

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

١-٢	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التوزيع المقترحة لأرباح العام
٦٨-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبا 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 ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل المستقلة والتدفقات النقدية المستقلة والتغيرات في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية 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 أيضًا تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

تقرير مراقبي 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 ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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.

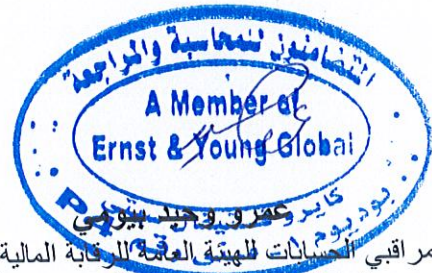
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقبي حسابات

أشرف علي حافظ

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٢)
CHANGE Chartered Accountants



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

القاهرة في: ٢٩ يناير ٢٠٢٥

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		الأصول
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١١,٤٦٥,٦٣١	٢٤,٤٥٨,٣٢٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٤٠,٠٨١	١٢,١٩٤,٥٢٢	(١٧)	أذون خزانة
٦٢,١٦٦,٨٠٠	٧٦,٣٢٨,٠٧٢	(١٨)	مدينو تمويلات
٩,٨٤٤	-	(١٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٥٦٨,٧٧٩	٩,٤٦٤,٠٧٦	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٥,٥٢٧	٢,١٩٦,٢٤٢	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٠٢٢	٥٢,٢٠٢	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة
١٧,٥٥١	٩٧٥	(٢٢)	استثمارات عقارية
١,٧٥٨,٤٣١	٢,٢٩٥,٧٨٨	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠٩٨,٧٢١	١,٤٥٦,٧٦٩	(٢٤)	أصول ثابتة
١١٣,٢٠٦,٠٧٢	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٠٨١,٣٦٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	١١٧,٠٨٨,٨٩١	(٢٦)	ودائع العملاء
٥٢٩,٥٩٦	٥٨١,٠١٥	(٢٧)	تمويلات لأجل
٥,٣٠١,٠٨٥	٤,٠٧٠,٣٣٥	(٢٨)	التزامات أخرى
٣٣٦,٧٧٩	٥٠٨,٢٦٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٧,٠٥٠	٤٨,٣٩١		التزامات ضريبية مؤجلة
٩٩,٩٧٥,٨٠٨	١٢٥,٣٧٨,٢٥٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٠٠,٠٠٠	-	(٣٠)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٤,١٠٨	٢٩٢,٧٠٩	(٣١)	الاحتياطيات
٤,٠٨٦,١٥٦	٨,١١٧,٧٣٧	(٣١)	أرباح محتجزة
١٣,٢٣٠,٢٦٤	١٨,٤١٠,٤٤٦		إجمالي حقوق الملكية
١١٣,٢٠٦,٠٧٢	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

هاله حاتم صادق

الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٣,٩٤٧,٤٤٠	٢٣,٨٧٠,٤٤٢	(٦)	عائد التمويلات والائرادات المشابهة
(٨,٩٩٢,١٨١)	(١٦,٣٢٢,١١٦)	(٦)	تكلفة الودائع والمصروفات المشابهة
٤,٩٥٥,٢٥٩	٧,٥٤٨,٣٢٦		صافي الدخل من العائد
١,٠١٦,٥٦٤	١,١٨٣,١٢٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٦,٤١٧)	(١٩٦,١٦٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩١٠,١٤٧	٩٨٦,٩٥٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٦٥٦	١٩,٣١٠	(٨)	توزيعات أرباح
١٧٧,٣١٧	٢٧٧,٥٤٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣٠,١٩٣	٢٥,٩٧٦	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(١,٢٤٣,٨١٩)	(٢,٩٣٦,٦٥٩)	(١٠)	خسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٩٠,٥٣٥)	(٢,٣٧٢,٩٧٢)	(١١)	مصروفات إدارية
١,٠٦٥,٣٨٨	٣,٣٨٥,٥٦٦	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٤,٤١٦,٦٠٦	٦,٩٣٤,٠٤٤		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١,١٠٥,١٢١)	(١,٤٦٦,٤٧٠)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٣,٣١١,٤٨٥	٥,٤٦٧,٥٧٤		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
٢,٩٤	٤,٨٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة (جنيه/سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٣,٣١١,٤٨٥	٥,٤٦٧,٥٧٤	صافي أرباح السنة
بنود لا يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:		
١١٩,٢٠٠	٢٥,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود قد يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:		
(٤٦٥,٠٦٢)	٦٠,٩٦٩	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٥٤٧)	(٩,٨٤٤)	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٢,٧٦٥)	(٢,٠٨٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٥,١٧٤)	٧٤,٣٧٩	إجمالي أرباح (خسائر) بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٩٥٦,٣١١	٥,٥٤١,٩٥٣	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	إيضاح
٤,٤١٦,٦٠٦	٦,٩٣٤,٠٤٤	
(١٢,٦٥٦)	(١٩,٣١٠)	(٨)
١,٢٤٣,٨١٩	٢,٩٣٦,٦٥٩	(١٠)
١٢٥,٧١٠	١٧٥,٠٧٩	(١١)
٧٠,٣٣٧	١٨٧,٤٠٧	(٢٩)
(١,١٢٠,٦٦٧)	(٣,٥٢٦,٤٦٨)	(١٢)
(٢,٢٣٢)	(٢٨٦)	(١٢)
١٦١,٤٨٦	٤٤١,٤٨٥	(٢٠)
(٦,٦٧٥)	(٩,٣٩٠)	(٩)
٤,٨٧٥,٧٢٨	٧,١١٩,٢٢٠	
(٧,٦٦٦,٦٩٠)	(٥١,٩٨٣)	
٣,٨١٤,٨٣٨	٣٢٥,٥٩٥	
(٥,٥٢٥,٧٩٨)	(٣,٢٥٧,٢١١)	
(١٢,٩١٢,٨٦٦)	(٩,٧٩٧,٣٦٦)	
-	٢,٢١٠	
٥٣٥,٤٠٨	٥٤٥,٢١٥	
١,١٨١,٨٨٢	(٦٤١,٤٧٢)	
١٦,٣٩٤,٩٨٧	١٥,٠٦٥,٥٨٣	
(٢,٠٣٠)	-	
٣٥,٠٧٢	(١,٦٣٩,٠٩٩)	
(٨٦٥)	(١٧,٧٦٧)	
(٥٧١,٠٠٣)	(١,٤٠٧,١٤٧)	
١٥٨,٦٦٣	٦,٢٤٥,٧٧٨	
(٢٧٤,٥٢١)	(٦٥٤,٢٠٦)	(٢٤)
٢,٠٤٩	٢٨٦	
٨٨٦,٠٠٠	٥٧٩,٨١٨	
-	(١,٧٢١,٠٨٣)	
١,٥٦٨,٣٢٩	٤,٢٨٧,٩٢٨	
(١,٨٤٩,٥٨٧)	(٢,٢٣١,١٤٢)	
١٢,٦٥٦	١٩,٣١٠	
٣٤٤,٩٢٦	٢٨٠,٩١١	
(٨٨,٢٦٦)	(٢٩٠,٥٠٧)	
(٨٨,٢٦٦)	(٢٩٠,٥٠٧)	
٤١٥,٣٢٣	٦,٢٣٦,١٨٢	
٩,٠١٧,٧١٨	٩,٤٣٣,٠٤١	
٩,٤٣٣,٠٤١	١٥,٦٦٩,٢٢٣	(٣٢)
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	(١٥)
١١,٤٧٠,١٥٩	٢٤,٤٦١,١٩٠	(١٦)
٩,٦٥١,٠٦٤	١٢,١٩٦,٨٣٦	(١٧)
(١٤,٤٤٨,٤٦٥)	(١٤,٥٠٠,٤٤٨)	(١٥)
(٢,٦٥٣,٨٧٠)	(٩,٥٧٨,٧٨٤)	
(٩,٦٥١,٠٦٤)	(١٢,١٩٦,٨٣٦)	
٩,٤٣٣,٠٤١	١٥,٦٦٩,٢٢٣	(٣٢)

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح السنة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

توزيعات أرباح

مخصص خسائر الائتمان

إهلاك واستهلاك

عبء (رد) المخصصات الأخرى

فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية

أرباح استبعادات أصول ثابتة

استهلاك علاوة إصدار

فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة

التشغيل

صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

مدينو تمويلات

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

التزامات أخرى

المستخدم من المخصصات الأخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الأنشطة الإستثمارية

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

متحصلات من استرداد / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو

الخسائر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافي التغير في تمويلات لأجل

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

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

أذون الخزانة ذات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

النقدية وما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) 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 ٢٠٢٤

الإحتياطيات								
المحول تحت								
رأس المال	حساب زيادة رأس	إحتياطي قانوني و	إحتياطي المخاطر	إحتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة	إجمالي	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	بنكية عام	العادلة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,٩١٦	١١,٨٨٤	٣,٦٢٩	(٣٣٢,٨٢٩)	٣٠١,٦٠٠	٣,٢٢١,٢٣٤	١٠,٥٢٢,٨٣٤
-	-	-	-	-	-	-	٣,٣١١,٤٨٥	٣,٣١١,٤٨٥
-	-	-	-	-	(٣٥٥,١٧٤)	(٣٥٥,١٧٤)	-	(٣٥٥,١٧٤)
-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥١٠)	(٥١٠)
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٠,٨٠٥)	(٢٢٠,٨٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)
-	-	-	-	-	-	١٠١,١١٧	(١٠١,١١٧)	-
-	-	١٠١,١١٧	-	(٣,٤٣٥)	-	(٣,٤٣٥)	٣,٤٣٥	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,١٦٦)	(٢٠,١٦٦)
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٣٣	١١,٨٨٤	١٩٤	(٦٨٨,٠٠٣)	٤٤,١٠٨	٤,٠٨٦,١٥٦	١٣,٢٣٠,٢٦٤
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٣٣	١١,٨٨٤	١٩٤	(٦٨٨,٠٠٣)	٤٤,١٠٨	٤,٠٨٦,١٥٦	١٣,٢٣٠,٢٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٦٧,٥٧٤	٥,٤٦٧,٥٧٤
-	-	-	-	-	-	٨٢,٩٧٥	-	٨٢,٩٧٥
-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٧٧٠)	(٧٧٠)
-	-	-	-	-	(٨,٥٩٦)	(٨,٥٩٦)	٨,٥٩٦	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣٣١,١٤٩)	(٣٣١,١٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٢٦)	(٥,٣٢٦)
-	-	-	-	-	-	١٦٧,٦٩٦	(١٦٧,٦٩٦)	-
-	-	١٦٧,٦٩٦	-	٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦	(٦,٥٢٦)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,١٢٢)	(٣٣,١٢٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٨٧,٧٢٩	١١,٨٨٤	٦,٧٢٠	(٦١٣,٦٢٤)	٢٩٢,٧٠٩	٨,١١٧,٧٣٧	١٨,٤١٠,٤٤٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر

اصدار اسهم مجانية

مصاريف اصدار اسهم مجانية

المحول تحت حساب زيادة رأس المال

حصة العاملين في الأرباح

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي

رد إحتياطي مخاطر بنكية عام

محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر

اصدار اسهم مجانية

المحول تحت حساب زيادة رأس المال

مصاريف اصدار اسهم مجانية

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

حصة العاملين في الأرباح

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي

محول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام

محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) 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 ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣١١,٤٨٥	٥,٤٦٧,٥٧٤	صافي أرباح السنة
٣,٤٣٥	(٦,٥٢٦)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٢٣٢)	(٢٨٦)	محول إلى الإحتياطي رأسمالي
-	٨,٥٩٦	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥١٠)	(٧٧٠)	محولة إلى الأرباح المحتجزة
٣,٣١٢,١٧٨	٥,٤٦٨,٥٨٨	مصاريف اصدار اسهم مجانية
		صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٧٧١,٧٤٦	٢,٦٤٨,٨٦٤	أرباح محتجزة في أول السنة
٤,٠٨٣,٩٢٤	٨,١١٧,٤٥٢	الإجمالي
		يوزع كالآتي:
١٦٥,٤٦٣	٢٧٣,٣٦٤	إحتياطي قانوني
٣٣,١٢٢	٥٤,٦٨٦	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٩٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أسهم مجانية
٣٣١,١٤٩	٥٤٦,٨٥٩	حصة العاملين
٥,٣٢٦	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٦٤٨,٨٦٤	٢,٢٤٢,٥٤٣	أرباح محتجزة في آخر السنة
٤,٠٨٣,٩٢٤	٨,١١٧,٤٥٢	الإجمالي

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

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

١. معلومات عامة

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

قررت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ تعديل المادة الثانية من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من "البنك الأهلي المتحد - مصر" إلى "بنك بيت التمويل الكويتي - مصر"، وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥.

ويقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ٤٤ فرعاً ويوظف ١,٣٢٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

بعد الالتزام بجميع متطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري وهيئة الرقابة الشرعية للبنك، قام البنك بتحويل معاملاته التقليدية لتتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية. واعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤، سيتم اجراء أنشطة البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للبنك. لا يوجد أي تغييرات في السياسات المحاسبية أو متطلبات الإفصاح ناتجة عن التحول ويتم التعامل مع جميع الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأنشطة غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية بناءً على توجيهات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

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 وشقيقة 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ب- الشركات التابعة

هي الشركات 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.

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٥- 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 للبند غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر العائد الفعلي وترحل إلى إيرادات أو مصروفات التمويل، حسب مقتضى الحال.

تقييم نموذج العمل

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها 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 والعائد

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف العائد على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد ، 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٥ - الأصول المالية (تابع)

هـ / ١ أرصدة لدى البنوك ومدينو تمويلات للعملاء والبنوك

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

مدينو التمويل تشتمل على عقود تمويل متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. ويتضمن ذلك على التمويل المقدم من خلال عقود المرافحة والتورق والمضاربة.

تستخدم العقود التالية بصورة أساسية لهيكلة مدينو التمويل على أساس مبادئ الشريعة الإسلامية:

المرافحة

هو عقد تقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع للعميل بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه والذي يقوم بموجبه البنك (البائع) بإبلاغ المشتري بالسعر الذي تم فيه شراء الموجود وكذلك تنص على مبلغ الربح الذي سيتم إثباته. تدرج ذمم المرافحة المدينة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

التورق

هو عقد بيع الذي بموجبه يشتري العميل السلع من البنك على أساس الدفع المؤجل ومن ثم بيعها نقداً على الفور إلى طرف آخر.

المضاربة

اتفاقية مبرمة بين طرفين؛ أحدهما يقدم الأموال (رب المال) والآخر يبذل الجهود ويوفر الخبرة (المضارب) وهو مسؤول عن استثمار هذه الأموال مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إن وجدت، في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة أمواله بينما يتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، ففي حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. يعمل البنك كرب المال عند منح العملاء أمواله لاستثمارها على أساس المضاربة.

هـ / ٢ أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بأدوات الدين في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل فقط في كل من أصل المبلغ والعائد علي ذلك المبلغ

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٥ - الأصول المالية (تابع)

هـ/ ٢ أدوات الدين (تابع)

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بأدوات الدين في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل فقط في كل من أصل المبلغ والعائد علي ذلك المبلغ.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم ترحيل المكاسب أو الخسائر المترتبة مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المجمعة.

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

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 وتمويلات لأجل

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المستهلكة، بعد خصم المبالغ المسددة، تتكون ودائع العملاء من عقود وكالة وقرض حسن.

هـ/ ٦ المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 الأصول إذا كانت القيمة السوقية موجبة وضمن الالتزامات 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 التمويلات 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.

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 المتوقعة 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

وعند تصنيف التمويلات 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 للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي التمويل لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدني انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب علي رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

ح- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط علي التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي علي التمويل ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل 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 التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

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

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

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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 ويحتسب العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان).

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن نموذج البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الاثبات 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)

ي- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر العميل 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 والعائد 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 الاداة 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 :

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان العميل 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.
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل.
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة مدينو العملاء التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعميل .

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

التوقف عن السداد

تدرج تمويلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠ يوم) على الأكثر و تقل عن (٩٠ يوم). علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستتناقص بمعدل (١٠ أيام) سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).
التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣)

التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثاني.
سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة و الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ك- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لاتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت اليه وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بالتكلفة التارخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

ل- الأصول الثابتة

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل

الأصول الثابتة (تابع)

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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل المستقلة.

م-

الأصول الأخرى (الأصول التي ألت مملكتها للبنك وفاء لديون)

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

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

ن-

تكلفة التمويل

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

س-

النقدية وما في حكمها

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ع- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ف- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل 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 .

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ص- رأس المال

ص/١ تكلفة رأس المال

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

ص/٢ توزيعات الأرباح

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

ق- 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.

ر- أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الي مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك الي تحقيق التوازن للملائم 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 وخطر الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات 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 التمويل . 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

مدينو تمويلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمدينو تمويلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	تمويلات جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	تمويلات 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 .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر
يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل ، أو مجموعة عملاء ، 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 العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

المشتقات

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل 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.

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

تقييم البنك		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	مدينو تمويلات	مدينو تمويلات	مدينو تمويلات
	%	%	%
تمويلات جيدة	٧٣,٤	٦٩,٩	
المتابعة العادية	٢٠,٦	٢٦,١	
المتابعة الخاصة	٤,٠	٠,٨	
تمويلات غير منتظمة	٢,٠	٣,٢	
	١٠٠ %	١٠٠ %	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العملاء أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العملاء أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للعملاء .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للعملاء 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 تمويلات التجزئه 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 .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

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

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة ، 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.

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	تمويلات جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	تمويلات جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	تمويلات جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	تمويلات جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	تمويلات جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوي	٢٠%	٤	تمويلات غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	تمويلات غير منتظمة
١٠	ردئية	١٠٠%	٤	تمويلات غير منتظمة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٤٧٠,١٥٩	٢٤,٤٦١,١٩٠	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٣٩,٦٢٥	١٢,١٩٦,٨٣٦	أذون خزانة
		مدينو تمويلات
		أفراد
٣٠٢,٨٤٤	١٨٢,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٧٦٠	١٨٥,٠٥٥	- بطاقات ائتمان
٢,٩٦١,٩٨٨	٤,٢٥٣,٥٤٤	- تمويلات شخصية
٣٤٨,٦٢٤	٣٢٩,٤٠٠	- تمويلات أخرى
		مؤسسات وبنوك
٥,٠٨٦,٠٠٤	١٣,٦٨٤,٧٣٥	- حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٦,٧٢٨	٥٥,٥٠٥,٤٦٥	- تمويلات مباشرة
٩,١٧٤,٩٧٧	١٠,٨٤٨,٨٩٢	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية
١٢,٢٤٨,١١٦	١٠,٢٣٦,٤٦٩	- أدوات دين
١,٠٢٨,٤٥٧	١,١٦٣,٧٨٦	أصول أخرى
١٠٠,٨٣٧,٢٨٢	١٣٣,٠٤٨,٣٤٤	
٩٦,٩٢٩	٢٦٥,٦٠٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١١,٩٢٨,٧٨٤	١٢,٤٠٨,٥٧٦	خطابات ضمان
١٦٤,٦٦٧	٧١٣,٤٨٣	اعتمادات مستندية
١٤,٩٥٦	-	عقود الصرف الآجل
٣٢٤,٩٦٥	-	عقود مبادلة سعر العائد
		ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات
١٤٤,٩٠٥	٩٤,٤٦٦	ائتمانية
١٢,٦٧٥,٢٠٦	١٣,٤٨٢,١٢٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٦٣,٨٨ % (٦٦,٥٩ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن مدينو تمويلات، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه وأدوات حكومية أخرى ١٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢١ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظه مدينو تمويلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٤% من محفظة مدينو تمويلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح مدينو تمويلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
- أكثر من ٩٣,٢% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية.

٦/أ مدينو تمويلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة مدينو تمويلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري		
مدينو تمويلات للبنوك	مدينو تمويلات للعلماء	مدينو تمويلات للبنوك	مدينو تمويلات للعلماء	
٦٣٦	٦٤,٥٦٢,١٩١	-	٨١,٧٦٣,٨٦٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٢٨,٠٠٣	-	١,٥٦١,٣٧٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٢,١٦٠,٠٩٥	-	١,٦٦٤,٨٢٣	محل اضمحلال
٦٣٦	٦٧,١٥٠,٢٨٩	-	٨٤,٩٩٠,٠٦٣	الأجمالي
-	(٤,٣٧٠,٩٠٣)	-	(٨,٢٠٠,٨٩١)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
-	(١٣٧,٢٢٦)	-	(١٥١,٩٢٦)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٤٧٥,٩٩٦)	-	(٣٠٩,١٧٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦٣٦	٦٢,١٦٦,١٦٤	-	٧٦,٣٢٨,٠٧٢	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال مدينو تمويلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة و قدرها ١,٢٢٠,٩٦٣ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال تمويلات منفردة ١,٧٢٣,٥٠٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٦,٩٧٩,٩٢٨ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى و الثانية (٢,٦٤٧,٣٩٩ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ٢,٦٢٤,٤٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٤٣٦,٠٠٣ ألف جنيه مصري).

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الإجمالي
			تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	
١ - جيدة	١٣٩,٥٧٩	٨٥,٢١٧	٢,٥٣٢,٩٦٥	٣,٨٢٨	٢,٧٦١,٥٨٩
٢ - المتابعة العادية	٢٧,٩٨١	٩٠,٨٠٤	١,٥٣٠,٤٣١	٣١٥,٤٥٦	١,٩٦٤,٦٧٢
الإجمالي	١٦٧,٥٦٠	١٧٦,٠٢١	٤,٠٦٣,٣٩٦	٣١٩,٢٨٤	٤,٧٢٦,٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		الإجمالي
			تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	
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	٢٧٩,٦٤٩	٩٥,٨٧٤	٢,٨٥٥,١٢٨	٣٤٥,٢٣٠	٣,٥٧٥,٨٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	مؤسسات وبنوك		الإجمالي
			تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	
١ - جيدة	١١,٩٧٤,١٦٢	٤٢,٨٩٤,٥٨١	٤,٣٤٣,٧٤١	-	٥٩,٢١٢,٤٨٤
٢ - المتابعة العادية	١,٢٥٥,٩٤٥	٩,٩٥٦,٦٤٢	٣,٦٠٢,٤٨٠	-	١٤,٨١٥,٠٦٧
٣ - المتابعة الخاصة	١٢٩,١٤٨	١٧٥,٢٨٢	٢,٧٠٥,٦٢١	-	٣,٠١٠,٠٥١
الإجمالي	١٣,٣٥٩,٢٥٥	٥٣,٠٢٦,٥٠٥	١٠,٦٥١,٨٤٢	-	٧٧,٠٣٧,٦٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	مؤسسات وبنوك		الإجمالي
			تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	
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

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

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

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤٦,٥٥٠	٤,١٠٩	٤١,٣٨٠	٩٨٥	٧٦		متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٠,٦١٧	٥٩٧	٨,٨٨٣	٦٧٨	٤٥٩		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٧,٥٥٢	١٨٧	٥,٩٣٦	٧٢٨	٧٠١		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٦٤,٧١٩	٤,٨٩٣	٥٦,١٩٩	٢,٣٩١	١,٢٣٦		الإجمالي
أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٦,٣٨٦	-	٣,٤٢٣	٣٧٨	٢,٥٨٥		متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣,٠٧٠	-	٩٠٣	٢٤٤	١,٩٢٣		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٧٥	-	-	٢٧٥	-		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٩,٧٣١	-	٤,٣٢٦	٨٩٧	٤,٥٠٨		الإجمالي
مؤسسات وبنوك					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٧٦٢,٠٨٣	-	٦٠١,٨٨١	١٦٠,٢٠٢	-		متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٠١,٣١٢	-	٣٠١,٣١٢	-	-		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٤٣٣,٢٦٣	٩٠,٨٩٠	٣٤٢,٣٧٣	-	-		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١,٤٩٦,٦٥٨	٩٠,٨٩٠	١,٢٤٥,٥٦٦	١٦٠,٢٠٢	-		الإجمالي
مؤسسات وبنوك					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١١٧,٦٥٧	-	١١٧,٦٥٧	-	-		متأخرات حتى ٣٠ يوما
٨٥,٨٢٨	٣٢,٣١٣	٥٣,٥١٥	-	-		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢١٤,٧٨٧	٣٢,٣١٣	١٨٢,٤٧٤	-	-		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤١٨,٢٧٢	٦٤,٦٢٦	٣٥٣,٦٤٦	-	-		الإجمالي

تمثل التمويلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد التمويل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده التمويلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

التمويلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة
مدينو تمويلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤,١٧٦	٦,٦٤٣	١٣٣,٩٤٩	٥,٢٢٣	١٥٩,٩٩١	
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

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

مدينو تمويلات تم إعادة هيكلتها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مباشرة	تمويلات مباشرة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٥,٢٧٨	١,٢٣٣,٣٩٤	١٠٦,١٦٠	-	١,٥٠٤,٨٣٢	
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مباشرة	تمويلات مباشرة	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	
تمويلات 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 التمويلات طويلة الأجل ، خاصة تمويلات العملاء ، ويبين الجدول التالي التمويلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تمويلات مباشرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الإجمالي
٢٧٩,٥٤٨	٩٩٣,٤٩٧	
٢٧٩,٥٤٨	٩٩٣,٤٩٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أ - خطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أذون خزانة	سندات حكومية	وصوكوك	سندات غير حكومية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٢٤٨,٦٥٣	٢٤٨,٦٥٣
١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦٢	١,٢٧٢,٤٥٤	٢٢,١٨٢,٧٣٩
١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦٢	١,٥٢١,١٠٧	٢٢,٤٣١,٣٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	١٦,٢١٤,٦٢٦	٨,٢٤٦,٥٦٤	-	٢٤,٤٦١,١٩٠
أذون خزانة	١١,٦٣٤,٣٧٧	٥٦٠,٥٤٦	-	١٢,١٩٤,٩٢٣
مدينو تمويلات - أفراد	٣,٨٠٩,٣١٠	٩٨١,٦٧٠	١٥٩,٩٩١	٤,٩٥٠,٩٧١
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	٥٤,٤٨٧,٥٢٢	٢٤,٠٤٦,٧٣٨	١,٥٠٤,٨٣٢	٨٠,٠٣٩,٠٩٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٤٨٨,٩٥٢	٥٥١,٢٧٥	-	٨,٠٤٠,٢٢٧
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,١٩٦,٢٤٢	-	-	٢,١٩٦,٢٤٢
	٩٥,٨٣١,٠٢٩	٣٤,٣٨٦,٧٩٣	١,٦٦٤,٨٢٣	١٣١,٨٨٢,٦٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٦,٦٨٤,٦٨١	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,١٥٩
أذون خزانة	٨,٦٠٠,٠٤٥	٣٤٠,٦٤٢	-	٨,٩٤٠,٦٨٧
مدينو تمويلات - أفراد	٢,٨٢٤,٣١٨	٧٦١,٢٩٤	١٢٧,٦٠٤	٣,٧١٣,٢١٦
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	٣٢,٦٢١,٩٠٤	٢٨,٧٨٣,٣١٤	٢,٠٣٢,٤٩١	٦٣,٤٣٧,٧٠٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٥٤٠,٧٩٣	٦٩١,٧٩٦	-	١١,٢٣٢,٥٨٩
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	١,٠١٥,٥٢٧
	٦٢,٢٨٧,٢٦٨	٣٥,٣٦٢,٥٢٤	٢,١٦٠,٠٩٥	٩٩,٨٠٩,٨٨٧

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (تابع)

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٢,٥٠٢	٣٦٥	-	٢,٨٦٧
أذون خزانة	-	٤٠١	-	٤٠١
مدينو تمويلات – أفراد	١٠١,٧١٠	١٧,٢٤٩	٦٦,٩٢٤	١٨٥,٨٨٣
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	١,٠٦٥,٧٦٧	٥,٧٩٥,٢٠٢	١,١٥٤,٠٣٩	٨,٠١٥,٠٠٨
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٢	٢٥٥	-	٤٤٧
ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات	٩٢,٣٥٦	١٠٩,١٩٤	٣٥,٧٠٢	٢٣٧,٢٥٢
	١,٢٦٢,٥٢٧	٥,٩٢٢,٦٦٦	١,٢٥٦,٦٦٥	٨,٤٤١,٨٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٦٣٢	٣,٨٩٦	-	٤,٥٢٨
أذون خزانة	-	٦٠٦	-	٦٠٦
مدينو تمويلات – أفراد	٣٣,٦٢٣	١٨,١٤٨	٣٦,٩٧٣	٨٨,٧٤٤
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	٨٢٤,٦٨١	١,٧٧٠,٩٤٧	١,٦٨٦,٥٣١	٤,٢٨٣,١٥٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥٧	١,٦٧٣	-	٢,٥٣٠
ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٧	١٠٥,٣٤١
	٩١٥,٠٥٢	١,٨١٨,١٤٥	١,٧٥٠,٧١١	٤,٤٨٣,٩٠٨

٨/ أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٨/أ/ 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 مدينو تمويلات 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	الإجمالي	الوجه القبلي	الوجه القبايلي	الإجمالي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	أدوات دين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢,١٩٤,٩٢٣	-	-	١٢,١٩٤,٩٢٣	-	-	-	١٢,١٩٤,٩٢٣	١٢,١٩٤,٩٢٣	-	أذون خزانة
١٨٢,٩٧٢	-	-	١٨٢,٩٧٢	٧٠٤	٤٨,٩٢٩	١٣٣,٣٣٩	١٨٢,٩٧٢	١٣٣,٣٣٩	٤٨,٩٢٩	مدينو تمويلات
١٨٥,٠٥٥	-	-	١٨٥,٠٥٥	٢,٨٥٠	٣٦,٧٢٦	١٤٥,٤٧٩	١٨٥,٠٥٥	١٤٥,٤٧٩	٣٦,٧٢٦	أفراد
٤,٢٥٣,٥٤٤	-	-	٤,٢٥٣,٥٤٤	٩٠,٤٤٧	٧١٠,٣٢٧	٣,٤٥٢,٧٧٠	٤,٢٥٣,٥٤٤	٣,٤٥٢,٧٧٠	٧١٠,٣٢٧	حسابات جارية مدينة
٣٢٩,٤٠٠	-	-	٣٢٩,٤٠٠	١,٦٨٥	١١,٣٧٩	٣١٦,٣٣٦	٣٢٩,٤٠٠	٣١٦,٣٣٦	١١,٣٧٩	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تمويلات شخصية
١٣,٦٨٤,٧٣٥	-	-	١٣,٦٨٤,٧٣٥	٣,٨١٩	١,٣٧٠,٨٨٦	١٢,٣١٠,٠٣٠	١٣,٦٨٤,٧٣٥	١٢,٣١٠,٠٣٠	١,٣٧٠,٨٨٦	تمويلات أخرى
٥٥,٥٠٣,٥٤٥	-	-	٥٥,٥٠٣,٥٤٥	٧١,٥٦٢	٦,٢١٤,٦٠٠	٤٩,٢٨٩,٣٠٣	٥٥,٥٠٣,٥٤٥	٤٩,٢٨٩,٣٠٣	٦,٢١٤,٦٠٠	مؤسسات وبنوك
١٠,٨٤٨,٨٩٢	-	-	١٠,٨٤٨,٨٩٢	-	-	١٠,٨٤٨,٨٩٢	١٠,٨٤٨,٨٩٢	١٠,٨٤٨,٨٩٢	-	حسابات جارية مدينة
١٠,٢٣٦,٤٦٩	-	٢٤٨,٦٥٢	٩,٩٨٧,٨١٧	-	-	٩,٩٨٧,٨١٧	١٠,٢٣٦,٤٦٩	٩,٩٨٧,٨١٧	-	تمويلات مباشرة
١٠٧,٤٢١,٤٥٥	-	٢٤٨,٦٥٢	١٠٧,٦٦٩,٨٠٣	١٧١,٠٦٧	٨,٣٩٢,٨٤٧	٩٨,٦٠٨,٨٨٩	١٠٧,٤٢١,٤٥٥	٩٨,٦٠٨,٨٨٩	٨,٣٩٢,٨٤٧	تمويلات مشتركة
٨٨,٣٣٩,٧٢٨	١٥٦,٠٢٢	٣٥٩,٩٨٨	٨٧,٨٢٣,٧١٨	٢١١,٠١٧	٧,١١١,٣٤٣	٨٠,٥٠١,٣٥٨	٨٨,٣٣٩,٧٢٨	٨٠,٥٠١,٣٥٨	٧,١١١,٣٤٣	استثمارات مالية
										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 ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان (تابع) ٢/٨/أ قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أى 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
-	-	-	١٢,١٩٤,٩٢٣	-	-	١٢,١٩٤,٩٢٣
-	-	-	-	-	١٨٢,٩٧٢	١٨٢,٩٧٢
-	-	-	-	-	١٨٥,٠٥٥	١٨٥,٠٥٥
-	-	-	-	-	٤,٢٥٣,٥٤٤	٤,٢٥٣,٥٤٤
-	-	-	-	-	٣٢٩,٤٠٠	٣٢٩,٤٠٠
١١,٦٤٣	٧٤١,٤٦٣	٦,٥٠٧,١٤٢	-	٦,٤٢٤,٤٨٧	-	١٣,٦٨٤,٧٣٥
٣,٦١٠,٧٠٨	٢٤,٥٨١,٥٨١	٢,١٠٨,٥٤٠	-	٢٥,٢٠٤,٦٣٦	-	٥٥,٥٠٥,٤٦٥
-	٢,٠٣٥,٠٥٦	٣٣٨,٩٩٦	-	٨,٤٧٤,٨٤٠	-	١٠,٨٤٨,٨٩٢
١,٥٢١,١٠٧	-	-	٨,٧١٥,٣٦٢	-	-	١٠,٢٣٦,٤٦٩
٥,١٤٣,٤٥٨	٢٧,٣٥٨,١٠٠	٨,٩٥٤,٦٧٨	٢٠,٩١٠,٢٨٥	٤٠,١٠٣,٩٦٣	٤,٩٥٠,٩٧١	١٠٧,٤٢١,٤٥٥
٥,٢٥٧,٢٩٦	١٩,٤٩٠,٨٦١	٩,٣٣٠,١٦٠	١٨,٥٩٣,٩٣٢	٣١,٩٥٤,٢٦٣	٣,٧١٣,٢١٦	٨٨,٣٣٩,٧٢٨

أذون خزائنة
مدينو تمويلات
أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
تمويلات شخصية
تمويلات أخرى
مؤسسات وبنوك
حسابات جارية مدينة
تمويلات مباشرة
تمويلات مشتركة
استثمارات مالية
أدوات دين
الإجمالي في نهاية السنة الحالية
الإجمالي في نهاية السنة السابقة

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 فتتنبأ 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.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق (تابع)

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 والتمويلات طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة 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 بالحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر 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 .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق (تابع)

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٥٢	١,٧٠٣	متوسط
٥٥٣	٢,٩٦٦	أعلى
٤٠٦	٦٨٧	أقل

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق (تابع)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٨٥٣,٥٦٤	٣٠٦,٣٧٠	٦٧,٠٧٩	١٥,٠٦١	٤٥,١٩١	١٥,٢٨٧,٢٦٥
أرصدة لدى البنوك	٣٣,٦٠١	٢٠,٦٦٧,٤٦٨	٣,٥٥٠,٣٩٤	١٦٩,٣٤١	٣٧,٥١٩	٢٤,٤٥٨,٣٢٣
أذون خزائن و أوراق حكومية	١١,٦٣٠,٢٣٦	٥٦٤,٢٨٦	-	-	-	١٢,١٩٤,٥٢٢
مدينو تمويلات	٦٢,٤٢٥,٦٣٠	١٣,٤٤٥,٢٤٣	٤٥٧,٠٣٧	١٠٢	٦٠	٧٦,٣٢٨,٠٧٢
إستثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨,١٢٢,٩٨٢	١,٣٣٩,٤٦٣	١,٦٣١			٩,٤٦٤,٠٧٦
التكلفة المستهلكة	٢,١٩٦,٢٤٢	-	-			٢,١٩٦,٢٤٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٢,٢٠٢	-	-			٥٢,٢٠٢
إستثمارات مالية في شركات تابعة	٥٤,٤٦٨	-	-			٥٤,٤٦٨
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	٣,٤٨٠,٠٨٠	٢٠٨,٢١٥	٥٤,٢٧٤	٨,٩٩٣	١,٩٧٠	٣,٧٥٣,٥٣٢
إجمالي الأصول المالية و الأخرى	١٠٢,٨٤٩,٠٠٥	٣٦,٥٣١,٠٤٥	٤,١٣٠,٤١٥	١٩٣,٤٩٧	٨٤,٧٤٠	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٢٣,٥٢٦	٥٦,٦٢٣	٤٥٨	-	٧٥٥	٣,٠٨١,٣٦٢
ودائع العملاء	٨٧,٢٠١,٦٣٣	٢٥,٦٦١,٣٠٢	٤,٠٠١,٠٣٢	١٦٠,٤٧٤	٦٤,٤٥٠	١١٧,٠٨٨,٨٩١
تمويلات لأجل، التزامات و مخصصات أخرى	٣,٧١٧,٣٩٥	١,٤٤٤,٠٦٠	٤١,٦١٢	٢,٦٤٧	٢,٢٨٩	٥,٢٠٨,٠٠٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٩٣,٩٤٢,٥٥٤	٢٧,١٦١,٩٨٥	٤,٠٤٣,١٠٢	١٦٣,١٢١	٦٧,٤٩٤	١٢٥,٣٧٨,٢٥٦
صافي المركز المالي	٨,٩٠٦,٤٥١	٩,٣٦٩,٠٦٠	٨٧,٣١٣	٣٠,٣٧٦	١٧,٢٤٦	١٨,٤١٠,٤٤٦
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالي الأصول المالية	٨٧,٦٥٠,٦٧٢	٢٣,١٨٦,٢٧٩	٢,١٧٣,٠١٥	١١٧,١٠٨	٧٨,٩٩٨	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
اجمالي الإلتزامات المالية	٨٠,٠٩٨,٥٨١	١٧,٥٥٣,٧٨٠	٢,١٤٩,٧٣٣	١١١,٠٠١	٦٢,٧١٣	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
صافي المركز المالي	٧,٥٥٢,٠٩١	٥,٦٣٢,٤٩٩	٢٣,٢٨٢	٦,١٠٧	١٦,٢٨٥	١٣,٢٣٠,٢٦٤

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

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

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة	بدون عائد	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٥,٢٨٧,٢٦٥
أرصدة لدى البنوك	١٠,٥٧٤,٠٤٢	١٢,٦٩٧,٤٣١	-	-	١,١٨٦,٨٥٠	٢٤,٤٥٨,٣٢٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢,٢٢٦,٣٩٤	٩,٤٧٠,٢٤٨	٤٩٧,٨٨٠	-	-	١٢,١٩٤,٥٢٢
مدينو تمويلات	٥٥,٠٩٤,٥٤٥	٩,١١١,٣٢٩	٤,٨١٨,٩٣٠	٧,٣٠٣,٢٦٨	-	٧٦,٣٢٨,٠٧٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨٤,٤٦٤	١٣٤,١٠٨	٨٨٩,٤٦٥	٦,٤٧٩,٩٨٨	١,٤٧٦,٠٥١	٩,٤٦٤,٠٧٦
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	٥٤,٦٤٣	٢,١٤١,٥٩٩	-	٢,١٩٦,٢٤٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	٥٢,٢٠٢	٥٢,٢٠٢
- إستثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	-	-	-	-	٣,٧٥٣,٥٣٢	٣,٧٥٣,٥٣٢
إجمالي الأصول المالية	٦٨,٣٧٩,٤٤٥	٣١,٤١٣,١١٦	٦,٢٦٠,٩١٨	١٥,٩٢٤,٨٥٥	٢١,٨١٠,٣٦٨	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٨١,٣٦٢	-	-	-	-	٣,٠٨١,٣٦٢
ودائع العملاء	١٦,٨٨٨,٥٥١	٢٤,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,١٧٥,٩١٨	١٩,٥٤٥,٤٥٨	٩,٢٥٥,٥٩٦	١١٧,٠٨٨,٨٩١
تمويلات لأجل و التزامات مالية أخرى	-	-	٥٨١,٠١٥	-	٤,٦٢٦,٩٨٨	٥,٢٠٨,٠٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٩,٩٦٩,٩١٣	٢٤,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,٧٥٦,٩٣٣	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٣,٨٨٢,٥٨٤	١٢٥,٣٧٨,٢٥٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٤٨,٤٠٩,٥٣٢	٧,١٨٩,٧٤٨	(٤١,٤٩٦,٠١٥)	(٣,٦٢٠,٦٠٣)	٧,٩٢٧,٧٨٤	١٨,٤١٠,٤٤٦
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٣٧,٩٣٦,٣٣٩	٥٤,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٩,٣٨٨,٣٦١	٣,٢٣٢,١٦٥	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٦,٩٣٥,٨٠٤	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٤٨,٤٣٠	١٢,٦٦٨,٣٣٥	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١١,٠٠٠,٥٣٥	٣٢,٥٩٠,١٧٨	(١٩,٤٦٤,٢١٠)	(١,٤٦٠,٠٦٩)	(٩,٤٣٦,١٧٠)	١٣,٢٣٠,٢٦٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند تمويل العملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات التمويلات .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

يلتزم البنك بالتعليمات الرقابية بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في يوليو ٢٠١٦ و الحفاظ علي الحد الأدنى للنسبة لكل من العملة المحلية و العملات الأجنبية و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

نسب السيولة

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية ٢٤,٩١ % وبلغت نسبة السيولة للعملات الأجنبية ٧٧,٣٨ %

منهج التمويل

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

د-

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

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

مدينو تمويل للبنوك

تتمثل مدينو تمويل للبنوك في تمويلات غير الودائع لدي البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للتمويلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها ، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

مدينو تمويل للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك وللعملاء

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

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

هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقاً لقانون البنوك الجديد الصادر في سبتمبر ٢٠٢٠ يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنيه مصري خلال عام من اصدار القرار .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٧٥٪.

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال بالالتزام بالتقنيات المستندة إلى إرشادات لجنة بازل. وتشكل هذه المبادئ التوجيهية، التي اعتمدها وحدة الرقابة المصرفية بالبنك المركزي المصري، جزءاً من الإطار التنظيمي لتنفيذ اتفاقية بازل III. ويضمن هذا النهج أن البنك يلبي باستمرار المتطلبات التنظيمية والتقييمات الداخلية لكفاية رأس المال، مما يدعم الإدارة الفعالة للمخاطر والاستقرار المالي. 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 ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقا لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب
		زيادة رأس المال
		إحتياطيات
		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
		الأرباح المحتجزة
		الأرباح المرحلية
		يخصم: قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصد للشركة
		لكل استثمار على حده (اسهم)
		اجمالي 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 الآخر
		والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
		ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات
		والالتزامات العرضية المنتظمة
		اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		اجمالي رأس المال
		مخاطر الائتمان
		مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
		اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معييار كفاية رأس المال
٩,١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٩٠٦,٧٤٢	١,١٨٠,٨٠٠	
(٦٨٤,٧٧١)	(٦١٠,٠٠٥)	
٨٩٦,٩٤٨	٢,٧٨٤,٣٢٧	
٢,٧٨٧,٣٧٩	٤,٦١٤,٤٠٦	
(٥,٧٧٦)	(٢٢,٧٠٥)	
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٧,٩٤٦,٨٢٣	
-	٢٠,٢٣٤	
٩٤٠,٣٧٧	١,١١٧,٧٠٦	
٩٤٠,٣٧٧	١,١٣٧,٩٤٠	
١٣,٩٤٠,٨٩٩	١٩,٠٨٤,٧٦٣	
٩١,٩٦٠,٦٧٥	١١١,٢٠٧,٨٦٠	
١٤١,٠٦٠	١٦٧,٠٤٣	
٣,٩٧٨,٠١٤	٨,١٢٣,١٥٤	
٩٦,٠٧٩,٧٤٩	١١٩,٤٩٨,٠٥٧	
%١٤,٥١	%١٥,٩٧	

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٧,٩٤٦,٨٢٣	الشريحة الأولى من رأس المال
١٢٢,٠٠٥,٤٦٧	١٥٢,٦١٤,٩٩٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١٤,٩٣٦,٥٢٠	١٤٥,٦٨٨,٩٢٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى:
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٦٥,٨٠٥	٢٤,٤٥٨,٥١٨	الأرصدة المستحقة على البنوك تشمل:
١١,٤٦٥,٨٠٥	٢٤,٤٥٨,٥١٨	حسابات جارية وودائع
٨,٩٤٠,٠٨١	١٢,١٩٤,٥٢٢	إجمالي أذون خزانة
٤٥,٠٢٢	٥٢,٢٠٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١,٥٧٥,٠١٢	٩,٤٧٠,٦٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٥,٥٢٧	٢,١٩٦,٢٤٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٣,٩٣٨,٢١٧	٧٨,٢٦٠,٠٧٨	صافي مدينو تمويلات للملاء تشمل:
٦٧,٤٥٨,٦١٢	٨٥,٣١٥,١٠٧	إجمالي مدينو تمويلات
(٣,٥٢٠,٣٩٥)	(٧,٠٥٥,٠٢٨)	(-) مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات غير المنتظمة/ مرحلة ثالثة
١,١٠٠,٦٦٣	١,٤٥٨,٤٦٠	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
١,٧٩٠,٩٧٦	٢,٣١٠,٩٤٤	الأصول الأخرى
		قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
		معامل التحويل
٢٣,٥٥٩	٩٣,٥٩٦	التعرضات خارج الميزانية:
٥,٠٧١,٨٨٠	٥,٢٠٢,٨٢٣	إجمالي الالتزامات العرضية:
		اعتمادات مستنديه – استيراد
		خطابات ضمان
٣٥١,٥٢٣	٢٩٥,٧٠٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩٦,٩٢٩	-	الالتزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
١٤,٩٥٦	٢٣٠,٢٣٧	كمبيالات مقبولة
٢٩٢,٧٠٤	٦١٣,٦٩٨	إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة و عقود إيجار
-	-	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١,٢١٧,٣٩٥	٤٩٠,٠١٣	ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٪١٠,٦٥	٪١١,٧٦	نسبة الرافعة المالية

٤. التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات

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 التمويلات لمدة أكثر من ٩٠ يوماً أو في حالة وجود صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند المجموعة إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي 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 العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين

وفاة العميل

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

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

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

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

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

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أ-

خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات (تابع)

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

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل العائد الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. تشتمل 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.

ب-

اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية

يحدد البنك اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان 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.

ج-

تصنيف الإستثمارات المالية في أدوات الدين

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

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

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 .

٤- التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

المؤسسات الكبيرة , والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية ، الودائع، التمويلات.

خزانة واستثمارات

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

تجزئة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية، التوفير، والودائع وبطاقات الائتمان ، التمويلات الشخصية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى , كإدارة الأموال .

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزانة 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	١٢,٣١١,٨٥٩	٢٠١,٠٤٥	١,٩٨١,٥٤٥	٨,٧٦٢,٤٨٤	٥,٥٠٥,٠٢٧	٢٨,٧٦١,٩٦٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٩,٣١٥,٣٢٢)	(٢٠٤,٠٣٩)	(١,٥٢٦,٢١١)	(٧,٦١٣,٦٠٢)	(٣,١٦٨,٧٤٢)	(٢١,٨٢٧,٩١٦)
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٢,٩٩٦,٥٣٧	(٢,٩٩٤)	٤٥٥,٣٣٤	١,١٤٨,٨٨٢	٢,٣٣٦,٢٨٥	٦,٩٣٤,٠٤٤
ضرائب الدخل	(٦٥٩,٢٢٥)	(٣,٩٢٣)	(١٠٢,٤٥٠)	(٢٦٠,٥٤٠)	(٤٤٠,٣٣٢)	(١,٤٦٦,٤٧٠)
صافي أرباح (خسارة) السنة	٢,٣٣٧,٣١٢	(٦,٩١٧)	٣٥٢,٨٨٤	٨٨٨,٣٤٢	١,٨٩٥,٩٥٣	٥,٤٦٧,٥٧٤
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٧٧,٩٠٢,٩٤٥	٢,١٤٨,٨٨٥	٥٨,٦٣٦,٣٣٦	٥,٠٧٣,٦٨٩	٢٦,٨٤٧	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢
إجمالي الأصول	٧٧,٩٠٢,٩٤٥	٢,١٤٨,٨٨٥	٥٨,٦٣٦,٣٣٦	٥,٠٧٣,٦٨٩	٢٦,٨٤٧	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢
التزامات النشاط القطاعي	٥٨,٠٣١,٠١٧	٧٠٨,٧٦٤	٣,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٥٦٤,٨١٣	٤,٨١٠,٣٧٣	١٢٥,٣٧٨,٢٥٦
إجمالي الالتزامات	٥٨,٠٣١,٠١٧	٧٠٨,٧٦٤	٣,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٥٦٤,٨١٣	٤,٨١٠,٣٧٣	١٢٥,٣٧٨,٢٥٦
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
اهلاك واستهلاك	(٤٣,٦٨٠)	(٣,٣٨١)	(١٨,٨٨٧)	(٦٠,٩٩٥)	(٤٨,١٣٦)	(١٧٥,٠٧٩)
(عبء) خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٤٨,٠١٨)	(١٠١,٤١٨)	(٩٨)	(٤٥,٣٦٧)	(٢,٤٤١,٧٥٨)	(٢,٩٣٦,٦٥٩)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزانة 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)	(١١,٧٨٩,٩١٢)
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 والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤,٠١٠,٤٣٣	٣,٨١٠,٤٧٣	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
إجمالي الأصول	٥٨,٥٢٤,٤١٠	١,٦٧٧,٧٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	٤,٠١٠,٤٣٣	٣,٨١٠,٤٧٣	١١٣,٢٠٦,٠٧٢
التزامات النشاط القطاعي	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤٠,٤١٥,٣٠٨	٣,٣٠٧,٥٢٠	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
إجمالي الألتزامات	٥١,٤٢٥,٧٣٥	٥٦٢,٠٠٠	٤,٢٦٥,٢٤٥	٤٠,٤١٥,٣٠٨	٣,٣٠٧,٥٢٠	٩٩,٩٧٥,٨٠٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
اهلاك واستهلاك	(٢٩,٠٥٤)	(٢,٠٠١)	(١١,٤٨٠)	(٤٢,٦١٩)	(٤٠,٥٥٦)	(١٢٥,٧١٠)
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥٩,٧٨٩)	(٩٦,١٨١)	٥,٣٢٠	(٤٥,٨٨٤)	(١٤٧,٢٨٥)	(١,٢٤٣,٨١٩)

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٧٦١,٩٦٠	١٦١,٧٢٣	٥,٧٠٧,٤٨٥	٤,٠٧٧,٧٥٩	١٨,٨١٤,٩٩٣	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٢١,٨٢٧,٩١٦)	(١١٣,١٠٢)	(٤,٧٧٥,٠٣٥)	(٢,٦٤٨,٦٥٢)	(١٤,٢٩١,١٢٧)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٦,٩٣٤,٠٤٤	٤٨,٦٢١	٩٣٢,٤٥٠	١,٤٢٩,١٠٧	٤,٥٢٣,٨٦٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١,٤٦٦,٤٧٠)	(١٠,٧٩٥)	(٢٠٨,٩٢٥)	(٣٢٨,٧٧٤)	(٩١٧,٩٧٦)	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٥,٤٦٧,٥٧٤	٣٧,٨٢٦	٧٢٣,٥٢٥	١,١٠٠,٣٣٣	٣,٦٠٥,٨٩٠	ضرائب الدخل
					صافي أرباح السنة
١٤٣,٧٨٨,٧٠٢	١٧١,٥٠٣	٩,٣٢٨,٨٩٩	٢٧,٨٧١,٤٣١	١٠٦,٤١٦,٨٦٩	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٤٣,٧٨٨,٧٠٢	١٧١,٥٠٣	٩,٣٢٨,٨٩٩	٢٧,٨٧١,٤٣١	١٠٦,٤١٦,٨٦٩	أصول القطاعات الجغرافية
١٢٥,٣٧٨,٢٥٦	١,٥٨٦,٤٠٩	٣٢,٠٠٠,٢٤٣	٢٠,٣١٣,٧٩٤	٧١,٤٧٧,٨١٠	إجمالي الأصول
١٢٥,٣٧٨,٢٥٦	١,٥٨٦,٤٠٩	٣٢,٠٠٠,٢٤٣	٢٠,٣١٣,٧٩٤	٧١,٤٧٧,٨١٠	التزامات القطاعات الجغرافية
					إجمالي الألتزامات
(١٧٥,٠٧٩)	(١,٩٠٧)	(١١,٠٢٨)	(٢٢,٣١٨)	(١٣٩,٨٢٦)	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
(٢,٩٣٦,٦٥٩)	٣,٢٢٠	١٩,٤٦٩	(١٦٠,٥٤٨)	(٢,٧٩٨,٨٠٠)	اهلاكات
					(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

جمهورية مصر العربية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإسكندرية والدلتا	الجيزة	القاهرة الكبرى	الوجه القبلى	إجمالي	
وسيناء	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠١٧,٠٦٥	٢,١٢٠,٧٢٧	١٠,٩٧١,٤٣٧	٩٧,٢٨٩	١٦,٢٠٦,٥١٨	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٢,٦٦٤,٧٢٢)	(١,٩٦٥,٢٠٦)	(٧,٠٨٠,٥٧١)	(٧٩,٤١٣)	(١١,٧٨٩,٩١٢)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣٥٢,٣٤٣	١٥٥,٥٢١	٣,٨٩٠,٨٦٦	١٧,٨٧٦	٤,٤١٦,٦٠٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٨٢,٢٩٠)	(٥٤,٣٧٥)	(٩٦٤,٣٦٥)	(٤,٠٩١)	(١,١٠٥,١٢١)	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٢٧٠,٠٥٣	١٠١,١٤٦	٢,٩٢٦,٥٠١	١٣,٧٨٥	٣,٣١١,٤٨٥	ضرائب الدخل
					صافي أرباح السنة
٧,٧٦٧,٨٤٤	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٨٣,٦٣٨,٨٠٣	٢١٠,٩٣٥	١١٣,٢٠٦,٠٧٢	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧,٧٦٧,٨٤٤	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٨٣,٦٣٨,٨٠٣	٢١٠,٩٣٥	١١٣,٢٠٦,٠٧٢	أصول القطاعات الجغرافية
٢٣,٩٠١,١٨٦	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٥٨,١٧٣,٨٩٣	٦٩٤,٣٩١	٩٩,٩٧٥,٨٠٨	إجمالي الأصول
٢٣,٩٠١,١٨٦	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٥٨,١٧٣,٨٩٣	٦٩٤,٣٩١	٩٩,٩٧٥,٨٠٨	التزامات القطاعات الجغرافية
					إجمالي الالتزامات
(٦,٧٩٩)	(١٨,٩٣٢)	(٩٨,٢٧١)	(١,٧٠٨)	(١٢٥,٧١٠)	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
(٦٦,٩٦٠)	(٤٣٠,٧٢٨)	(٧٤٤,٦٣٣)	(١,٤٩٨)	(١,٢٤٣,٨١٩)	اهلاكات
					عبء خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عائد التمويلات والإيرادات المشابهة من :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مدينو تمويلات
١٠,٠٥٢,١٠٦	١٧,٦٤١,٢٠١	أذون وسندات خزانة
٣,٢٠٧,٩٩٨	٥,١٠٠,٣٨١	أرصدة لدى البنوك
٦٨٧,٣٣٦	١,١٢٨,٨٦٠	الإجمالي
١٣,٩٤٧,٤٤٠	٢٣,٨٧٠,٤٤٢	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة الي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
(٧٥٩,٦٨٦)	(١,٢٠٧,٣٥٢)	ودائع العملاء
(٨,١٨٨,١٠٢)	(١٥,٠٦٦,٤٣١)	تمويلات لأجل
(٨,٩٤٧,٧٨٨)	(١٦,٢٧٣,٧٨٣)	الإجمالي
(٤٤,٣٩٣)	(٤٨,٣٣٣)	صافي الدخل من العائد
(٨,٩٩٢,١٨١)	(١٦,٣٢٢,١١٦)	
٤,٩٥٥,٢٥٩	٧,٥٤٨,٣٢٦	

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالتمويلات
٨٠٦,٢٤٤	٩٢٧,١٥٥	أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ
٥١,٠٨٩	٧٧,١٠١	أتعاب أخرى
١٥٩,٢٣١	١٧٨,٨٦٨	الإجمالي
١,٠١٦,٥٦٤	١,١٨٣,١٢٤	
(١٠٦,٤١٧)	(١٩٦,١٦٩)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(١٠٦,٤١٧)	(١٩٦,١٦٩)	مصرفات أتعاب أخرى
٩١٠,١٤٧	٩٨٦,٩٥٥	الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشامل الآخر
١٢,٦٥٦	١٩,٣١٠	إجمالي
١٢,٦٥٦	١٩,٣١٠	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٠,٦٤٢	٢٦٨,١٥٢	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٦,٦٧٥	٩,٣٩٠	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من
١٧٧,٣١٧	٢٧٧,٥٤٢	خلال الأرباح أو الخسائر
		إجمالي

١٠. خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٢٤٩,٤١٥)	(٢,٩٤٤,٨١١)	مدينو تمويلات
١,٨٧٨	٥,٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٤٥	٢,١٧٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٧)	٦٢٢	الأخر
(١,٢٤٣,٨١٩)	(٢,٩٣٦,٦٥٩)	أذون خزانة
		الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٩٩,١٥٢)	(٧٦٧,٧٢٦)	تكلفة العاملين
(٢٨,١٧١)	(٢٧,٦٦٠)	أجور ومرتبات
(٥٢٧,٣٢٣)	(٧٩٥,٣٨٦)	تأمينات إجتماعية
(١٢٥,٧١٠)	(١٧٥,٠٧٩)	إهلاك واستهلاك
(٨٣٧,٥٠٢)	(١,٤٠٢,٥٠٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٤٩٠,٥٣٥)	(٢,٣٧٢,٩٧٢)	الإجمالي

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٠,٦٦٧	٣,٥٢٦,٤٦٨	أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات
٢,٢٣٢	٢٨٦	بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك
(١١,٧٣٠)	(٥٧٠)	المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠١,٦٤٧)	(٥٦,٧٦٩)	أرباح استبعادات أصول ثابتة
٤٣,٠٤٠	(١٣٠,٠٦٨)	عبء مخصصات القضايا
١٢,٨٢٦	٤٦,٢١٩	عبء مخصص مطالبات
١,٠٦٥,٣٨٨	٣,٣٨٥,٥٦٦	(عبء) رد مخصص التزامات عرضية
		إيرادات أخرى
		الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٧٥,٢٢٩	١,٤٤٥,١٢٩	الضريبة الجارية
٢٩,٨٩٢	٢١,٣٤١	الضريبة المؤجلة
١,١٠٥,١٢١	١,٤٦٦,٤٧٠	الإجمالي
٤,٤١٦,٦٠٦	٦,٩٣٤,٠٤٤	الربح قبل الضرائب
٩٩٣,٧٣٦	١,٥٦٠,١٦٠	ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)
(٢٠,٥٦٧)	(٢١,٥٩٣)	الأثر الضريبي لكل من :
٨٠,٢٨٦	٢٦٥,٦٦٩	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٣,١٤١)	(٤٢,٢١٤)	المخصصات
٤٤,٩١٥	(٣١٦,٨٩٣)	الإهلاكات
١,٠٧٥,٢٢٩	١,٤٤٥,١٢٩	أخرى
٢٤,٣٪	٢٠,٨٪	مصروف ضريبة الدخل
		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 ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣١١,٤٨٥	٥,٤٦٧,٥٧٤	صافي الربح السنة
(٣٣١,١٤٩)	(٥٤٦,٨٥٩)	يخصم نصيب العاملين من الأرباح مقترح / معتمد
(٥,٣٢٦)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مقترح / معتمد
(٣٣,١٢٢)	(٥٤,٦٨٦)	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
٢,٩٤١,٨٨٨	٤,٨٦٦,٠٢٩	المتاح للمساهمين من صافي الربح السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
٢,٩٤	٤,٨٧	نصيب السهم في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

١٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١٦,٧٥٢	٧٨٦,٨١٧	نقدية
١٤,٤٤٨,٤٦٥	١٤,٥٠٠,٤٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	الالتزامي
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٩٦٢,٧١١	١,٧٤٩,٧٧٢	ودائع
١٠,٥٠٧,٤٤٨	٢٢,٧١١,٤١٨	
١١,٤٧٠,١٥٩	٢٤,٤٦١,١٩٠	
(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٦٣١	٢٤,٤٥٨,٣٢٣	الإجمالي
٢,١٩١,٧٩٤	٣,٤٣٣,٣٩١	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,١٨٧	١١٨,٣٧٧	بنوك محلية
٩,٢٠٧,١٧٨	٢٠,٩٠٩,٤٢١	بنوك خارجية
١١,٤٧٠,١٥٩	٢٤,٤٦١,١٨٩	
(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٦٣١	٢٤,٤٥٨,٣٢٣	الإجمالي
٥٢٥,٣٠٦	١,١٨٦,٨٥٠	أرصدة بدون عائد
١٠,٩٤٤,٨٥٣	٢٣,٢٧٤,٣٤٠	أرصدة ذات عائد
١١,٤٧٠,١٥٩	٢٤,٤٦١,١٩٠	
(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٦٣١	٢٤,٤٥٨,٣٢٣	الإجمالي

١٧. أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣٤٢,٩١٤	٥٦٤,٣١١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٢,٢٧١)	(٣,٧٦٤)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٦٠٦)	(٤٠١)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤٠,٠٣٧	٥٦٠,١٤٦	الإجمالي (١)
		أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الأخر
٩,٣٠٨,١٥٠	١٢,٢٠٩,٢٤٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٧٠٩,١٦٨)	(٥٧٢,٩٦٠)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١,٠٦٢	(١,٩١٣)	إثر تقييم القيمة العادلة
٨,٦٠٠,٠٤٤	١١,٦٣٤,٣٧٦	الإجمالي (٢)
٨,٩٤٠,٠٨١	١٢,١٩٤,٥٢٢	الإجمالي (٢+١)
٩,٦٥١,٠٦٤	١٢,٧٧٣,٥٦٠	أذون خزانة مصرية
(٧١١,٤٣٩)	(٥٧٦,٧٢٤)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٦٠٦)	(٤٠١)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٦٢	(١,٩١٣)	إثر تقييم القيمة العادلة
٨,٩٤٠,٠٨١	١٢,١٩٤,٥٢٢	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 ٢٠٢٤

١٨. مدينو تمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٣٠٢,٨٤٤	١٨٢,٩٧٢	حسابات جارية مدينة
٩٩,٧٦٠	١٨٥,٠٥٥	بطاقات ائتمان
٢,٩٦١,٩٨٨	٤,٢٥٣,٥٤٤	تمويلات شخصية
٣٤٨,٦٢٤	٣٢٩,٤٠٠	تمويلات أخرى
<u>٣,٧١٣,٢١٦</u>	<u>٤,٩٥٠,٩٧١</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات
٥,٠٨٦,٠٠٤	١٣,٦٨٤,٧٣٥	حسابات جارية مدينة
٤٩,١٧٦,٧٢٨	٥٥,٥٠٥,٤٦٥	تمويلات مباشرة
٩,١٧٤,٩٧٧	١٠,٨٤٨,٨٩٢	تمويلات مشتركة
<u>٦٣,٤٣٧,٧٠٩</u>	<u>٨٠,٠٣٩,٠٩٢</u>	الإجمالي (٢)
٦٧,١٥٠,٩٢٥	٨٤,٩٩٠,٠٦٣	إجمالي التمويلات (٢+١)
(٤,٣٧٠,٩٠٣)	(٨,٢٠٠,٨٩١)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٧,٢٢٦)	(١٥١,٩٢٦)	يخصم : العوائد المجنبية
(٤٧٥,٩٩٦)	(٣٠٩,١٧٤)	يخصم : خصم غير مكتسب
<u>٦٢,١٦٦,٨٠٠</u>	<u>٧٦,٣٢٨,٠٧٢</u>	صافي التمويلات

يشمل مدينو تمويلات أرصدة قيد التحويل لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية و أرصدة حسابات جارية مدينة تمثل تمويلات يتم تقديمها للعملاء على أساس المراجعة.

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٦١,٧٨٤	٤,٣٧٠,٩٠٣	الرصيد أول السنة
١,٢٤٩,٤١٥	٢,٩٤٤,٨١١	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٠)
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١,١٤٥,٥٠٩)	التمويلات المعدومة خلال السنة
٦١,٠٨٤	١,١٥٩,٦٨٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها*
١٩١,٨٩٣	٨٧١,٠٠٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
<u>٤,٣٧٠,٩٠٣</u>	<u>٨,٢٠٠,٨٩١</u>	الرصيد في آخر السنة

* خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، آلت إلى البنك أصول في صورة أسهم بقيمة ٩٥٣ مليون جنيه مصري كتسوية لدين تم شطبه، وقد تم تصنيف هذه الأسهم كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع وجود خيار لاعادة الشراء خلال خمس سنوات، وتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على طريقة تقييم مقبولة .

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨. مدينو تمويلات (تابع)

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدينو تمويلات للعملاء وفقاً للأنواع :

أفراد		
الرصيد أول السنة	٨٨,٧٤٤	٤١,٠٨٣
عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	١٠٢,٢٩٧	٤٧,٦٦١
التمويلات المدومة خلال السنة	(٥,١٥٨)	-
الرصيد في آخر السنة (١)	١٨٥,٨٨٣	٨٨,٧٤٤
مؤسسات		
الرصيد أول السنة	٤,٢٨٢,١٥٩	٤,٦٢٠,٧٠١
عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	٢,٨٤٢,٥١٤	١,٢٠١,٧٥٤
التمويلات المدومة خلال السنة	(١,١٤٠,٣٥١)	(١,٧٩٣,٢٧٣)
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	١,١٥٩,٦٨٣	٦١,٠٨٤
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	٨٧١,٠٠٣	١٩١,٨٩٣
الرصيد في آخر السنة (٢)	٨,٠١٥,٠٠٨	٤,٢٨٢,١٥٩
الاجمالي (١)+(٢)	٨,٢٠٠,٨٩١	٤,٣٧٠,٩٠٣

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 ٢٠٢٤			
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	عقود مبادلة سعر العائد
-	-	-	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-	عقود مبادلة سعر العائد
٣٢٤,٩٦٥	٩,٨٤٤	-	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزانة
٨,٦٣٧,٧١٩	٦,٥١٩,١٢٠	سندات غير حكومية
٢,١٠٨,٢٣٣	١,٢٦٥,٠١٤	صكوك
٤٨٦,٦٣٧	٢٥٦,٠٩٣	(ب) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة بالسوق
٣,٥٠٠	-	غير مدرجة بالسوق
٢٨٩,٦٥١	١,٣٦٨,٨٨٤	(ج) وثائق صناديق استثمار :
١٨,٤٨٤	٢٢,٦٩٦	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – ثروة
٢٤,٥٥٥	٣٢,٢٦٩	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد – الفا
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
<u>١١,٥٦٨,٧٧٩</u>	<u>٩,٤٦٤,٠٧٦</u>	الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
		(أ) أدوات دين :
		سندات الخزانة
١,٠١٥,٥٢٧	٢,١٩٦,٢٤٢	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
<u>١,٠١٥,٥٢٧</u>	<u>٢,١٩٦,٢٤٢</u>	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و
		الخسائر :
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
		مدرجة في السوق
٢,٥١٠	-	(ب) وثائق صناديق استثمار :
٤٢,٥١٢	٥٢,٢٠٢	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٤٥,٠٢٢	٥٢,٢٠٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
<u>١٢,٦٢٩,٣٢٨</u>	<u>١١,٧١٢,٥٢٠</u>	الأرباح و الخسائر (٣)
		إجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)
		أرصدة متداولة
٤,٢٦٧,٦٣٣	٢,٨٦٦,٥٢٤	أرصدة غير متداولة
٨,٣٦١,٦٩٥	٨,٨٤٥,٩٩٦	إجمالي الاستثمارات المالية
<u>١٢,٦٢٩,٣٢٨</u>	<u>١١,٧١٢,٥٢٠</u>	
		أدوات دين
١٢,٢٤٨,١١٦	١٠,٢٣٦,٤٦٩	أدوات حقوق ملكية
٢٩٥,٦٦١	١,٣٦٨,٨٨٤	صناديق استثمار
٨٥,٥٥١	١٠٧,١٦٧	إجمالي الاستثمارات المالية
<u>١٢,٦٢٩,٣٢٨</u>	<u>١١,٧١٢,٥٢٠</u>	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١١,٥٦٨,٧٧٩	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٢٩,٣٢٨
إضافات	٢,٢٣١,١٤٢	١,٧٢١,٠٨٣	-	٣,٩٥٢,٢٢٥
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤,٢٨٧,٩٢٨)	(٥٧٩,٨١٨)	(٢,٢١٠)	(٤,٨٦٩,٩٥٦)
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(٤٨٠,٩٣٥)	٣٩,٤٥٠	-	(٤٤١,٤٨٥)
صافي التغير في القيمة العادلة	٨٩,٢٨١	-	٩,٣٩٠	٩٨,٦٧١
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٣٤٣,٧٣٧	-	-	٣٤٣,٧٣٧
الرصيد في آخر السنة	٩,٤٦٤,٠٧٦	٢,١٩٦,٢٤٢	٥٢,٢٠٢	١١,٧١٢,٥٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١١,٦١٥,٣٨١	١,٩٠٦,٢٢١	٣٨,٣٤٧	١٣,٥٥٩,٩٤٩
إضافات	١,٨٤٩,٥٨٧	-	-	١,٨٤٩,٥٨٧
استيعادات (بيع / استرداد)	(١,٥٦٨,٣٢٩)	(٨٨٦,٠٠٠)	-	(٢,٤٥٤,٣٢٩)
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(١٥٦,٧٩٤)	(٤,٦٩٤)	-	(١٦١,٤٨٨)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣٥٤,٣٠٧)	-	٦,٦٧٥	(٣٤٧,٦٣٢)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٨٣,٢٤١	-	-	١٨٣,٢٤١
الرصيد في آخر السنة	١١,٥٦٨,٧٧٩	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢	١٢,٦٢٩,٣٢٨

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرباح بيع اذون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح إستثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال
٣٠,١٩٣	٣١,٣١٧	الدخل الشامل الآخر
-	(٥,٣٤١)	الإجمالي
٣٠,١٩٣	٢٥,٩٧٦	

٢١. إستثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركة الأهلي المتحد للتمويل - غير مدرجة في
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٦٥٦	٢٢,٣٤٧	التكلفة
(٢,٣٠٩)	(٢١,٠٩٧)	التكلفة أول السنة
٢٢,٣٤٧	١,٢٥٠	محول الى اصول ثابتة خلال السنة
		التكلفة اخر السنة
(٤,٧٧٧)	(٤,٧٩٦)	مجمع الإهلاك
(٤٧٧)	(٦١)	مجمع الإهلاك أول السنة
٤٥٨	٤,٥٨٢	إهلاك السنة
(٤,٧٩٦)	(٢٧٥)	مجمع الإهلاك المحول الى اصول ثابتة خلال السنة
١٧,٥٥١	٩٧٥	مجمع الإهلاك اخر السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٢٨,٤٥٧	١,١٦٣,٧٨٦	ايرادات مستحقة
٤٣,٣٨٧	٦٦,٣٢١	مصرفات مقدمة
١٤٣,١٤٩	٢٨٠,٨٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١٣,٦٩٩	٣١٤,٣٩٨	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم الاضمحلال)
١١,٣٤٣	٩,١٥٦	التأمينات والعهد
٢١٨,٣٩٦	٤٦١,٣٢٣	أصول أخرى
١,٧٥٨,٤٣١	٢,٢٩٥,٧٨٨	الاجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤. أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	الات ومعدات	أصول ثابتة أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤٨,٤٦٧	١٤٤,٩٣٣	١٠٥,٨٣٦	٣٩٩,٤٨٥	١,٠٩٨,٧٢١
-	٥٥,٨١٣	٣٥,٦١٠	٤٢٥,١٢٨	٥١٦,٥٥١
-	-	-	-	-
١٦,٥١٥	-	-	-	١٦,٥١٥
(١٠,٩٠٥)	(٢٤,٦٧٢)	(١٦,٨٩٩)	(١٢٢,٥٤٢)	(١٧٥,٠١٨)
٤٥٤,٠٧٧	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٧	٧٠٢,٠٧١	١,٤٥٦,٧٦٩

صافي القيمة الدفترية في أول السنة

أضافات

إستبعادات

محول من إستثمارات عقارية

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

٥٦٣,٣٥٣	٣٨١,٠٤٠	٢٠٤,٨٠٣	١,١١٩,٧٥٨	٢,٢٦٨,٩٥٤
(١٠٩,٢٧٦)	(٢٠٤,٩٦٦)	(٨٠,٢٥٦)	(٤١٧,٦٨٧)	(٨١٢,١٨٥)
٤٥٤,٠٧٧	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٧	٧٠٢,٠٧١	١,٤٥٦,٧٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٥٧,١٩٣	١٥١,٧٨٩	١٠٦,٨٠٠	٢٣١,٩٨٦	٩٤٧,٧٦٨
-	١٥,٥٧٧	١٣,٦٣٩	٢٤٥,٣٠٢	٢٧٤,٥١٨
-	(١٨٣)	-	-	(١٨٣)
١,٨٥١	-	-	-	١,٨٥١
(١٠,٥٧٧)	(٢٢,٢٥٠)	(١٤,٦٠٣)	(٧٧,٨٠٣)	(١٢٥,٢٣٣)
٤٤٨,٤٦٧	١٤٤,٩٣٣	١٠٥,٨٣٦	٣٩٩,٤٨٥	١,٠٩٨,٧٢١

صافي القيمة الدفترية في أول السنة

إضافات

إستبعادات

محول من استثمارات عقارية

إهلاك السنة

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية

٥٤٦,٨٣٨	٣٢٥,٢٢٧	١٦٩,١٩٣	٦٩٤,٦٣٠	١,٧٣٥,٨٨٨
(٩٨,٣٧١)	(١٨٠,٢٩٤)	(٦٣,٣٥٧)	(٢٩٥,١٤٥)	(٦٣٧,١٦٧)
٤٤٨,٤٦٧	١٤٤,٩٣٣	١٠٥,٨٣٦	٣٩٩,٤٨٥	١,٠٩٨,٧٢١

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٣٤	٨١,٣٦٢	حسابات جارية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٠٨١,٣٦٢	الإجمالي
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢٢,٨٣٤	٨١,٣٦٢	بنوك خارجية
٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٠٨١,٣٦٢	الإجمالي

٢٦. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧,٠٦٧,٢٩٦	٤١,٢٣٤,٥٥٢	ودائع تحت الطلب
٣٩,٦٥٧,٧١٣	٥٧,٥٠٣,١٨١	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٤٢٥,٨٦٨	١٠,٥٠١,٥٢٤	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٨٧,٥٦١	٧,١٠٤,٦٢٦	ودائع توفير
٨٢٠,٠٢٦	٧٤٥,٠٠٨	ودائع أخرى
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	١١٧,٠٨٨,٨٩١	الإجمالي
٧١,٦٤٧,٠٥٩	٩١,٤٨٠,٢٢٨	ودائع مؤسسات
١٨,٤١١,٤٠٥	٢٥,٦٠٨,٦٦٣	ودائع أفراد
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	١١٧,٠٨٨,٨٩١	الإجمالي
٧,١٣٣,٨٣٣	٩,٢٥٥,٥٩٦	أرصدة بدون عائد
٧٣,٤٧٦,٧٥٧	٩٨,٣٧٦,٤٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٤٤٧,٨٧٤	٩,٤٥٦,٨٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	١١٧,٠٨٨,٨٩١	الإجمالي
٧٧,٤٣٢,٤٥٤	١٠٦,٢٨١,٨٢٥	أرصدة متداولة
١٢,٦٢٦,٠١٠	١٠,٨٠٧,٠٦٦	أرصدة غير متداولة
٩٠,٠٥٨,٤٦٤	١١٧,٠٨٨,٨٩١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧. تمويلات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	معدل العائد (%)	البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	متغير	
٥٢٩,٥٩٦	٥٨١,٠١٥		
٥٢٩,٥٩٦	٥٨١,٠١٥		

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

٢٨. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تكلفة الودائع المستحقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عمليات المقاصة – البنك المركزي المصري
٥٧٩,٦٦٨	١,٠٤٨,٠٩٦	أمانات عامة
٢٩٧,٤٨٤	٣٤٣,١٦٦	ضرائب مستحقة
٢,٥١٤,١٢٢	٣٧٠,٨٥٨	إيرادات محصلة مقدماً
٨٦٨,٣٣٦	٩٨٧,٢٢٨	مصرفات مستحقة
٢٧,٦٣٣	٣٥,٠٤٣	أرصدة دائنة متنوعة
٣١٩,٩٦٢	٧٨٧,٧١٣	الإجمالي
٦٩٣,٨٨٠	٤٩٨,٢٣١	
٥,٣٠١,٠٨٥	٤,٠٧٠,٣٣٥	

٢٩. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤١,٠٨٥	١٩٠,٣٥٣	١٠٥,٣٤١	٣٣٦,٧٧٩	٦٧٢,٥٦٩
-	-	١,٨٤٣	١,٨٤٣	٣,٦٨٦
(٤٦٨)	(١٧,٢٩٩)	-	(١٧,٧٦٧)	(١٨,٠٦٦)
٥٧٠	٥٦,٧٦٩	١٣٠,٠٦٨	١٨٧,٤٠٧	٤٧٤,٢١٤
٤١,١٨٧	٢٢٩,٨٢٣	٢٣٧,٢٥٢	٥٠٨,٢٦٢	١,٤٨٦,٥٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٥٨٦	٨٨,٩٤٠	١٤٦,٧٣٢	٢٦٥,٢٥٨	٥٢٠,٥١٦
-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	٤,٠٩٨
(٢٣١)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٥)	(١,٧٣٠)
١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧	١٤٨,٦٣٤
٤١,٠٨٥	١٩٠,٣٥٣	١٠٥,٣٤١	٣٣٦,٧٧٩	٦٧٢,٥٦٩

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠ مليار جنيه مصري).

بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المرخص به ليصل ٢٠ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١٠ مليار جنيه مصري وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٤.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ١ مليار سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

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، وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١ أغسطس ٢٠٢٤.

وبتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ١٠ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٩٠٠ مليون 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 ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١. الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١.٣١ الاحتياطيات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١٩٤	٦,٧٢٠	احتياطي المخاطر العام
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
٧٢٠,٠٣٣	٨٨٧,٧٢٩	إحتياطي القيمة العادلة (ج)
(٦٨٨,٠٠٣)	(٦١٣,٦٢٤)	إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة
٤٤,١٠٨	٢٩٢,٧٠٩	

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	محول الي الأرباح المرحلة
٣,٦٢٩	١٩٤	الرصيد في آخر السنة
(٣,٤٣٥)	٦,٥٢٦	
١٩٤	٦,٧٢٠	

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 ٢٠٢٤

٣١. الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	محول من الأرباح المحتجزة
٦١٨,٩١٦	٧٢٠,٠٣٣	الرصيد في آخر السنة
١٠١,١١٧	١٦٧,٦٩٦	
٧٢٠,٠٣٣	٨٨٧,٧٢٩	

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 ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٣٣٢,٨٢٩)	(٦٨٨,٠٠٣)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٥,١٧٤)	٨٢,٩٧٥	الرصيد في آخر السنة
-	(٨,٥٩٦)	
(٦٨٨,٠٠٣)	(٦١٣,٦٢٤)	

٢,٣١ أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الحركة علي الأرباح المحتجزة :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٣,٢٢١,٢٣٤	٤,٠٨٦,١٥٦	صافي أرباح السنة
٣,٣١١,٤٨٥	٥,٤٦٧,٥٧٤	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	مصاريف اصدار اسهم مجانية
(٥١٠)	(٧٧٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢٠,٨٠٥)	(٣٣١,١٤٩)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٧,٤٠٠)	(٥,٣٢٦)	المحول من / الي إحتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٤٣٥	(٦,٥٢٦)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٠,١٦٦)	(٣٣,١٢٢)	المحول الي الاحتياطي القانوني والرأسمالي
(١٠١,١١٧)	(١٦٧,٦٩٦)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨,٥٩٦	الرصيد في آخر السنة
٤,٠٨٦,١٥٦	٨,١١٧,٧٣٧	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نقدية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٦,٨١٧	٦١٦,٧٥٢	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٤,٨٨٢,٤٠٦	٨,٨١٦,٢٨٩	النقدية وما في حكمها في آخر السنة
١٥,٦٦٩,٢٢٣	٩,٤٣٣,٠٤١	

٣٣. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣٣ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها .

٢.٣٣ ارتباطات رأسمالية

أ. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بحوالي ٢٤٩,١٦٦ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٤٥,٤٧٠ 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٥٠,٣٥٦	٤٨,٦٩٠	أكثر من خمس سنوات
٢٧٦,٣٠٣	١٧٧,٣٩٧	
٣٧,٨٧٣	٢١,١٤٥	
٣٦٤,٥٣٢	٢٤٧,٢٣٢	

ج. ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات و ضمانات و تسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأوراق المقبولة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	خطابات ضمان
٢٦٥,٦٠٢	٩٦,٩٢٩	اعتمادات مستندية
١٢,٤٠٨,٥٧٦	١١,٩٢٨,٧٨٤	عقود الصرف الآجلة
٧١٣,٤٨٣	١٦٤,٦٦٧	عقود مبادلة سعر العائد
-	١٤,٩٥٦	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
-	٣٢٤,٩٦٥	الإجمالي
٩٤,٤٦٦	١٤٤,٩٠٥	
١٣,٤٨٢,١٢٧	١٢,٦٧٥,٢٠٦	

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات و ضمانات وتسهيلات بالصفاء فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦,٩٢٩	٢٣٠,٢٣٧	الأوراق المقبولة
١٠,٨٩٥,٩٤٧	١١,١٤١,٩٥٢	خطابات ضمان
١١٧,٧٩٧	٤٦٧,٩٨٢	اعتمادات مستندية
١٤,٩٥٦	-	عقود الصرف الآجلة
٣٢٤,٩٦٥	-	عقود مبادلة سعر العائد
١٤٤,٩٠٥	٩٤,٤٦٦	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١١,٥٩٥,٤٩٩	١١,٩٣٤,٦٣٧	الإجمالي

٣٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلي 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نوع المعاملات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٩٠,٣٤٦	٥,٥٥٦,٤٥٧	قائمة المركز المالي المستقلة
٧١٢,٥٩٢	٨٨١,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٥,٦٧٩	٦٢,٤٤٦	مدينو تمويلات
٢٨,٧٢٥	٢١,٩٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
٢٥٦,٦٣٨	٤٢٦,٤٥٧	قائمة الدخل المستقلة
(٢,٧٧٧)	(٦,٥٨٩)	عائد التمويلات والإيرادات المشابهة
١٦٦	٤١٤	تكلفة الودائع والمصروفات المشابهة
٢,٢٨٠	٢,٢٨٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
		إيرادات أخرى

يقرر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٥٧٩ 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 ٧٦٤,١٨٩ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٤٥٣,٩٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٣٤٦,٨٨٦ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠).

٣٤. صناديق الاستثمار (تابع)

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٥٣,٩٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٥٢,٢٠٢ ألف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (إيضاح ٢٠).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٢٠٦ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

ب. صندوق استثمار البنك الاهلي 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 ٦٦٧,٨٨٢ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٦٤,٥٣٨ ألف جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٤٣,١٠٣ 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 ٥٠٢ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٦. الموقف الضريبي

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٩ وسداد الضريبة المستحقة .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات التي لم يتم فحصها وتم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانياً: ضرائب الدمغة

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

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، وجرى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ وتم الاعتراض عليها، وجرى نظرها أمام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٢ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.

٣٥. الموقف الضريبي (تابع)

ثالثاً: ضرائب المرتبات (تابع)

- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

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

٣٧. ارقام المقارنة

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

٣٨. الأحداث الهامة

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ واستمراراً لسياسة التقيد النقدي التي يتبعها البنك المركزي، فقد قررت لجنة السياسات النقدية في اجتماعها الاستثنائي زيادة معدلي الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪، ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.

- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر 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

٣٩. الأحداث اللاحقة

- بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥، تم التأشير في السجل التجاري بتغيير اسم البنك من "البنك الأهلي المتحد - مصر" إلى "بنك بيت التمويل الكويتي - مصر".