

البنك الأهلي المتحد – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
١-٢	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المجمعة
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٦٩-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل المجمعة والدخل الشامل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

تقرير مراقب الحسابات

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

الرأي

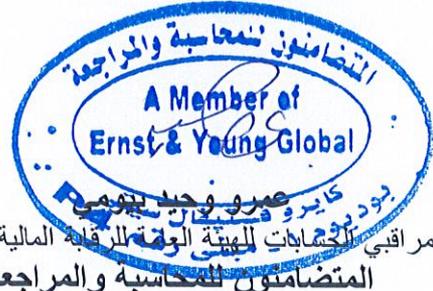
ومن رأينا أن القوائم المالية المراجعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الأهلي المتحد - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المراجعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المراجعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المراجعة.



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 المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	(١٥)	الأصول
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢٤,٤٥٨,٥١٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٩٤٠,٠٨١	١٢,١٩٤,٥٢٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦٢,٣٩٢,٩٠٣	٧٦,٥٥١,٦٢٥	(١٨)	أذون خزانة
٩,٨٤٤	-	(١٩)	مدينو تمويلات
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية مدرجة:
١١,٥٧٥,٠١٢	٩,٤٧٠,٦٩٥	(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
١٦,٥٥١	-	(٢١)	استثمارات عقارية
١,٧٦٤,٥٨٠	٢,٣١٠,٩٤٤	(٢٢)	أصول أخرى
١,١٠٠,٦٦٣	١,٤٥٨,٤٦٠	(٢٣)	أصول ثابتة
١١٣,٣٩١,٢٠٦	١٤٣,٩٨٠,٤٧٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٢٢,٨٣٤	٣,٠٨١,٣٦٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠,٠٢٩,٧٣٩	١١٧,٠٦٦,٩٦٥	(٢٥)	ودائع العملاء
٥٧٤,٥٤٤	٥٩٦,٦٧٥	(٢٦)	تمويلات لأجل
٥,٣٢٣,٢١٧	٤,١٠٠,٧٢٠	(٢٧)	التزامات أخرى
٣٣٧,٨٧٤	٥٠٩,٣٥٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٦,٩٠٦	٤٨,٣٩١		التزامات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٠١٥,١١٤	١٢٥,٤٠٣,٤٧٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٠٠,٠٠٠	-	(٢٩)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٥٤,٤٧٢	٣٠٤,١٥٤	(٣٠)	الاحتياطيات
٤,٢٢١,٦٢٠	٨,٢٧٢,٨٤٩	(٣٠)	أرباح محتجزة
١٣,٣٧٦,٠٩٢	١٨,٥٧٧,٠٠٣		إجمالي حقوق الملكية
١١٣,٣٩١,٢٠٦	١٤٣,٩٨٠,٤٧٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

صالح

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٣,٩٧٩,٨٧٤	٢٣,٩١٠,٧٦٢	(٦)	عائد التمويلات والائرادات المشابهة
(٨,٩٩٨,٠٤٩)	(١٦,٣١٩,٨٥٦)	(٦)	تكلفة الودائع والمصرفات المشابهة
<u>٤,٩٨١,٨٢٥</u>	<u>٧,٥٩٠,٩٠٦</u>		صافي الدخل من العائد
١,٠٢٦,٤٨٧	١,١٩٧,٢٦٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٧,٩٣٩)	(١٩٨,٦٣٥)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>٩١٨,٥٤٨</u>	<u>٩٩٨,٦٣٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٩١٨	١٩,٥٧٠	(٨)	توزيعات أرباح
١٧٨,٣٤٣	٢٧٧,٥٤٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣٠,١٩٣	٢٥,٩٧٦	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(١,٢٤٣,٨٥٧)	(٢,٩٣٦,٨٦٨)	(١٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٥٠٩,٩٢٣)	(٢,٣٩٣,٩٦٤)	(١١)	مصرفات إدارية
١,٠٦٦,٣٧٢	٣,٣٨٠,٢٣١	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٤,٤٣٤,٤١٩</u>	<u>٦,٩٦٢,٠٢٥</u>		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١,١٠٩,٢٠٢)	(١,٤٧٢,٨١٢)	(١٣)	مصرف ضرائب الدخل
<u>٣,٣٢٥,٢١٧</u>	<u>٥,٤٨٩,٢١٣</u>		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
٢,٩٤	٤,٨٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)
<u>٣,٣٢٥,٢١٧</u>	<u>٥,٤٨٩,٢١٣</u>		تتمثل في:
<u>٣,٣٢٥,٢١٧</u>	<u>٥,٤٨٩,٢١٣</u>		نصيب المساهمين في البنك
<u>٣,٣٢٥,٢١٧</u>	<u>٥,٤٨٩,٢١٣</u>		صافي أرباح السنة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣٢٥,٢١٧	٥,٤٨٩,٢١٣	صافي أرباح السنة
بنود لا يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:		
١١٩,٢٩٥	٢٥,٧٢٣	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
بنود قد يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:		
(٤٦٥,٠٦٢)	٦٠,٩٧١	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٥٤٧)	(٩,٨٤٤)	تغطية القيمة العادلة – التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٢,٧٦٥)	(٢,٠٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٥٥,١٧٤)	٧٤,٣٧٩	إجمالي أرباح (خسائر) بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٩٧٠,١٣٨	٥,٥٦٣,٩٧٩	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٤,٤٣٤,٤١٩	٦,٩٦٢,٠٢٥	
(١٢,٩١٨)	(١٩,٥٧٠)	(٨)
١٢٥,٩٨١	١٧٥,٣٤٠	(١١)
١,٢٤٣,٨٥٧	٢,٩٣٦,٨٦٨	(١٠)
٧٠,٣٣٧	١٨٧,٤٠٧	(٢٨)
(١,١٢٠,٦٦٧)	(٣,٥٢٦,٤٦٨)	(١٢)
(٢,٢٣٢)	(٢٨٦)	(١٢)
١٦١,٤٨٦	٤٤١,٤٨٥	
-	-	
(٧,٧٠١)	(٩,٣٩٠)	(٩)
٤,٨٩٢,٥٦٢	٧,١٤٧,٤١١	
(٧,٦٦٦,٦٩٠)	(٥١,٩٨٣)	
٣,٨١٤,٨٣٨	٣٢٥,٥٩٥	
(٥,٥٢٥,٧٩٨)	(٣,٢٥٧,٢١١)	
(١٢,٨٩٩,٢٧٢)	(٩,٧٩٥,٠٢٤)	
٢٣,٧٧٣	٢,٢١٠	
٢٠٦,٦٩٥	٥٣٦,٢١٢	
١,١٨١,٨٨٤	(٦٤١,٤٧٢)	
١٦,٣٨٨,١١١	١٥,٠٧٢,٣٨٢	
(٢,٠٣٠)	-	
٣٤٦,٢٧٩	(١,٦٣٤,١٩٠)	
(٨٦٤)	(١٧,٧٦٨)	
(٥٧٩,٥٠٢)	(١,٤١١,٢٩٩)	
١٧٩,٩٨٦	٦,٢٧٤,٨٦٣	
(٢٧٤,٥٩٢)	(٦٥٤,٢٤١)	(٢٣)
٢,٠٤٩	٢٨٦	
٨٨٦,٠٠٠	٥٧٩,٨١٨	
-	(١,٧٢١,٠٨٣)	
١,٥٦٨,٣٢٩	٤,٢٨٧,٩٢٨	
(١,٨٤٩,٥٨٧)	(٢,٢٣١,١٤٢)	
١٢,٩١٨	١٩,٥٧٠	
٣٤٥,١١٧	٢٨١,١٣٦	
(١٠٩,٨٣٠)	(٣١٩,٧٩٥)	
(١٠٩,٨٣٠)	(٣١٩,٧٩٥)	
٤١٥,٢٧٣	٦,٢٣٦,٢٠٤	
٩,٠١٧,٩٤١	٩,٤٣٣,٢١٤	
٩,٤٣٣,٢١٤	١٥,٦٦٩,٤١٨	(٣١)
١٥,٠٦٥,٢١٦	١٥,٢٨٧,٢٦٥	(١٥)
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢٤,٤٦١,٣٨٥	(١٦)
٩,٦٥١,٠٦٤	١٢,١٩٦,٨٣٦	(١٧)
(١٤,٤٤٨,٤٦٥)	(١٤,٥٠٠,٤٤٨)	(١٥)
(٢,٦٥٣,٨٧١)	(٩,٥٧٨,٧٨٤)	
(٩,٦٥١,٠٦٤)	(١٢,١٩٦,٨٣٦)	
٩,٤٣٣,٢١٤	١٥,٦٦٩,٤١٨	(٣١)

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح السنة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

توزيعات أرباح

إهلاك واستهلاك

مخصص خسائر الائتمان

عبء المخصصات الأخرى

فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية

أرباح استيعادات أصول ثابتة

استهلاك علاوة إصدار

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

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

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي التغيير في الأصول والالتزامات التشغيلية:

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدي البنوك

أذون الخزانة

مدينو تمويلات

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

التزامات أخرى

المستخدم من المخصصات الأخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار

الأنشطة التمويلية

صافي التغيير 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 المصري

أرصدة لدي البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدي 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 (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات					مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	
		إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي قانوني و رأسمالي			
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	
١٠,٦٥٨,٤٠٧ (٦٨٩)	٣,٣٤٨,٠٥٥ (٦٨٩)	٣١٠,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٦٥٧,٧١٨	٣,٣٤٧,٣٦٦	٣١٠,٣٥٢	(٣٢٩,٦٩٢)	٣,٦٣١	١١,٨٨٤	٦٢٤,٥٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	تعديلات خاصة بالسنة السابقة
٣,٣٢٥,٢١٧ (٣٥٥,٠٧٩) (٥١٠)	٣,٣٢٥,٢١٧ (٥١٠)	-	(٣٥٥,٠٧٩)	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التعديلات
(٢٢٣,٦٨٨)	(٢٢٣,٦٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الأخر
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	مصاريف اصدار أسهم مجانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٣,٤٣٥	(٣,٤٣٥)	-	(٣,٤٣٥)	-	-	-	-	رد إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١٠٢,٦٣٤)	١٠٢,٦٣٤	-	-	-	١٠٢,٦٣٤	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
(٢٠٠,١٦٦)	(٢٠٠,١٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٠٠,٠٠٠	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
١٣,٣٧٦,٠٩٢	٤,٢٢١,٦٢٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣,٣٧٦,٠٩٢	٤,٢٢١,٦٢٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٤٨٩,٢١٣	٥,٤٨٩,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٨٣,٣٦٢ (٧٧٠)	- (٧٧٠)	٨٣,٣٦٢	٨٣,٣٦٢	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الأخر
-	٨,٥٩٦	(٨,٥٩٦)	(٨,٥٩٦)	-	-	-	-	-	مصاريف اصدار أسهم مجانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات أدوات حقوق ملكية
-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-	مصاريف اصدار أسهم مجانية
(٣٣٢,٤٤٦)	(٣٣٢,٤٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية
(٥,٣٢٦)	(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
-	(٦,٥٢٦)	٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١٦٨,٣٩٠)	١٦٨,٣٩٠	-	-	-	١٦٨,٣٩٠	-	-	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٣,١٢٢)	(٣٣,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني و الرأسمالي
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى صندوق دعم و تطوير القطاع المصرفي
١٨,٥٧٧,٠٠٣	٨,٢٧٢,٨٤٩	٣٠٤,١٥٤	(٦١٠,٠٠٥)	٦,٧٢٢	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٣	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١. معلومات عامة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية تحت اسمه السابق بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ 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.

يقدم البنك الأهلي المتحد- مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال المركز الرئيسي و ٤٤ فرعاً ويوظف ١,٣٢٩ موظفًا في تاريخ اعداد القوائم المالية.

بعد الالتزام بجميع متطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري وهيئة الرقابة الشرعية للبنك، قام البنك بتحويل معاملاته التقليدية لتتوافق مع احكام الشريعة الإسلامية. واعتبارًا من ١ سبتمبر ٢٠٢٤، سيتم اجراء أنشطة البنك وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية وفقًا 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 للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٥.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

ب- أسس التجميع

الشركات التابعة هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في 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. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تشتمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. أعدت القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ب- أسس التجميع (تابع)

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.

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

د- الاصول المالية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- الأصول المالية (تابع)

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

تقييم نموذج العمل

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر 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 المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

د/١ أرصدة لدى البنوك ومدينو تمويلات

الأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) ومدينو تمويلات 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة وأي مبالغ تم شطبها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الدخل المجمعة ضمن "مخصص خسائر الائتمان" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المجمعة. يتم احتساب التكلفة المستهلكة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" في قائمة الدخل المجمعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- الاصول المالية (تابع)

د/١ أرصدة لدى البنوك ومدينو تمويلات (تابع)

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 المرابحة والتورق والمضاربة.

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

المرابحة

هو عقد تقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع للعميل بسعر التكلفة مضافاً اليه 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 ذم المرابحة 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.

د/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 اصل المبلغ والعائد علي ذلك المبلغ

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 اصل 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 المتراكمة المثبتة مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المجمعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- الاصول المالية (تابع)

د/٢ أدوات الدين (تابع)

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 كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناء على نموذج الأعمال. يتم احتساب أي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المصنفة "كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في قائمة الدخل المجمعة ضمن "أرباح استثمارات مالية".

د/٣ استثمارات أسهم حقوق الملكية

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

د/٤ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

د/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

د/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 علي أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في أن واحد.

٥- محاسبة التغطية

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

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتعيين و توثيق العلاقة الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط. تشكل الأساليب التي سيتم استخدامها في تقييم فعالية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ محاسبة التغطية (تابع)

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

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

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

و- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والمصروفات 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 علي مدار عمر الإداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للإداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الي القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الإداة المالية (مثل خيار السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف 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 وبعدها أدني انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- 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 المجمعة، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

ح- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ط- اضمحلال الأصول المالية

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير 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 نسبياً.

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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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 الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط اضمحلال الأصول المالية (تابع)

المعايير الكمية :

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

المعايير النوعية :

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- تأخيرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا 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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات 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 المجموعة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء .

التوقف عن السداد

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

الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣)

الترفي 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.

الترفي 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 المجنبية / المهمشة و الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- الاستثمارات العقارية

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

ك- 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 المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

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

تثبت الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند الأصول الأخرى) وفاء للديون بالقيمة التي الت بها الى 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 المقدره المخصومة بمعدل السوق الحالي وذلك بالنسبة لأصول مشابهة أو صافى القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أعلى وذلك لكل أصل على حدى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية لأصل من خلال حساب للاضمحلال والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل المجمعة ببند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى"

وإذا أمكن في اية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى 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.

م- تكلفة التمويل

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

ن- النقدية وما في حكمها

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

س- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ع- ضرائب الدخل

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

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

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

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

ف- 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 .

أ- أنشطة الأمانة

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

ب- أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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 وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات التمويلات . 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 العملاء

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/١ قياس خطر الائتمان (تابع)

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	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 الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء العملاء 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 .

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والتمويل 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 واذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

المشتقات

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

وتمثل 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 .

أ/٣ 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 المقدر 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 بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

تقييم البنك	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مدينو تمويلات	مدينو تمويلات
%	%
٦٩,٦	٧٢,١
٢٦,٤	٢٢,٠
٠,٨	٣,٩
٣,٢	٢,٠
<u>١٠٠%</u>	<u>١٠٠%</u>

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 العميل .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادره 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 .

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 الي فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

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 خصما 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	رديئة	١٠٠%	٤	تمويلات غير منتظمة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢٤,٤٦١,٣٨٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٩٣٩,٦٢٥	١٢,١٩٦,٨٣٦	أذون خزانة
		مدينو تمويلات
		أفراد
٣٠٢,٨٤٣	١٨٢,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٧٦٠	١٨٥,٠٥٥	- بطاقات ائتمان
٢,٩٦١,٩٨٨	٤,٢٥٣,٥٤٤	- تمويلات شخصية
١,٠٢٠,٢٧٩	١,٢٠٦,٩٤٠	- تمويلات عقارية
٣٤٨,٦٢٦	٣٢٩,٤٠٠	- تمويلات أخرى
		مؤسسات وبنوك
٥,٠٨٦,٠٠٤	١٣,٦٨٤,٧٣٥	- حسابات جارية مدينة
٤٨,٤٦٤,١٣٥	٥٤,٦٢٣,٥٦٩	- تمويلات مباشرة
٩,١٧٤,٩٧٧	١٠,٨٤٨,٨٩٢	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية
١٢,٢٤٨,١١٥	١٠,٢٣٦,٤٦٨	- أدوات دين
١,٠٢٨,٤٥٧	١,١٦٣,٧٨٦	أصول أخرى
١٠١,١٤٥,١٤٣	١٣٣,٣٧٣,٥٨٢	
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 ٦٣,٩٧% (٦٦,٦٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن مدينو تمويلات، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه وأدوات حكوميه أخرى ١٦,٨٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠,٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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 التمويلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٤,١% من محفظة مدينو التمويلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح التمويل خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- أكثر من ٩٣,٢٢% من الإستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ مدينو تمويلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مدينو تمويلات للبنوك	مدينو تمويلات للعملاء	مدينو تمويلات للبنوك	مدينو تمويلات للعملاء	
٦٣٦	٦٤,٨٦٤,٢٥٩	-	٨٢,٠٨٣,٢٨٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٢٨,٠٠٣	-	١,٥٦١,٣٧٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٢,١٦٥,٧١٤	-	١,٦٧٠,٤٤٢	محل اضمحلال
٦٣٦	٦٧,٤٥٧,٩٧٦	-	٨٥,٣١٥,١٠٧	الإجمالي
-	(٤,٣٨١,٠٧٦)	-	(٨,٢١١,٢٧٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١٣٧,٢٢٦)	-	(١٥١,٩٢٦)	يخصم : العوائد المجنية
-	(٥٤٧,٤٠٧)	-	(٤٠٠,٢٨٣)	يخصم : خصم غير مكتسب
٦٣٦	٦٢,٣٩٢,٢٦٧	-	٧٦,٥٥١,٦٢٥	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال مدينو تمويلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة و قدرها ١,٢٢٤,٩١٠ ألف جنيه (مقابل مخصص اضمحلال تمويلات منفردة ١,٧٢٩,١٢٤ جنيه في نهاية سنة المقارنة) . والباقي البالغ قدره ٦,٩٨٦,٣٦٣ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحتين الأولى و الثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان (٢,٦٥١,٩٥٢ 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 لمحفظة 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 المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ مدينو تمويلات (تابع)

مدينو تمويلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان		أفراد تمويلات شخصية		تمويلات عقارية		تمويلات أخرى		الإجمالي
	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	
١ - جيدة	١٣٩,٥٧٦	٨٥,٢١٧	٢,٥٣٢,٩٦٦	-	٣,٨٢٨	-	-	-	٢,٧٦١,٥٨٧	-	٢,٧٦١,٥٨٧
٢ - المتابعة العادية	٢٧,٩٨١	٩٠,٨٠٤	١,٥٣٠,٤٣١	١,٢٠١,٣٢١	٣١٥,٤٥٨	١,٢٠١,٣٢١	١,٢٠١,٣٢١	١,٢٠١,٣٢١	٣,١٦٥,٩٩٥	١,٢٠١,٣٢١	٣,١٦٥,٩٩٥
الإجمالي	١٦٧,٥٥٧	١٧٦,٠٢١	٤,٠٦٣,٣٩٧	١,٢٠١,٣٢١	٣١٩,٢٨٦	١,٢٠١,٣٢١	١,٢٠١,٣٢١	١,٢٠١,٣٢١	٥,٩٢٧,٥٨٢	١,٢٠١,٣٢١	٥,٩٢٧,٥٨٢

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

مدينو تمويلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة		تمويلات مباشرة		تمويلات مشتركة		مؤسسات وبنوك		الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ - جيدة	١١,٩٧٤,١٦٢	٤٢,٠١٢,٦٨٥	٤,٣٤٣,٧٤١	-	-	-	-	٥٨,٣٣٠,٥٨٨	١١,٩٧٤,١٦٢
٢ - المتابعة العادية	١,٢٥٥,٩٤٥	٩,٩٥٦,٦٤٢	٣,٦٠٢,٤٨٠	-	-	-	-	١٤,٨١٥,٠٦٧	١,٢٥٥,٩٤٥
٣ - المتابعة الخاصة	١٢٩,١٤٨	١٧٥,٢٨٢	٢,٧٠٥,٦٢١	-	-	-	-	٣,٠١٠,٠٥١	١٢٩,١٤٨
الإجمالي	١٣,٣٥٩,٢٥٥	٥٢,١٤٤,٦٠٩	١٠,٦٥١,٨٤٢	-	-	-	-	٧٦,١٥٥,٧٠٦	١٣,٣٥٩,٢٥٥

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

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ مدينو تمويلات (تابع)

مدينو تمويلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

هي التمويلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل مدينو تمويلات 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
٣,٠٦٩	-	٩٠٣	٢٤٥	١,٩٢١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٧٥	-	-	٢٧٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٩,٧٣٠	-	٤,٣٢٦	٨٩٨	٤,٥٠٦	الإجمالي

مؤسسات وبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
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	
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
٢١٤,٧٨٨	٣٢,٣١٣	١٨٢,٤٧٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤١٨,٢٧٣	٦٤,٦٢٦	٣٥٣,٦٤٧	-	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/ مدينو تمويلات (تابع)

مدينو تمويلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)
تمثل مدينو التمويلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقدياً ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد التمويلات وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي ارصده مدينو تمويلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً.

مدينو تمويلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة مدينو تمويلات للعملاء

الإجمالي	تمويلات أخرى ألف جنيه مصري	تمويلات عقارية ألف جنيه مصري	أفراد		حسابات جارية مدينية ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			تمويلات شخصية ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري		
١٦٥,٦١٠	٥,٢٢٣	٥,٦١٩	١٣٣,٩٤٩	٦,٦٤٣	١٤,١٧٦	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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

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

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

تمويلات تم إعادة هيكلتها

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع) تمويلات تم إعادة هيكلتها (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزانة	سندات حكومية	سندات غير حكومية وصكوك	الإجمالي
ألف جنيه مصري	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	٢٢,١٨٢,٧٣٩
١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦٢	١,٥٢١,١٠٧	٢٢,٤٣١,٣٩٢	٢٢,٤٣١,٣٩٢

٨/أ جودة الاصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٦,٢١٤,٨٢١	٨,٢٤٦,٥٦٤	-	٢٤,٤٦١,٣٨٥
أذون خزانة	١١,٦٣٤,٣٧٧	٥٦٠,٥٤٦	-	١٢,١٩٤,٩٢٣
مدينو تمويلات - أفراد	٥,٠١٠,٥٣٧	٩٨١,٧٦٤	١٦٥,٦١٠	٦,١٥٧,٩١١
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	٥٣,٦٠٥,٦٢٦	٢٤,٠٠٤,٧٣٨	١,٥٠٤,٨٣٢	٧٩,١٥٧,١٩٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧,٤٨٨,٩٥٢	٥٥١,٢٧٤	-	٨,٠٤٠,٢٢٦
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,١٩٦,٢٤٢	-	-	٢,١٩٦,٢٤٢
٩٦,١٥٠,٥٥٥	٣٤,٣٨٦,٨٨٦	١,٦٧٠,٤٤٢	١,٦٧٠,٤٤٢	١٣٢,٢٠٧,٨٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٦,٦٨٤,٨٥٦	٤,٧٨٥,٤٧٨	-	١١,٤٧٠,٣٣٤
أذون خزانة	٨,٥٩٧,٧٧٤	٣٤٢,٩١٣	-	٩,٩٤٠,٦٨٧
مدينو تمويلات - أفراد	٣,٨٣٨,٩٧٩	٧٦١,٢٩٤	١٣٣,٢٢٣	٤,٧٣٣,٤٩٦
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	٣٢,٦٢١,٩٠٣	٢٨,٠٧٠,٧٢٢	٢,٠٣٢,٤٩١	٦٢,٧٢٥,١١٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٥٤٠,٧٩٢	٦٩١,٧٩٦	-	١١,٢٣٢,٥٨٨
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١,٠١٥,٥٢٧	-	-	١,٠١٥,٥٢٧
٦٣,٢٩٩,٨٣١	٣٤,٦٥٢,٢٠٣	٢,١٦٥,٧١٤	٢,١٦٥,٧١٤	١٠٠,١١٧,٧٤٨

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ جودة الاصول المالية

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 لدى البنوك	٢,٥٠٢	٣٦٥	-	٢,٨٦٧
أذون خزائنة	-	٤٠١	-	٤٠١
مدينو تمويلات - أفراد	١١٣,٨٢١	١٧,٢٦٥	٧٠,٨٧١	٢٠١,٩٥٧
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	١,٠٦٠,٠٧٥	٥,٧٩٥,٢٠٢	١,١٥٤,٠٣٩	٨,٠٠٩,٣١٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٢	٢٥٥	-	٤٤٧
ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات	٩٢,٣٥٨	١٠٩,١٩٤	٣٥,٧٠٢	٢٣٧,٢٥٤
	١,٢٦٨,٩٤٨	٥,٩٢٢,٦٨٢	١,٢٦٠,٦١٢	٨,٤٥٢,٢٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٦٣٢	٣,٨٩٦	-	٤,٥٢٨
أذون خزائنة	-	٦٠٦	-	٦٠٦
مدينو تمويلات - أفراد	٣٣,٦٢٣	١٨,١٤٨	٣٦,٩٧٣	٨٨,٧٤٤
مدينو تمويلات - مؤسسات وبنوك	٨٣٥,١٣٦	١,٧٦٥,٠٤٥	١,٦٩٢,١٥١	٤,٢٩٢,٣٣٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٥٧	١,٦٧٣	-	٢,٥٣٠
ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات	٥٥,٢٥٩	٢٢,٨٧٥	٢٧,٢٠٧	١٠٥,٣٤١
	٩٢٥,٥٠٧	١,٨١٢,٢٤٣	١,٧٥٦,٣٣١	٤,٤٩٤,٠٨١

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
١/٩/أ القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية							
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج	الإسكندرية والدلتا			القاهرة الكبرى	
			إجمالي	الوجه القبلي	وسيناء		
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	أدوات خزنة
							مدينو تمويلات
							أفراد
١٨٢,٩٧٢	-	-	١٨٢,٩٧٢	٧٠٥	٤٨,٩٢٩	١٣٣,٣٣٨	حسابات جارية مدينة
١٨٥,٠٥٥	-	-	١٨٥,٠٥٥	٢,٨٥٠	٣٦,٧٢٦	١٤٥,٤٧٩	بطاقات ائتمان
٤,٢٥٣,٥٤٤	-	-	٤,٢٥٣,٥٤٤	٩٠,٤٤٧	٧١٠,٣٢٧	٣,٤٥٢,٧٧٠	تمويلات شخصية
١,٢٠٦,٩٤٠	-	-	١,٢٠٦,٩٤٠	-	-	١,٢٠٦,٩٤٠	تمويلات عقارية
٣٢٩,٤٠٠	-	-	٣٢٩,٤٠٠	١,٦٨٥	١١,٣٧٩	٣١٦,٣٣٦	تمويلات أخرى
							مؤسسات
١٣,٦٨٤,٧٣٥	-	-	١٣,٦٨٤,٧٣٥	٣,٨١٩	١,٣٧٠,٨٨٦	١٢,٣١٠,٠٣٠	حسابات جارية مدينة
٥٤,٦٢٣,٥٦٩	-	-	٥٤,٦٢٣,٥٦٩	٧١,٥٦٢	٦,٢١٤,٦٠٠	٤٨,٣٣٧,٤٠٧	تمويلات مباشرة
١٠,٨٤٨,٨٩٢	-	-	١٠,٨٤٨,٨٩٢	-	-	١٠,٨٤٨,٨٩٢	تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٠,٢٣٦,٤٦٨	-	٢٤٨,٦٥٢	٩,٩٨٧,٨١٦	-	-	٩,٩٨٧,٨١٦	أدوات دين
١٠٧,٧٤٦,٤٩٨	-	٢٤٨,٦٥٢	١٠٧,٤٩٧,٨٤٦	١٧١,٠٦٨	٨,٣٩٢,٨٤٧	٩٨,٩٣٣,٩٣١	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٨٨,٦٤٥,٧٤٦	١٥٦,٠٣٩	٣٥٩,٩٨٨	٨٨,١٢٩,٧١٩	٢١١,٠١٧	٧,١١١,٣٤٣	٨٠,٨٠٧,٣٥٩	الإجمالي في نهاية السنة السابقة

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
٢/٩/أ قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
ألف جنيه مصري							
١٢,١٩٤,٩٢٣	-	-	١٢,١٩٤,٩٢٣	-	-	-	أذون خزانة
							مدينو تمويلات للعملاء
							أفراد
١٨٢,٩٧٢	١٨٢,٩٧٢	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٨٥,٠٥٥	١٨٥,٠٥٥	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤,٢٥٣,٥٤٤	٤,٢٥٣,٥٤٤	-	-	-	-	-	تمويلات شخصية
١,٢٠٦,٩٤٠	١,٢٠٦,٩٤٠	-	-	-	-	-	تمويلات عقارية
٣٢٩,٤٠٠	٣٢٩,٤٠٠	-	-	-	-	-	تمويلات أخرى
							مؤسسات
١٣,٦٨٤,٧٣٥	-	٦,٤٢٤,٤٨٧	-	٦,٥٠٧,١٤٢	٧٤١,٤٦٣	١١,٦٤٣	حسابات جارية مدينة
٥٤,٦٢٣,٥٦٩	-	٢٥,٢٠٤,٦٣٦	-	٢,١٠٨,٥٤٠	٢٤,٥٨١,٥٨١	٢,٧٢٨,٨١٢	تمويلات مباشرة
١٠,٨٤٨,٨٩٢	-	٨,٤٧٤,٨٤٠	-	٣٣٨,٩٩٦	٢,٠٣٥,٠٥٦	-	تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٠,٢٣٦,٤٦٨	-	-	٨,٧١٥,٣٦١	-	-	١,٥٢١,١٠٧	أدوات دين
١٠٧,٧٤٦,٤٩٨	٦,١٥٧,٩١١	٤٠,١٠٣,٩٦٣	٢٠,٩١٠,٢٨٤	٨,٩٥٤,٦٧٨	٢٧,٣٥٨,١٠٠	٤,٢٦١,٥٦٢	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٨٨,٦٤٧,٤١٤	٤,٧٣٣,٤٩٦	٣١,٢٤١,٦٧٣	١٨,٥٩٣,٩٣٢	٩,٣٣٠,١٦٠	١٩,٤٩٠,٨٦٠	٥,٢٥٧,٢٩٣	الإجمالي في نهاية السنة السابقة

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين 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 و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك.

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

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

٣. إدارة المخاطر الماليه (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر (تابع)
ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي 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 الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
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 علي 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 ويتم 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					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤,٨٥٣,٥٦٤	٣٠٦,٣٧٠	٦٧,٠٧٩	١٥,٠٦١	٤٥,١٩١	١٥,٢٨٧,٢٦٥
أرصدة لدى البنوك	٣٣,٧٩٦	٢٠,٦٦٧,٤٦٨	٣,٥٥٠,٣٩٤	١٦٩,٣٤١	٣٧,٥١٩	٢٤,٤٥٨,٥١٨
أذون خزنة و أوراق حكومية	١١,٦٣٠,٢٣٦	٥٦٤,٢٨٦	-	-	-	١٢,١٩٤,٥٢٢
مدينو تمويلات	٦٢,٦٤٩,١٨٣	١٣,٤٤٥,٢٤٣	٤٥٧,٠٣٧	١٠٢	٦٠	٧٦,٥٥١,٦٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية	٨,١٢٩,٦٠١	١,٣٣٩,٤٦٣	١,٦٣١	-	-	٩,٤٧٠,٦٩٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,١٩٦,٢٤٢	-	-	-	-	٢,١٩٦,٢٤٢
التكلفة المستهلكة	٥٢,٢٠٢	-	-	-	-	٥٢,٢٠٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٤٩٥,٩٥٢	٢٠٨,٢١٥	٥٤,٢٧٤	٨,٩٩٣	١,٩٧٠	٣,٧٦٩,٤٠٤
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	١٠٣,٠٤٠,٧٧٦	٣٦,٥٣١,٠٤٥	٤,١٣٠,٤١٥	١٩٣,٤٩٧	٨٤,٧٤٠	١٤٣,٩٨٠,٤٧٣
إجمالي الأصول المالية	٣,٠٢٣,٥٢٦	٥٦,٦٢٣	٤٥٨	-	٧٥٥	٣,٠٨١,٣٦٢
الالتزامات المالية	٨٧,١٧٩,٧٠٧	٢٥,٦٦١,٣٠٢	٤,٠٠١,٠٣٢	١٦٠,٤٧٤	٦٤,٤٥٠	١١٧,٠٦٦,٩٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٦٤,٥٣٥	١,٤٤٤,٠٦٠	٤١,٦١٢	٢,٦٤٧	٢,٢٨٩	٥,٢٥٥,١٤٣
ودائع العملاء	٩٣,٩٦٧,٧٦٨	٢٧,١٦١,٩٨٥	٤,٠٤٣,١٠٢	١٦٣,١٢١	٦٧,٤٩٤	١٢٥,٤٠٣,٤٧٠
تمويلات لأجل،التزامات و مخصصات أخرى	٩,٠٧٣,٠٠٨	٩,٣٦٩,٠٦٠	٨٧,٣١٣	٣٠,٣٧٦	١٧,٢٤٦	١٨,٥٧٧,٠٠٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٧,٨٣٥,٨٠٤	٢٣,١٨٦,٢٨٠	٢,١٧٣,٠١٦	١١٧,١٠٧	٧٨,٩٩٩	١١٣,٣٩١,٢٠٦
صافي المركز المالي	٨٠,١٣٧,٨٩٠	١٧,٥٥٣,٧٨٠	٢,١٤٩,٧٣١	١١١,٠٠١	٦٢,٧١٢	١٠٠,٠١٥,١١٤
في نهاية سنة المقارنة	٧,٦٩٧,٩١٤	٥,٦٣٢,٥٠٠	٢٣,٢٨٥	٦,١٠٦	١٦,٢٨٧	١٣,٣٧٦,٠٩٢
اجمالي الأصول المالية						
اجمالي الإلتزامات المالية						
صافي المركز المالي						

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. خطر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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 ألف جنيه مصري	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر ألف جنيه مصري	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة ألف جنيه مصري	أكثر من سنة ألف جنيه مصري	أكثر من سنة ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٥,٢٨٧,٢٦٥
أرصدة لدى البنوك	١٠,٥٧٤,٠٤٢	١٢,٦٩٧,٤٣١	-	-	-	٢٤,٤٥٨,٥١٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢,٢٢٦,٣٩٤	٩,٤٧٠,٢٤٨	٤٩٧,٨٨٠	-	-	١٢,١٩٤,٥٢٢
مدينو تمويلات	٥٥,٣١٨,٠٩٨	٩,١١١,٣٢٩	٤,٨١٨,٩٣٠	٧,٣٠٣,٢٦٨	-	٧٦,٥٥١,٦٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-
إستثمارات مالية	٤٨٤,٤٦٤	١٣٤,١٠٨	٨٨٩,٤٦٥	٥٤,٦٤٣	٦,٥٣٢,١٨٩	٩,٤٧٠,٦٩٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	٢,١٤١,٥٩٩	٢,١٩٦,٢٤٢
التكلفة المستهلكة	-	-	-	-	-	٥٢,٢٠٢
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	٣,٧٦٩,٤٠٤
أصول أخرى و ثابتة و عقارية	٦٨,٦٠٢,٩٩٨	٣١,٤١٣,١١٦	٦,٢٦٠,٩١٨	-	-	١٤٣,٩٨٠,٤٧٣
إجمالي الأصول المالية	٣,٠٨١,٣٦٢	٤٧,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,١٧٥,٩١٨	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١١٧,٠٦٦,٩٦٥
الالتزامات المالية	١٧,٢٢٥,١٩٨	٢٤,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	٥,٢٥٥,١٤٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١٢٥,٤٠٣,٤٧٠
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	١٨,٥٧٧,٠٠٣
تمويلات لأجل، التزامات و مخصصات أخرى	٢٠,٣٠٦,٥٦٠	٢٤,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٢٥,٤٠٣,٤٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الأصول المالية	١١,٢٥٥,٥٣٦	٣٢,٥٩٠,١٧٨	٤٧,١٧٥,٩١٨	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٣,٣٧٦,٠٩٢
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	١١,٢٥٥,٥٣٦	٣٢,٥٩٠,١٧٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٣,٣٧٦,٠٩٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥	٥٧,٤٥٩,٥٧٠	٨,١٨٩,٦٣٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٩,٣٨٨,٣٦٢	١١٣,٣٩١,٢٠٦
في نهاية سنة المقارنة	٢٦,٩٠٧,٠٧٩	٢١,٨٦٩,٣٩٢	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	٢٧,٦٥٣,٨٤٧	١٠,٨٩٣,٣٧٩	١٠٠,٠١٥,١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	٥٩٦,٦٧٥	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٨,٥٧٧,٠٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٣٨,١٦٢,٦١٥					

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند 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 الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للتمويلات 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 تمويلات للبنوك

تتمثل مدينو تمويلات 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 تمويلات للعملاء

يتم إثبات مدينو تمويلات بالصافي بعد خصم مخصص الاضمحلال . 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 .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى 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 حتى تاريخ الاستحقاق بناء على 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 و للعملاء

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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي التمويلات الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة .

٥- 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 استثمار 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 وايداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

٣. إدارة المخاطر الماليه (تابع)

٥- 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 ووفقا لقانون البنوك الجديد المصدر في سبتمبر ٢٠٢٠ يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنية مصري خلال عام من اصدار القرار .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٧٥٪.

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

ووفقاً لمتطلبات بازل II، 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 للأسس 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٪ مبنية 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 المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر الماليه (تابع)

هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبعا لبازل II
٩,١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٩٠٦,٧٤٢	١,١٨٠,٨٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
(٦٨٤,٧٧١)	(٦١٠,٠٠٥)	إحتياطيات
٨٩٦,٩٤٨	٢,٧٨٤,٣٢٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٧٨٧,٣٧٩	٤,٦١٤,٤٠٦	الأرباح المحتجزة
(٥,٧٧٦)	(٢٢,٧٠٥)	الأرباح المرحلية
١٣,٠٠٠,٥٢٢	١٧,٩٤٦,٨٢٣	يخصم: قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)
		اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
-	٢٠,٢٣٤	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة
٩٤٠,٣٧٧	١,١١٧,٧٠٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة وفي شركات شقيقة
٩٤٠,٣٧٧	١,١٣٧,٩٤٠	ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات والألتزامات العرضية المنتظمة
		اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٣,٩٤٠,٨٩٩	١٩,٠٨٤,٧٦٣	اجمالي رأس المال
٩١,٩٦٠,٦٧٥	١١١,٢٠٧,٨٦٠	مخاطر الائتمان
١٤١,٠٦٠	١٦٧,٠٤٣	مخاطر السوق
٣,٩٧٨,٠١٤	٨,١٢٣,١٥٤	مخاطر التشغيل
٩٦,٠٧٩,٧٤٩	١١٩,٤٩٨,٠٥٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٤,٥١	%١٥,٩٧	معيار كفاية رأس المال

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع) الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
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 استيعادات الشريحة الأولى:
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	تقديمه 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 أدون 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 للعملاء 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 استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
		التعرضات خارج الميزانية
		إجمالي الالتزامات العرضية:
		اعتمادات مستنديه - استيراد
		خطابات ضمان
		خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
		التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية
		و ضمانات مثيلة
		كمبيالات مقبولة
		إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة وعقود إيجار
		ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
		ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
		نسبة الرافعة المالية
٢٣,٥٥٩	٩٣,٥٩٦	معامل التحويل %
٥,٠٧١,٨٨٠	٥,٢٠٢,٨٢٣	%٢٠
٣٥١,٥٢٣	٢٩٥,٧٠٥	%٥٠
٩٦,٩٢٩	-	%١٠٠
١٤,٩٥٦	٢٣٠,٢٣٧	%١٠٠
٢٩٢,٧٠٤	٦١٣,٦٩٨	%١٠٠
-	-	%٥٠
١,٢١٧,٣٩٥	٤٩٠,٠١٣	%١٠
%١٠,٦٥	%١١,٧٦	

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال 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 "D" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "C" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

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

مخالفة الاتفاقيات

أن يكون لدى 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.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خسائر الإضمحلال 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. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر. يقوم البنك بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للأصول وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

ب- اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية

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

ج- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

٣. إدارة المخاطر الماليه (تابع)

ج- تصنيف الأستثمارات المالية في أدوات الدين (تابع)

الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الأستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الأستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الأستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية أستثمارات بذلك البند .

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الألتزامات 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 وأستثمارات

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

تجزئة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية، التوفير، الودائع وبطاقات الائتمان ، التمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

البنك الأهلي المتحد – مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥. التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	خزائنة واستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٩٤١,٤١٦	٥,٥٠٥,٠٢٧	٨,٩٤١,٩٤٠	١,٩٨١,٥٤٥	٢٠١,٠٤٥	١٢,٣١١,٨٥٩
(٢١,٩٧٩,٣٩١)	(٣,١٦٨,٧٤٢)	(٧,٧٦٥,٠٧٧)	(١,٥٢٦,٢١١)	(٢٠٤,٠٣٩)	(٩,٣١٥,٣٢٢)
٦,٩٦٢,٠٢٥	٢,٣٣٦,٢٨٥	١,١٧٦,٨٦٣	٤٥٥,٣٣٤	(٢,٩٩٤)	٢,٩٩٦,٥٣٧
(١,٤٧٢,٨١٢)	(٤٤٠,٣٣٢)	(٢٦٦,٨٨٢)	(١٠٢,٤٥٠)	(٣,٩٢٣)	(٦٥٩,٢٢٥)
٥,٤٨٩,٢١٣	١,٨٩٥,٩٥٣	٩٠٩,٩٨١	٣٥٢,٨٨٤	(٦,٩١٧)	٢,٣٣٧,٣١٢
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:					
إيرادات النشاط القطاعي					
مصروفات النشاط القطاعي					
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل					
صافي ضرائب الدخل					
صافي أرباح (خسارة) السنة					
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي:					
أصول النشاط القطاعي					
إجمالي الأصول					
الالتزامات النشاط القطاعي					
إجمالي الالتزامات					
بنود أخرى للنشاط القطاعي:					
إهلاكات					
عبء خسائر الائتمان المتوقعة					
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	٢٦,٨٤٧	٥,٢٦٥,٤٦٠	٥٨,٦٣٦,٣٣٦	٢,١٤٨,٨٨٥	٧٧,٩٠٢,٩٤٥
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	٢٦,٨٤٧	٥,٢٦٥,٤٦٠	٥٨,٦٣٦,٣٣٦	٢,١٤٨,٨٨٥	٧٧,٩٠٢,٩٤٥
١٢٥,٤٠٣,٤٧٠	٤,٨١٠,٣٧٣	٥٨,٥٩٠,٠٢٧	٣,٢٦٣,٢٨٩	٧٠٨,٧٦٤	٥٨,٠٣١,٠١٧
١٢٥,٤٠٣,٤٧٠	٤,٨١٠,٣٧٣	٥٨,٥٩٠,٠٢٧	٣,٢٦٣,٢٨٩	٧٠٨,٧٦٤	٥٨,٠٣١,٠١٧
(١٧٥,٣٤٠)	(٤٨,١٣٦)	(٦١,٢٥٦)	(١٨,٨٨٧)	(٣,٣٨١)	(٤٣,٦٨٠)
(٢,٩٣٦,٨٦٨)	(٢,٤٤١,٧٥٨)	(٤٥,٥٧٦)	(٩٨)	(١٠١,٤١٨)	(٣٤٨,٠١٨)

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥. التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإجمالي	أنشطة أخرى	تجزئة	خزائنة واستثمارات	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٢٥١,١٤٦	٢,٣٦١,٢٣٥	٤,٢٨٥,١٨٦	١,٩٩١,٥١١	١١٥,٩٢٢	٧,٤٩٧,٢٩٢	الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي:
(١١,٨١٦,٧٢٧)	(٥١٢,٧١٧)	(٣,٥١٢,٤٣٣)	(٩٨٤,٠٦٨)	(١٦٦,٧٣٦)	(٦,٦٤٠,٧٧٣)	إيرادات النشاط القطاعي
٤,٤٣٤,٤١٩	١,٨٤٨,٥١٨	٧٧٢,٧٥٣	١,٠٠٧,٤٤٣	(٥٠,٨١٤)	٨٥٦,٥١٩	مصروفات النشاط القطاعي
(١,١٠٩,٢٠٢)	(٢٤٨,٦٥٨)	(١٧٦,١٢٠)	(٤٨١,٠١٨)	٧,٠٤٢	(٢١٠,٤٤٨)	صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
٣,٣٢٥,٢١٧	١,٥٩٩,٨٦٠	٥٩٦,٦٣٣	٥٢٦,٤٢٥	(٤٣,٧٧٢)	٦٤٦,٠٧١	صافي ضرائب الدخل
						صافي أرباح (خسارة) السنة
١١٣,٣٩١,٢٠٦	٣,٨١٠,٤٧٢	٤,١٩٥,٥٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	١,٦٧٧,٧٦٨	٥٨,٥٢٤,٤١٠	الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:
١١٣,٣٩١,٢٠٦	٣,٨١٠,٤٧٢	٤,١٩٥,٥٦٨	٤٥,١٨٢,٩٨٨	١,٦٧٧,٧٦٨	٥٨,٥٢٤,٤١٠	أصول النشاط القطاعي
١٠٠,٠١٥,١١٤	٣,٣٠٧,٥١٧	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٤,٢٦٥,٢٤٥	٥٦٢,٠٠٠	٥١,٤٢٥,٧٣٥	إجمالي الأصول
١٠٠,٠١٥,١١٤	٣,٣٠٧,٥١٧	٤٠,٤٥٤,٦١٧	٤,٢٦٥,٢٤٥	٥٦٢,٠٠٠	٥١,٤٢٥,٧٣٥	إلتزامات النشاط القطاعي
						إجمالي الإلتزامات
(١٢٥,٩٨١)	(٤٠,٥٥٦)	(٤٢,٨٨٩)	(١١,٤٨٣)	(٢,٠٠١)	(٢٩,٠٥٢)	بنود أخرى للنشاط القطاعي:
(١,٢٤٣,٨٥٧)	(١٤٧,٢٨٧)	(٤٥,٩٢٠)	٥,٣٢٠	(٩٦,١٨١)	(٩٥٩,٧٨٩)	إهلاكات
						(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥. التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعات الجغرافية

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	
٢٨,٨١١,٣٤٨	١٦١,٧٢٣	٥,٧٠٧,٤٨٥	٤,٠٧٧,٧٥٩	١٨,٨٦٤,٣٨١	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٢١,٨٤٩,٣٢٣)	(١١٣,١٠٢)	(٤,٧٧٥,٠٣٥)	(٢,٦٤٨,٦٥٢)	(١٤,٣١٢,٥٣٤)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٦,٩٦٢,٠٢٥	٤٨,٦٢١	٩٣٢,٤٥٠	١,٤٢٩,١٠٧	٤,٥٥١,٨٤٧	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١,٤٧٢,٨١٢)	(١٠,٧٩٥)	(٢٠٨,٩٢٥)	(٣٢٨,٧٧٤)	(٩٢٤,٣١٨)	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٥,٤٨٩,٢١٣	٣٧,٨٢٦	٧٢٣,٥٢٥	١,١٠٠,٣٣٣	٣,٦٢٧,٥٢٩	ضرائب الدخل
					صافي أرباح السنة
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	١٧١,٥٠٣	٩,٣٢٨,٨٩٩	٢٧,٨٧١,٤٣١	١٠٦,٦٠٨,٦٤٠	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	١٧١,٥٠٣	٩,٣٢٨,٨٩٩	٢٧,٨٧١,٤٣١	١٠٦,٦٠٨,٦٤٠	أصول القطاعات الجغرافية
١٢٥,٤٠٣,٤٧٠	١,٥٨٦,٤٠٩	٣٢,٠٠٠,٢٤٣	٢٠,٣١٣,٧٩٤	٧١,٥٠٣,٠٢٤	إجمالي الأصول
١٢٥,٤٠٣,٤٧٠	١,٥٨٦,٤٠٩	٣٢,٠٠٠,٢٤٣	٢٠,٣١٣,٧٩٤	٧١,٥٠٣,٠٢٤	إلتزامات القطاعات الجغرافية
					إجمالي الإلتزامات
(١٧٥,٣٤٠)	(١,٩٠٧)	(١١,٠٢٨)	(٢٢,٣١٨)	(١٤٠,٠٨٧)	بنود أخرى القطاعات الجغرافية
(٢,٩٣٦,٨٦٨)	٣,٢٢٠	١٩,٤٦٩	(١٦٠,٥٤٨)	(٢,٧٩٩,٠٠٩)	اهلاكات
					عبء (رد خسائر الائتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٥. التحليل القطاعي

ب- التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٢٥١,١٤٦	٩٧,٢٨٩	٣,٠١٧,٠٦٥	٢,١٢٠,٧٢٧	١١,٠١٦,٠٦٥	الإيرادات والمصرفيات وفقا للقطاعات الجغرافية
(١١,٨١٦,٧٢٧)	(٧٩,٤١٣)	(٢,٦٦٤,٧٢٢)	(١,٩٦٥,٢٠٦)	(٧,١٠٧,٣٨٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٤,٤٣٤,٤١٩	١٧,٨٧٦	٣٥٢,٣٤٣	١٥٥,٥٢١	٣,٩٠٨,٦٧٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١,١٠٩,٢٠٢)	(٤,٠٩٠)	(٨٢,٢٩٠)	(٥٤,٣٧٥)	(٩٦٨,٤٤٧)	صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل
٣,٣٢٥,٢١٧	١٣,٧٨٦	٢٧٠,٠٥٣	١٠١,١٤٦	٢,٩٤٠,٢٣٢	ضرائب الدخل
					صافي أرباح (خسارة) السنة
١١٣,٣٩١,٢٠٦	٢١٠,٩٣٣	٧,٧٦٧,٨٤٤	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٨٣,٨٢٣,٩٣٩	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١١٣,٣٩١,٢٠٦	٢١٠,٩٣٣	٧,٧٦٧,٨٤٤	٢١,٥٨٨,٤٩٠	٨٣,٨٢٣,٩٣٩	أصول القطاعات الجغرافية
١٠٠,٠١٥,١١٧	٦٩٤,٣٩٠	٢٣,٩٠١,١٨٦	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٥٨,٢١٣,٢٠٣	إجمالي الأصول
١٠٠,٠١٥,١١٧	٦٩٤,٣٩٠	٢٣,٩٠١,١٨٦	١٧,٢٠٦,٣٣٨	٥٨,٢١٣,٢٠٣	إلتزامات القطاعات الجغرافية
					إجمالي الإلتزامات
(١٢٥,٩٨١)	(١,٧٠٩)	(٦,٧٩٩)	(١٨,٩٣٢)	(٩٨,٥٤١)	بنود أخرى القطاعات الجغرافية
(١,٢٤٣,٨٥٧)	(١,٥٧٤)	(٦٦,٩٦١)	(٤٣٠,٧٢٨)	(٧٤٤,٥٩٤)	اهلاكات
					عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان المتوقعة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عائد التمويلات والإيرادات المشابهة من :
١٠,٠٨٤,٥٤٠	١٧,٦٨١,٥٢١	مدينو تمويلات
٣,٢٠٧,٩٩٨	٥,١٠٠,٣٨١	أذون وسندات خزانة
٦٨٧,٣٣٦	١,١٢٨,٨٦٠	أرصدة لدى البنوك
١٣,٩٧٩,٨٧٤	٢٣,٩١٠,٧٦٢	الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة الي :

(٧٥٦,٩٢٧)	(١,٢٠١,٠٠٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٨,١٨٨,١٠٢)	(١٥,٠٦٦,٤٣١)	ودائع العملاء
(٨,٩٤٥,٠٢٩)	(١٦,٢٦٧,٤٣٦)	تمويلات لأجل
(٥٣,٠٢٠)	(٥٢,٤٢٠)	الإجمالي
(٨,٩٩٨,٠٤٩)	(١٦,٣١٩,٨٥٦)	صافي الدخل من العائد
٤,٩٨١,٨٢٥	٧,٥٩٠,٩٠٦	

نتيجة لتحويل عمليات البنك خلال العام الحالي لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، فإن إيرادات التمويل وتكلفة الودائع تشمل العائد المكتسب وتكاليف الودائع على المحفظة التقليدية للأدوات المالية.

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨١٦,١٦٦	٩٤١,٢٩٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالتمويلات
٥١,٠٨٩	٧٧,١٠١	أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ
١٥٩,٢٣٢	١٧٨,٨٦٨	أتعاب أخرى
١,٠٢٦,٤٨٧	١,١٩٧,٢٦٧	الإجمالي
(١٠٧,٩٣٩)	(١٩٨,٦٣٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٠٧,٩٣٩)	(١٩٨,٦٣٥)	مصروفات أتعاب أخرى
٩١٨,٥٤٨	٩٩٨,٦٣٢	الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢,٩١٨	١٩,٥٧٠	الأخر
١٢,٩١٨	١٩,٥٧٠	إجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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
٧,٧٠١	٩,٣٩٠	فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٨,٣٤٣	٢٧٧,٥٤٢	إجمالي

١٠. خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٢٤٩,٤٥٣)	(٢,٩٤٥,٠٢٠)	مدينو تمويلات
١,٨٧٨	٥,٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٤٥	٢,١٧٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧)	٦٢٢	أذون خزانة
(١,٢٤٣,٨٥٧)	(٢,٩٣٦,٨٦٨)	الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥١٣,٧٥٢)	(٧٨٧,٩٣٩)	تكلفة العاملين
(٢٨,١٧١)	(٢٧,٦٦٠)	أجور ومرتببات
(٥٤١,٩٢٣)	(٨١٥,٥٩٩)	تأمينات إجتماعية
(١٢٥,٩٨١)	(١٧٥,٣٤٠)	إهلاك واستهلاك
(٨٤٢,٠١٩)	(١,٤٠٣,٠٢٥)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٥٠٩,٩٢٣)	(٢,٣٩٣,٩٦٤)	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 بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبيوة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٣٢	٢٨٦	أرباح استيعادات أصول ثابتة
(١١,٧٣٠)	(٥٧٠)	عبء مخصصات القضايا
(١٠١,٦٤٧)	(٥٦,٧٦٩)	عبء مخصص مطالبات
٤٣,٠٤٠	(١٣٠,٠٦٨)	(عبء) رد مخصص التزامات عرضية
١٣,٨١٠	٤٠,٨٨٤	إيرادات أخرى
١,٠٦٦,٣٧٢	٣,٣٨٠,٢٣١	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٧٩,٢٤٦	١,٤٥١,٤٠٦	الضريبة الجارية
٢٩,٩٥٦	٢١,٤٠٦	الضريبة المؤجلة
١,١٠٩,٢٠٢	١,٤٧٢,٨١٢	الإجمالي
٤,٤٣٤,٤١٩	٦,٩٦٢,٠٢٥	الربح قبل الضرائب
٩٩٧,٧٤٤	١,٥٦٦,٤٥٦	ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)
(٢٠,٥٦٧)	(٢١,٥٩٣)	الأثر الضريبي لكل من :
٨٠,٢٨٦	٢٦٥,٦٦٩	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٣,١١٥)	(٤٢,١٥٥)	المخصصات
٤٤,٨٩٧	(٣١٦,٩٧١)	الإهلاكات
١,٠٧٩,٢٤٦	١,٤٥١,٤٠٦	أخرى
٢٤,٣٪	٢٠,٨٪	مصروف ضرائب الدخل
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤. نصيب السهم من صافي أرباح السنة

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)

* علي أساس القوائم المالية المستقلة .

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	الالزامي
١٥,٠٦٥,٢١٧	١٥,٢٨٧,٢٦٥	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٢,٨٨٦	١,٧٤٩,٩٦٧	حسابات جارية
١٠,٥٠٧,٤٤٨	٢٢,٧١١,٤١٨	ودائع
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢٤,٤٦١,٣٨٥	
(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢٤,٤٥٨,٥١٨	الإجمالي
٢,١٩١,٧٩٤	٣,٤٣٣,٣٩٣	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١,٣٦٢	١١٨,٣٧٧	بنوك محلية
٩,٢٠٧,١٧٨	٢٠,٩٠٩,٦١٥	بنوك خارجية
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢٤,٤٦١,٣٨٥	
(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢٤,٤٥٨,٥١٨	الإجمالي
٥٢٥,٤٨١	١,١٨٧,٠٤٥	أرصدة بدون عائد
١٠,٩٤٤,٨٥٣	٢٣,٢٧٤,٣٤٠	أرصدة ذات عائد
١١,٤٧٠,٣٣٤	٢٤,٤٦١,٣٨٥	
(٤,٥٢٨)	(٢,٨٦٧)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٤٦٥,٨٠٦	٢٤,٤٥٨,٥١٨	الإجمالي

١٧. أدون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٢,٩١٤	٥٦٤,٣١٠	أدون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
(٢,٢٧١)	(٣,٧٦٤)	أدون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٦٠٦)	(٤٠١)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٣٤٠,٠٣٧	٥٦٠,١٤٥	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
		الإجمالي (١)
٩,٣٠٨,١٥٠	١٢,٢٠٩,٢٥٠	أدون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٠٩,١٦٨)	(٥٧٢,٩٦٠)	أدون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوماً
١,٠٦٢	(١,٩١٣)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٨,٦٠٠,٠٤٤	١١,٦٣٤,٣٧٧	إثر تقييم القيمة العادلة
		الإجمالي (٢+١)
٩,٦٥١,٠٦٤	١٢,٧٧٣,٥٦٠	أدون خزائنة 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

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٨. مدينو تمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٣٠٢,٨٤٣	١٨٢,٩٧٢	حسابات جارية مدينة
٩٩,٧٦٠	١٨٥,٠٥٥	بطاقات ائتمان
٢,٩٦١,٩٨٨	٤,٢٥٣,٥٤٤	تمويلات شخصية
١,٠٢٠,٢٧٩	١,٢٠٦,٩٤٠	تمويلات عقارية
٣٤٨,٦٢٦	٣٢٩,٤٠٠	تمويلات أخرى
<u>٤,٧٣٣,٤٩٦</u>	<u>٦,١٥٧,٩١١</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات وبنوك
٥,٠٨٦,٠٠٤	١٣,٦٨٤,٧٣٥	حسابات جارية مدينة
٤٨,٤٦٤,١٣٥	٥٤,٦٢٣,٥٦٩	تمويلات مباشرة
٩,١٧٤,٩٧٧	١٠,٨٤٨,٨٩٢	تمويلات مشتركة
<u>٦٢,٧٢٥,١١٦</u>	<u>٧٩,١٥٧,١٩٦</u>	الإجمالي (٢)
٦٧,٤٥٨,٦١٢	٨٥,٣١٥,١٠٧	إجمالي التمويلات (٢+١)
(٤,٣٨١,٠٧٦)	(٨,٢١١,٢٧٣)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٧,٢٢٦)	(١٥١,٩٢٦)	يخصم : العوائد المجنية
(٥٤٧,٤٠٧)	(٤٠٠,٢٨٣)	يخصم : خصم غير مكتسب
<u>٦٢,٣٩٢,٩٠٣</u>	<u>٧٦,٥٥١,٦٢٥</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 المرابحة

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٧١,٩١٩	٤,٣٨١,٠٧٦	الرصيد أول السنة
١,٢٤٩,٤٥٣	٢,٩٤٥,٠٢٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١,١٤٥,٥٠٩)	(إيضاح ١٠)
٦١,٠٨٤	١,١٥٩,٦٨٣	التمويلات المعدومة خلال السنة
		متحصلات من تمويلات سبق إعدامها*
		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات
١٩١,٨٩٣	٨٧١,٠٠٣	الأجنبية
<u>٤,٣٨١,٠٧٦</u>	<u>٨,٢١١,٢٧٣</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 الأخرم 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 المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨. مدينو تمويلات (تابع)

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٥٧,١٥٩	٨٨,٧٤٤	الرصيد أول السنة
٣١,٥٨٥	١١٨,٣٧١	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
-	(٥,١٥٨)	التمويلات المعدومة خلال السنة
٨٨,٧٤٤	٢٠١,٩٥٧	الرصيد في آخر السنة (١)
		مؤسسات وبنوك
٤,٦١٤,٧٦٠	٤,٢٩٢,٣٣٢	الرصيد أول السنة
١,٢١٧,٨٦٨	٢,٨٢٦,٦٤٩	عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١,٧٩٣,٢٧٣)	(١,١٤٠,٣٥١)	التمويلات المعدومة خلال السنة
٦١,٠٨٤	١,١٥٩,٦٨٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
١٩١,٨٩٣	٨٧١,٠٠٣	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٤,٢٩٢,٣٣٢	٨,٠٠٩,٣١٦	الرصيد في آخر السنة (٢)
٤,٣٨١,٠٧٦	٨,٢١١,٢٧٣	الإجمالي (٢+١)

١٩. مشتقات مالية

محاسبة التغطية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	
-	-	-	عقود مبادلة سعر العائد
-	-	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
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 الأخر:			
(أ) أدوات دين:			
سندات الخزانة			
٨,٦٣٧,٧١٨	٦,٥١٩,١١٩		
٢,١٠٨,٢٣٣	١,٢٦٥,٠١٤		
٤٨٦,٦٣٧	٢٥٦,٠٩٣		
سندات غير حكومية			
صكوك			
(ب) أدوات حقوق ملكية:			
مدرجة بالسوق			
٣,٥٠٠	-		
٢٩٥,٨٨٥	١,٣٧٥,٥٠٤		
غير مدرجة بالسوق			
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
١٨,٤٨٤	٢٢,٦٩٦		
٢٤,٥٥٥	٣٢,٢٦٩		
وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة			
وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)			
١١,٥٧٥,٠١٢	٩,٤٧٠,٦٩٥		
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:			
(أ) أدوات دين:			
سندات حكومية			
١,٠١٥,٥٢٧	٢,١٩٦,٢٤٢		
١,٠١٥,٥٢٧	٢,١٩٦,٢٤٢		
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)			
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			
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (٣)			
٤٥,٠٢٢	٥٢,٢٠٢		
١٢,٦٣٥,٥٦١	١١,٧١٩,١٣٩		
إجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)			
٤,٢٧٣,٨٦٦	٢,٨٧٣,١٤٤		
٨,٣٦١,٦٩٥	٨,٨٤٥,٩٩٥		
١٢,٦٣٥,٥٦١	١١,٧١٩,١٣٩		
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة			
إجمالي الاستثمارات المالية			
١٢,٢٤٨,١١٥	١٠,٢٣٦,٤٦٨		
٣٠١,٨٩٥	١,٣٧٥,٥٠٤		
٨٥,٥٥١	١٠٧,١٦٧		
١٢,٦٣٥,٥٦١	١١,٧١٩,١٣٩		
أدوات دين			
أدوات حقوق ملكية			
صناديق استثمار			
إجمالي الاستثمارات المالية			

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

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠. إستثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة:

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
الإجمالي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢,٦٣٥,٥٦١	٤٥,٠٢٢	١,٠١٥,٥٢٧	١١,٥٧٥,٠١٢	الرصيد أول السنة
٣,٩٥٢,٢٢٥	-	١,٧٢١,٠٨٣	٢,٢٣١,١٤٢	إضافات
(٤,٨٦٩,٩٥٦)	(٢,٢١٠)	(٥٧٩,٨١٨)	(٤,٢٨٧,٩٢٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤٤١,٤٨٥)	-	٣٩,٤٥٠	(٤٨٠,٩٣٥)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
٩٩,٠٦٠	٩,٣٩٠	-	٨٩,٦٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٤٣,٧٣٤	-	-	٣٤٣,٧٣٤	فروق تقييم إستثمارات بالعملات الاجنبية
١١,٧١٩,١٣٩	٥٢,٢٠٢	٢,١٩٦,٢٤٢	٩,٤٧٠,٦٩٥	الرصيد آخر السنة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣,٥٨٨,٨٣٤	٦١,٠٩٤	١,٩٠٦,٢٢١	١١,٦٢١,٥١٩	الرصيد أول السنة
١,٨٤٩,٥٨٧	-	-	١,٨٤٩,٥٨٧	إضافات
(٢,٤٧٨,١٠٢)	(٢٣,٧٧٣)	(٨٨٦,٠٠٠)	(١,٥٦٨,٣٢٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١٦١,٤٨٦)	-	(٤,٦٩٤)	(١٥٦,٧٩٢)	استهلاك علاوة الإصدار
(٣٤٦,٥١١)	٧,٧٠١	-	(٣٥٤,٢١٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
١٨٣,٢٣٩	-	-	١٨٣,٢٣٩	فروق تقييم إستثمارات بالعملات الاجنبية
١٢,٦٣٥,٥٦١	٤٥,٠٢٢	١,٠١٥,٥٢٧	١١,٥٧٥,٠١٢	الرصيد آخر السنة

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠,١٩٣	٣١,٣١٧
-	(٥,٣٤١)
٣٠,١٩٣	٢٥,٩٧٦

أرباح بيع اذون خزانه
خسائر بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

٢١. إستثمارات عقارية (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٣,٤٠٦	٢١,٠٩٧
(٢,٣٠٩)	(٢١,٠٩٧)
٢١,٠٩٧	-
(٤,٥٥٢)	(٤,٥٤٦)
(٤٥٢)	(٣٦)
٤٥٨	٤,٥٨٢
(٤,٥٤٦)	-
١٦,٥٥١	-

التكلفة
التكلفة أول السنة
محول إلى أصول ثابتة خلال السنة
التكلفة آخر السنة
مجمع الإهلاك
مجمع الإهلاك أول السنة
إهلاك السنة
مجمع الإهلاك المحول إلى أصول ثابتة خلال السنة
مجمع الإهلاك آخر السنة
صافي القيمة الدفترية آخر السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٢. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٢٨,٤٥٧	١,١٦٣,٧٨٦	إيرادات مستحقة
٤٣,٣٨٧	٦٦,٣٢١	مصروفات مقدمة
١٤٣,١٤٩	٢٨٠,٨٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١٣,٦٩٩	٣١٤,٣٩٨	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم الأضمحلال)
١١,٣٤٣	٩,١٥٦	التأمينات والعهد
٢٢٤,٥٤٥	٤٧٦,٤٧٩	أصول أخرى
<u>١,٧٦٤,٥٨٠</u>	<u>٢,٣١٠,٩٤٤</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٣. أصول ثابتة (صافي)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف جنيه مصري	أصول ثابتة أخرى ألف جنيه مصري	الات ومعدات ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول ألف جنيه مصري	أراضي ومباني ألف جنيه مصري	
١,١٠٠,٦٦٣	٤٠٠,٤٢٨	١٠٥,٨٣٦	١٤٤,٩٣٣	٤٤٩,٤٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٥١٦,٥٨٦	٤٢٥,١٧٠	٣٥,٦٠٣	٥٥,٨١٣	-	إضافات
١٦,٥١٥	-	-	-	١٦,٥١٥	محول من استثمارات عقارية
(١٧٥,٣٠٤)	(١٢٢,٨١٣)	(١٦,٨٩١)	(٢٤,٦٧٢)	(١٠,٩٢٨)	إهلاك السنة
١,٤٥٨,٤٦٠	٧٠٢,٧٨٥	١٢٤,٥٤٨	١٧٦,٠٧٤	٤٥٥,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
٢,٢٧٢,١٨٠	١,١٢١,٧٣٦	٢٠٤,٨٠٥	٣٨١,٠٣٦	٥٦٤,٦٠٣	الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
(٨١٣,٧٢٠)	(٤١٨,٩٥١)	(٨٠,٢٥٧)	(٢٠٤,٩٦٢)	(١٠٩,٥٥٠)	التكلفة
١,٤٥٨,٤٦٠	٧٠٢,٧٨٥	١٢٤,٥٤٨	١٧٦,٠٧٤	٤٥٥,٠٥٣	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية
٩٤٩,٩٣٢	٢٣٣,١٢٦	١٠٦,٨٠٠	١٥١,٧٨٦	٤٥٨,٢٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧٤,٥٩٢	٢٤٥,٣٧٣	١٣,٦٣٩	١٥,٥٨٠	-	صافي القيمة الدفترية في بداية السنة
(١٨٣)	-	-	(١٨٣)	-	إضافات
١,٨٥١	-	-	-	١,٨٥١	إستبعادات
(١٢٥,٥٢٩)	(٧٨,٠٧١)	(١٤,٦٠٣)	(٢٢,٢٥٠)	(١٠,٦٠٥)	محول من استثمارات عقارية
١,١٠٠,٦٦٣	٤٠٠,٤٢٨	١٠٥,٨٣٦	١٤٤,٩٣٣	٤٤٩,٤٦٦	إهلاك السنة
١,٧٣٩,٠٧٩	٦٩٦,٥٦٦	١٦٩,٢٠٢	٣٢٥,٢٢٣	٥٤٨,٠٨٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
(٦٣٨,٤١٦)	(٢٩٦,١٣٨)	(٦٣,٣٦٦)	(١٨٠,٢٩٠)	(٩٨,٦٢٢)	الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
١,١٠٠,٦٦٣	٤٠٠,٤٢٨	١٠٥,٨٣٦	١٤٤,٩٣٣	٤٤٩,٤٦٦	التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٢٤. 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
<u>٣,٧٢٢,٨٣٤</u>	<u>٣,٠٨١,٣٦٢</u>	الإجمالي
٣,٧٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢٢,٨٣٤	٨١,٣٦٢	بنوك خارجية
<u>٣,٧٢٢,٨٣٤</u>	<u>٣,٠٨١,٣٦٢</u>	الإجمالي

٢٥. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧,٠٣٨,٥٧١	٤١,٢١٢,٦٢٦	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
<u>٩٠,٠٢٩,٧٣٩</u>	<u>١١٧,٠٦٦,٩٦٥</u>	الإجمالي
٧١,٦١٨,٣٣٤	٩١,٤٥٨,٣٠٢	ودائع مؤسسات
١٨,٤١١,٤٠٥	٢٥,٦٠٨,٦٦٣	ودائع أفراد
<u>٩٠,٠٢٩,٧٣٩</u>	<u>١١٧,٠٦٦,٩٦٥</u>	الإجمالي
٧,١٣٣,٨٣٣	٨,٨٩٧,٠٢٣	أرصدة بدون عائد
٧٣,٤٤٨,٠٣٢	٩٨,٣٥٤,٥٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٤٤٧,٨٧٤	٩,٨١٥,٣٩٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٠,٠٢٩,٧٣٩</u>	<u>١١٧,٠٦٦,٩٦٥</u>	الإجمالي
٧٧,٤٠٣,٧٢٩	١٠٦,٢٥٩,٨٩٩	أرصدة متداولة
١٢,٦٢٦,٠١٠	١٠,٨٠٧,٠٦٦	أرصدة غير متداولة
<u>٩٠,٠٢٩,٧٣٩</u>	<u>١١٧,٠٦٦,٩٦٥</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦. تمويلات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٦٠	٢٦٠	١%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٧,٥٠٠	١٥,٤٠٠	٣%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٣,٩٢٥	-	متغير	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٣,١٦٣	-	متغير	بنك تنمية الصادرات المصرية
٥٢٩,٥٩٦	٥٨١,٠١٥	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
<u>٥٧٤,٥٤٤</u>	<u>٥٩٦,٦٧٥</u>		الإجمالي

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

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

٢٧. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٩,٦٦٨	١,٠٤٨,٠٩٧	تكلفة الودائع المستحقة
٢٩٧,٤٨٤	٣٤٣,١٦٦	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٢,٥١٤,١٢٢	٣٧٠,٨٥٨	امانات عامة
٨٧٢,٣٥٣	٩٨٩,٢٤٤	ضرائب مستحقة
٢٧,٦٣٣	٣٥,٠٤٣	ايرادات محصلة مقدماً
٣١٩,٩٦٢	٧٨٧,٧١٣	مصروفات مستحقة
٧١١,٩٩٥	٥٢٦,٥٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٥,٣٢٣,٢١٧</u>	<u>٤,١٠٠,٧٢٠</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الرصيد في أول السنة فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية المستخدم خلال السنة المكون خلال السنة الرصيد في آخر السنة
مخصص القضايا ألف جنيه مصري	مخصص مطالبات ألف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤	
-	-	١,٨٤٤	١,٨٤٤	
(٤٦٨)	(١٧,٣٠٠)	-	(١٧,٧٦٨)	
٥٧٠	٥٦,٧٦٩	١٣٠,٠٦٨	١٨٧,٤٠٧	
٤١,١٨٨	٢٣٠,٩١٥	٢٣٧,٢٥٤	٥٠٩,٣٥٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				الرصيد في أول السنة فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية المستخدم خلال السنة المكون (المرتد) خلال السنة الرصيد في آخر السنة
مخصص القضايا ألف جنيه مصري	مخصص مطالبات ألف جنيه مصري	مخصص التزامات عرضية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٢٩,٥٨٦	٩٠,٠٣٣	١٤٦,٧٣٣	٢٦٦,٣٥٢	
-	-	٢,٠٤٩	٢,٠٤٩	
(٢٣٠)	(٢٣٤)	(٤٠٠)	(٨٦٤)	
١١,٧٣٠	١٠١,٦٤٧	(٤٣,٠٤٠)	٧٠,٣٣٧	
٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤	

٢٩. 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 (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.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠. الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١.٣٠ الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٦	٦,٧٢٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٧٢٧,١٦٣	٨٩٥,٥٥٣	احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
(٦٨٤,٧٧١)	(٦١٠,٠٠٥)	إحتياطي القيمة العادلة (ج)
٥٤,٤٧٢	٣٠٤,١٥٤	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٦٣١	١٩٦	الرصيد في أول السنة
(٣,٤٣٥)	٦,٥٢٦	محول الى الأرباح المحتجزة
١٩٦	٦,٧٢٢	الرصيد في آخر السنة

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.

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٢٤,٥٢٩	٧٢٧,١٦٣	الرصيد في أول السنة
١٠٢,٦٣٤	١٦٨,٣٩٠	محول من الأرباح المحتجزة
٧٢٧,١٦٣	٨٩٥,٥٥٣	الرصيد في آخر السنة

يتعين على البنك طبقا 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 علما بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

ج- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٢٩,٦٩٢)	(٦٨٤,٧٧١)	الرصيد في أول السنة
(٣٥٥,٠٧٩)	٨٣,٣٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(٨,٥٩٦)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٨٤,٧٧١)	(٦١٠,٠٠٥)	الرصيد في آخر السنة

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠. الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

٢.٣٠ أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الحركة علي الأرباح المحتجزة :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة
٣,٣٤٨,٠٥٥	٤,٢٢١,٦٢٠	تعديلات خاصة بالسنة السابقة
(٦٨٩)	-	صافي أرباح السنة
٣,٣٢٥,٢١٧	٥,٤٨٩,٢١٣	المحول الي توزيعات أسهم مجانية
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	مصاريق اصدار اسهم مجانية
(٥١٠)	(٧٧٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢٣,٦٨٨)	(٣٣٢,٤٤٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧,٤٠٠)	(٥,٣٢٦)	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٤٣٥	(٦,٥٢٦)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٠,١٦٦)	(٣٣,١٢٢)	المحول الي الاحتياطي القانوني
(١٠٢,٦٣٤)	(١٦٨,٣٩٠)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٨,٥٩٦	الرصيد في آخر السنة
٤,٢٢١,٦٢٠	٨,٢٧٢,٨٤٩	

٣١. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نقدية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٦١٦,٧٥٣	٧٨٦,٨١٧	إجمالي
٨,٨١٦,٤٦١	١٤,٨٨٢,٦٠١	
٩,٤٣٣,٢١٤	١٥,٦٦٩,٤١٨	

٣٢. التزامات عرضية وارتباطات

١,٣٢ 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 .

٢,٣٢ ارتباطات رأسمالية

أ. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقبات 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.

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٢. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

ب. ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨,٦٩٠	٥٠,٣٥٦	لا تزيد عن سنة واحدة
١٧٧,٣٩٧	٢٧٦,٣٠٣	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٢١,١٤٥	٣٧,٨٧٣	أكثر من خمس سنوات
<u>٢٤٧,٢٣٢</u>	<u>٣٦٤,٥٣٢</u>	

ج. ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات

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

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

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات و ضمانات و تسهيلات بالصافي 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
<u>١١,٥٩٥,٤٩٩</u>	<u>١١,٩٣٤,٦٣٧</u>	الإجمالي

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب (مقفلة) - البحرين التي تمتلك ٩٥,٦٨٪ من الأسهم العادية , أما باقي النسبة ٤,٣٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة تابعه بنسبة ١٠٠٪ , وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

نوع المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قائمة المركز المالي المجمعة		
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٥٦,٤٥٧	١,٨٩٠,٥٢١
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٢,٤٤٦	١٥,٦٧٩
قائمة الدخل المجمعة		
عائد التموليات والايادات المشابهة	٢٣٥,١١٧	١٣٥,٢٣٨
تكلفة الودائع والمصرفيات المشابهة	-	(٦٣)
ايادات الأتعاب والعمولات	٣٤٩,٦٩٦	١١٥

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٥,٥٧٩ جنيه مصري.

٣٤. صناديق الاستثمار

أ. صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (ثروة)
أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 الف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ٢٠).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٥٣,٩٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٥٢,٢٠٢ الف جنيه مصري ، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (ايضاح 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 الف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٤. صناديق الاستثمار (تابع)

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

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٦٦٧,٨٨٢ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٦٤,٥٣٨ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٤٣,١٠٣ الف 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 الأخر (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 الف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٥. الموقف الضريبي

١.٣٥ البنك الأهلي المتحد

أولاً: ضرائب الدخل

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

ثانياً: ضرائب الدمغة

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

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٢ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

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

٣٥. الموقف الضريبي (تابع)

٢.٣٥ شركة الأهلي المتحد للتمويل (ش.م.م.)

أولاً: ضرائب الدخل

- تقوم الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية في المواعيد القانونية وتقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ جزافياً، وتم الاعتراض في المواعيد القانونية، وتم الاتفاق باللجنة الداخلية وجرى تسوية الملف ، و الفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٣ لم يتم فحصها.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضريبة عليها.
- الفترة من عام ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩، تم الفحص جزافياً، وجرى العمل على فحص الفترة فحصاً فعلياً.
- الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣ لم يتم فحصها.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- تقوم الشركة باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩ وسداد الضريبة.
- الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣ لم يتم فحصها.
- قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الفترات التي تحت الفحص او التي لم يتم فحصها وتكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

٣٦. ارقام المقارنة

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

٣٧. 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 لتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقرر 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

٣٨. 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" .