستحقة
١٠٢,٣٠١	٢٩٧,٤٨٤	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٧١٧,٢٥٠	٢,٥١٤,١٢٢	أمانات عامة
٣١٨,٤٥٤	٨٦٨,٣٣٦	ضرائب مستحقة
٢٨,٤٢٢	٢٧,٦٣٣	إيرادات محصلة مقدماً
١٤٠,٧٥٤	٣١٩,٩٦٢	مصروفات مستحقة
-	٢٧,٠٥٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣,٢٩٨	٦٩٣,٨٨٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٧٥,٩٥٧	٥,٣٢٨,١٣٥	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩. 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
الرصيد في أول السنة	٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨
فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية	-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩
المستخدم خلال السنة	(٢٣١)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٥)
المكون / (المرتد) خلال السنة	١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧
الرصيد في آخر السنة	٤١,٠٨٥	١٩٠,٣٥٣	١٠٥,٣٤١	٣٣٦,٧٧٩

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
الرصيد في أول السنة	٢٩,٥٥٩	٦٩,١٥٥	٥٧,٧٤٢	١٥٦,٤٥٦
فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية	٩٠٣	(٣٢)	٢,٢٥٧	٣,١٢٨
المستخدم خلال السنة	(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)
(المرتد) / المكون خلال السنة	(٦١٢)	١٩,٨١٧	٨٦,٧٣٣	١٠٥,٩٣٨
الرصيد في آخر السنة	٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المقدمة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠. 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، وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣.

- وبتاريخ 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.

٣١. الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١,١ الاحتياطيات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)		١٩٤	٣,٦٢٩
احتياطي المخاطر العام		١١,٨٨٤	١١,٨٨٤
احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)		٧٢٠,٠٣٣	٦١٨,٩١٦
إحتياطي القيمة العادلة (ج)		(٦٨٨,٠٠٣)	(٣٣٢,٨٢٩)
إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة		٤٤,١٠٨	٣٠١,٦٠٠

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة		٣,٦٢٩
محول الي الأرباح المرحلة		(٣,٤٣٥)
الرصيد في آخر السنة		١٩٤

طبقا 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.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١. الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٦١٨,٩١٦	٥٦٠,٣١٢	محول من الأرباح المحتجزة
١٠١,١١٧	٥٨,٦٠٤	الرصيد في آخر السنة
٧٢٠,٠٣٣	٦١٨,٩١٦	

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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
(٣٣٢,٨٢٩)	٩٧,٧٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٣٥٥,١٧٤)	(٤٢٣,٦١١)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٧,٠١٠)	الرصيد في آخر السنة
(٦٨٨,٠٠٣)	(٣٣٢,٨٢٩)	

٣١,٢ أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الحركة علي الأرباح المحتجزة :
٣,٢٢١,٢٣٤	٣,٣٩٥,٨٥٣	الرصيد في أول السنة
٣,٣١١,٤٨٥	٢,٠٠٧,٣١٦	صافي أرباح السنة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٥١٠)	-	مصاريف إصدار أسهم مجانية
(٢٢٠,٨٠٥)	(١١٦,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٧,٤٠٠)	(٥,٩٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٣٥	٣,٠٩٨	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٠,١٦٦)	(١١,٥١٧)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٠١,١١٧)	(٥٨,٦٠٤)	المحول الي الإحتياطي القانوني والرأسمالي
-	٧,٠١٠	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٨٦,١٥٦	٣,٢٢١,٢٣٤	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للمسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية
٤٦٦,٦٣٩	٦١٦,٧٥٣	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨,٥٥١,٠٧٩	٨,٨١٦,٢٨٨	النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٩,٠١٧,٧١٨	٩,٤٣٣,٠٤١	

٣٣. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣٣ مطالبات قضائية

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

٢.٣٣ 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.

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٣٢,٢ ارتباطات رأسمالية (تابع)

ج. ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بقروض وضمانات وتسهيلات بالإجمالي 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 وضمانات وتسهيلات بالصافي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩,٦١٦	٩٦,٩٢٩	الأوراق المقبولة
٩,٩٨٢,٣٢٠	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
١١,٠٢٣,٤٦٣	١١,٥٩٥,٤٩٩	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٤. 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 المستقلة		
أرصدة لدى البنوك	١,٨٩٠,٣٤٦	٢,٦٨٨,٨١٠
قروض للعملاء	٧١٢,٥٩٢	٧١٨,٢٦٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥,٦٧٩	٢٠,٨٢١
ودائع العملاء	٢٨,٧٢٥	٢٢,٧٠٧
قائمة الدخل المستقلة		
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٥٦,٦٣٨	١٠١,٥٠٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢,٧٧٧)	(١,١٢٥)
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٦٦	١٧٦
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٢٨٠	٢,٢٨٠

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.

٣٥. صناديق الاستثمار

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ١,٦٧٢,٤٩٥ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٣٦٩,٦٦٩ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٦١٨,٢٧٦ 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 ٢٠).

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 (إيضاح ٢٠) .
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٧٩٠ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٦٠٥,٠١٨ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٤٩,١٠٩٤ ألف 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 ٢٠).

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

أولا: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم أقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الأقرارات.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٦ وسداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠١٩، وتم الاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية.
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات المتنازع عليها أو التي لم يتم فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانيا: ضرائب الدمغة

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

ثالثا: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جرى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها، و جرى نظرها أمام 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.

رابعا: الضريبة العقارية

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

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

٣٧. أرقام المقارنة

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

بالإشارة إلى التحديات التي تواجه الاقتصاد العالمي والمحلي نتيجة للصراعات والأزمات الاقتصادية التي يشهدها العالم، فقد استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقام بتحليل مخاطر محفظة الائتمان من خلال التركيز على 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 على 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 إلى B- مع نظرة مستقبلية مستقرة، كما خفضت وكالة موديز للتصنيف الائتماني تصنيف مصر السيادي من B٣ إلى Caa١ مع نظرة مستقبلية سلبية، و استعرض 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.

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 المقرغها 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.