

**المصرف المتحد**  
**The United Bank**  
إنطلق معنا ..



**المصرف المتحد**

**(شركة مساهمة مصرية)**

**القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية**

**في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**19200**   
[www.theubeg.com](http://www.theubeg.com)

**رشاء**  
المعاملات الإسلامية

## المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### جدول المحتويات

الصفحة	
٢-١	تقرير مراقبا الحسابات
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
٨-٨١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

### تقرير مراقبا الحسابات

الي السادة /مساهمي المصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية"

#### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمه المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة من البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

#### مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني 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 المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة 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 أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			<b>الأصول</b>
٤ ٥٤٣ ٠٥٢	١ ١٩٧ ٣١٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٢ ٦٨١	-	(١٨)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٠٤٥ ٥٠٠	٨ ٨٠٣ ٣٣٢	(١٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠ ٦٨٢ ٦٨٨	٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>إستثمارات مالية:</b>
٩ ٢٧٠ ٠٩٣	٨ ٨٤٨ ٩٤١	(٢١)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨ ٨٤٥ ٥٤٨	٧ ٦١٩ ٥٥٤	(٢١)	بالتكلفة المستهلكة
٦ ٧٣٦	-	(٢٢)	إستثمارات فى شركات شقيقة
٧٦ ٣٦٣	١٣٥ ٠٦٤	(٢٣)	أصول غير ملموسة
١٨ ٤٨٥	٢٦ ٤٥١	(٢٤)	استثمار عقارى
٢٩	-	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٤ ١٢١ ٠٠١	٤ ٢٣٧ ٩١١	(٢٥)	أصول أخرى
٥٣٩ ٤٦٠	٥٦٥ ٢٩٩	(٢٦)	أصول ثابتة
<b>٨٥ ٦٧٧ ٤٨٦</b>	<b>١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢</b>		<b>إجمالى الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦ ١٥٧ ٦٠٥	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٦٦٤ ٣١٨	٩٥٨ ٧٧٦	(٢٩)	قروض أخرى
٩٠٨ ٢٧٥	٢ ١٧٨ ٨٧٠	(٣٠)	التزامات أخرى
١٠٤ ٨٧٧	١١٢ ٠٠٩	(٣١)	مخصصات أخرى
١٨٩ ٢٥٢	٢٢٤ ٦٣٧	(٣٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٩ ٤٦١	٥٣ ٤٨٨	(٣٣)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٧٤ ٨٩٣ ٧٢١</b>	<b>٨٩ ٦٠٦ ٧٦٦</b>	(١٥)	<b>إجمالى الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٤)	رأس المال المدفوع
١ ٠٢٧ ١٦٠	١ ١١٨ ٩٨٧	(ج-٣٤)	إحتياطيات
٢٥٠ ٠٠٠	-	(د-٣٤)	المجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٤ ٤٤٦ ٣٣٤	٥ ٦٨٣ ٤٧٤	(هـ-٣٤)	أرباح(خسائر) محتجزة *
<b>١٠ ٧٢٣ ٤٩٤</b>	<b>١٢ ٣٠٢ ٤٦١</b>		
٦٠ ٢٧١	٥٣ ٠١٥		حقوق الأقلية
<b>١٠ ٧٨٣ ٧٦٥</b>	<b>١٢ ٣٥٥ ٤٧٦</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية</b>
<b>٨٥ ٦٧٧ ٤٨٦</b>	<b>١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢</b>		<b>إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

تشمل صافي أرباح السنة الحالية \*  
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

أشرف القاضى

الرئيس التنفيذى  
و العضو المنتدب

نفين سيد محمد

الجهاز المركزى للمحاسبات

فرج عبد الحميد

نائب العضو المنتدب

مراقبا الحسابات

مصطفى الدالى

رئيس القطاع المالى

شريف فتحى كيلانى

EY المتضامنون للمحاسبة  
والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٦ ٦١٢ ٣١١	٩ ٩٤٨ ٩٤٧	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
( ٣ ٩٦٩ ٩٧٧)	( ٦ ٦٧٤ ٨٣٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢ ٦٤٢ ٣٣٤</u>	<u>٣ ٢٧٤ ١١٥</u>		صافي الدخل من العائد
٣٩٤ ٠٣٢	٦٣٦ ٣٤٦	(٧)	إيرادات الاتعاب والعمولات
( ٦٥ ٧٤٠)	( ٩٦ ٩٠٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٢٨ ٢٩٢</u>	<u>٥٣٩ ٤٤٢</u>		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٦٦ ٢٩١	٩٠ ٠٨٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٠١ ٤٠٩	١١٩ ١٠٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٩ ٣٦٦	٤٢ ٧٨٠	(٢١)	أرباح إستثمارات مالية
( ٣٦ ٤٨٧)	( ١٩٩ ٠٤٧)	(١٣)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
( ١ ٢٥٧ ٥٢٥)	( ١ ٥٢٤ ١٨٩)	(١٠)	مصروفات ادارية
٢١ ٣٨٠	١٧ ٥٦٧	(١١)	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل اخرى
<u>١ ٩٥٥ ٠٦٠</u>	<u>٢ ٣٥٩ ٨٥٩</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
( ٦٢٣ ٧٩٨)	( ٦١٧ ٦٠٧)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١ ٣٣١ ٢٦٢</u>	<u>١ ٧٤٢ ٢٥٢</u>		صافي أرباح العام
٧ ٠٥٢	١٠ ٠٧١		حقوق الاقلية
١ ٣٢٤ ٢١٠	١ ٧٣٢ ١٨١		حقوق مساهمي البنك
<u>١ ٣٣١ ٢٦٢</u>	<u>١ ٧٤٢ ٢٥٢</u>		
<u>٢,٣٤</u>	<u>٢,٩٤</u>	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٣٢٤ ٢١٠	١ ٧٣٢ ١٨١	<b>صافي ارباح السنة</b>
		<b>بنود لا يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر</b>
٣١٧ ٥٠١	١٢٩ ٧١٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
( ٧١ ٥٧١)	( ٢٩ ١٥٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر
( ٣٩٧ ٣٩٧)	( ٩٤ ٢٢٥)	<b>بنود قد يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر</b>
٦ ٠٦٠	( ٣ ١١٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧ ٤٧٦	٢٢ ٩٦٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر
( ١٣٧ ٩٣١)	٢٦ ١٨٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ١٨٦ ٢٧٩	١ ٧٥٨ ٣٦٣	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر السنة صافي بعد ضريبة</b>
		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد ضريبة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>
١ ٩٥٥ ٠٦٠	٢ ٣٥٩ ٨٥٩	صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
		<b>التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
٩٤ ٧٣٥	١٣٣ ٣٥٧	إهلاكات وإستهلاكات
٢٤٤ ٧٥٨	٣٤٩ ٥٢٠	مخصصات (المكون من المخصصات خلال السنة)
( ١ ٦٨٨)	١ ٢٨٩	فروق تقييم إستثمارات ماليه بغرض المتاجرة
-	٢٥٢	فروق تقييم إستثمارات ماليه اخرى
١٨٤ ٨٥٦	١٨٥ ٨٨٩	إستهلاك إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
( ٢١٨ ٥٧٣)	( ١٠١ ٧٢١)	مخصصات انتقى الغرض منها
٤ ٦٧٨	١ ٣٦١	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
٢٠٩٦	٤ ٤٢٧	المكون لمخصص ترك الخدمة
( ٥١ ٢٠٤)	( ٧٣ ٢٤٢)	أرباح بيع اصول ثابتة
( ٥٤٢)	-	أرباح بيع إستثمارات ماليه
( ٩٨ ٤٢٢)	( ١٢٩ ١٧٨)	توزيعات ارباح
١٨٣ ٩٧٢	٣٣٠ ٢٩٧	فوائد دائنة
( ١٢ ١٨٥)	( ١٧ ٧٩١)	ضرائب دخل مسددة
<b>٢ ٢٨٧ ٥٤١</b>	<b>٣ ٠٤٤ ٣١٩</b>	صافي أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول:</b>
٥٤٥ ٥٢٥	٤ ٧٧٧ ٤٨٩	أرصدة لدى البنوك
( ٣ ٠٢٩ ٦٥١)	٢ ١٨٦ ٤٩٢	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٧ ٩٢٦)	٢٦ ٢٦٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥ ٦٩٣ ٠٧٥	٣٤٧ ٠٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣ ٥٨٥ ٦٨٩)	( ٣ ٨٩٠ ٩٠٢)	قروض للعملاء
( ٩٩ ٢٤٧)	( ٨٧ ٩٧٠)	أصول أخرى
		<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:</b>
١١ ٠٨١ ٦٢٤	٨ ٩٦٠ ٠٢٠	الأرصدة المستحقة للبنوك
( ١٣٢ ٥٨٧)	( ٣٥ ٠٧٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
( ٢٠٧)	( ٢ ٦٩٩)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة
١ ٠٦٧ ٨٩٠	٤ ١٤١ ٤٣١	ودائع العملاء
( ٤٢٧ ٨٣٨)	٦٩٢ ٠٩١	الالتزامات الأخرى
<b>١٣ ٣٩٢ ٥١٠</b>	<b>٢٠ ١٥٨ ٥٣١</b>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:</b>
( ٩ ١٢٢ ٩٠٣)	( ٧٢١ ٢٩٨)	مشتريات إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣٩٠ ٩٣٢	١ ٧٧٨ ٩٦٤	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
( ١٣١ ٥٠٨)	١٠ ٥٦٥	مدفوعات/ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	مشتريات استثمارات مالية في شركات تابعة
٥٦ ٥١٠	٩٧ ٨٦٥	متحصلات من بيع اصول ثابتة وإستثمار عقارى
( ٢٥١ ٤٩٥)	( ٢٦١ ٨٥٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وإستثمار عقارى
٩٣ ٩٤٥	١٢٥ ٢٣٩	توزيعات ارباح محصلة
<b>( ٨ ٩٦٤ ٥١٩)</b>	<b>١ ٠٢٩ ٤٨١</b>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</b>
١٥٠ ٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال المدفوع
( ٦٠٣ ٤٨٧)	( ١ ٨٤٠ ٥٣٢)	(مدفوعات ل) او مقبوضات من البنوك الدائنة
( ١٦٧ ٩٠٣)	( ١٦٠ ٤٤٥)	توزيعات الارباح المدفوعه
٧٣٣ ٠١٧	١ ٦٨٩ ٤٤٤	الالتزامات طويلة الأجل
<b>١١١ ٦٢٧</b>	<b>( ٣١١ ٥٣٣)</b>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) عن في أنشطة التمويل
٤ ٥٣٩ ٦١٨	٢٠ ٨٧٦ ٤٧٩	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٢ ٢٨٢ ٨٩٦	٢٦ ٨٢٢ ٥١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<b>٢٦ ٨٢٢ ٥١٤</b>	<b>٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣</b>	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		<b>وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٤ ٥٤٣ ٠٥٢	١,١٩٧,٣١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٢٦٣ ٨٢٥	٨ ٩٦٣ ٤٦٩	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٤ ٠٥٦ ٨٦١)	( ٤٩٨ ٦٩٠)	ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الاكراهى
( ١ ٢١٩ ٣١٧)	-	ارصدة لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
( ١٠ ٢٠٤ ٠٣٥)	( ٨ ٠١٣ ٢٢٦)	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
<b>٢٦ ٨٢٢ ٥١٤</b>	<b>٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣</b>	<b>النقدية وما في حكمها</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

الإجمالي	نصيب الأقلية	حقوق المساهمين بدون حقوق الأقلية	صافي أرباح (خسائر) السنة	الأرباح المحتجزة	* احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطيات	المحسوب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٩ ٧٢٣ ٧٢٠	٣٩ ٤٧٨	٩ ٦٨٤ ٢٤٢	١ ١٣٨ ٨٩٧	٢ ٥٦٤ ٩٨٩	١٠٣ ٥٨٨	٢٥٨ ٤٧١	١٣ ٥٥٧	٤٤ ٥١٧	٥٦٠ ٢٢٣	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢
١ ٣٣١ ٢٦٢	٧ ٠٥٢	١ ٣٢٤ ٢١٠	١ ٣٢٤ ٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	( ١ ١٣٨ ٨٩٧ )	١ ١٣٨ ٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	ترجيل ارباح ٢٠٢١
-	-	-	-	١ ٦٠٠	( ١٤٧ )	-	-	-	( ١ ٤٥٣ )	-	-	محول من احتياطيات
-	-	-	-	( ١٨٤ ٨٨٢ )	٣ ٥٨٧	٥٥ ٤٣٩	١١٣ ٢٨٨	١٢ ٥٦٨	-	-	-	محول الى احتياطيات
( ١٤٤ ٢٤٧ )	( ٤ ٦٨٩ )	( ١٣٩ ٥٥٨ )	-	( ٣٨٩ ٥٥٨ )	-	-	-	-	-	٢٥٠ ٠٠٠	-	توزيعات ارباح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
( ٩ ٩٢٠ )	-	( ٩ ٩٢٠ )	-	( ٩ ٩٢٠ )	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١٩ ٤٢٨	١٨ ٤٣٠	٩٩٨	-	٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد التوزيعات و الاحتياطيات والأرباح المرحلة من الشركات التابعة
( ١٣٦ ٤٧٨ )	-	( ١٣٦ ٤٧٨ )	-	-	-	-	-	-	( ١٣٦ ٤٧٨ )	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٠ ٧٨٣ ٧٦٥	٦٠ ٢٧١	١٠ ٧٢٣ ٤٩٤	١ ٣٢٤ ٢١٠	٣ ١٢٢ ١٢٤	١٠٧ ٠٢٨	٣١٣ ٩١٠	١٢٦ ٨٤٥	٥٧ ٠٨٥	٤٢٢ ٢٩٢	٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠ ٧٨٣ ٧٦٥	٦٠ ٢٧١	١٠ ٧٢٣ ٤٩٤	١ ٣٢٤ ٢١٠	٣ ١٢٢ ١٢٤	١٠٧ ٠٢٨	٣١٣ ٩١٠	١٢٦ ٨٤٥	٥٧ ٠٨٥	٤٢٢ ٢٩٢	٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٧٤٤ ٢٥٢	١٠ ٠٧١	١ ٧٣٢ ١٨١	١ ٧٣٢ ١٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
-	-	-	( ١ ٣٢٤ ٢١٠ )	١ ٣٢٤ ٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	ترجيل ارباح ٢٠٢٢
-	-	-	-	٤٦ ٥١٤	( ٤٤ ٨٢٧ )	-	-	-	( ١ ٦٨٧ )	-	-	محول من احتياطيات
-	-	-	-	( ١١٠ ٤٧٢ )	٣ ٧٢٦	٦٣ ٠٦٤	-	٤٣ ٦٨٢	-	-	-	محول الى احتياطيات
( ١٦١ ٤٩٤ )	-	( ١٦١ ٤٩٤ )	-	( ٤١١ ٤٩٤ )	-	-	-	-	-	٢٥٠ ٠٠٠	-	توزيعات ارباح
( ١٣ ٠٢٤ )	-	( ١٣ ٠٢٤ )	-	( ١٣ ٠٢٤ )	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( ٥٠٠ ٠٠٠ )	٥٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
( ٢٣ ٨٩٣ )	( ١٧ ٣٢٧ )	( ٦ ٥٦٥ )	-	( ٦ ٥٦٥ )	-	-	-	-	-	-	-	استبعاد التوزيعات والاحتياطيات والأرباح المرحلة من الشركات التابعة
٢٧ ٨٦٩	-	٢٧ ٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٧ ٨٦٩	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٢ ٣٥٥ ٤٧٦	٥٣ ٠١٥	١٢ ٣٠٢ ٤٦١	١ ٧٣٢ ١٨١	٣ ٩٥١ ٢٩٣	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	١٢٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٤٨ ٤٧٤	-	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

\* يتضمن احتياطي مخاطر عام مبلغ ١٨٤٩ ألف احتياطي مخاطر معيار ٩ لا يتم التصرف فيه الا بالرجوع الى البنك المركزي

١- معلومات عامة

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل ٢٩ يونيو ٢٠٠٦، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

ويقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف التجارية والإسلامية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثمانية وستون فرعاً ومكتب بالاضافة إلى فرع موسمي بمعرض القاهرة الدولي. تبدأ السنة المالية للمصرف المتحد في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام .

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٦٨٧ موظف مقابل عدد ١٧١٦ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة يوناييتد للتمويل (يوناييتد للتأجير التمويلي سابقاً)

- تأسست الشركة العربية للعقارات المتحدة - شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ لسنة ١٩٧٦ و المنشور بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ يوليو ١٩٧٦ والذي ألغي فيما بعد بقانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، مع مراعاة أحكام قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ والذي حل محله القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

-يتمثل نشاط الشركة في إقامة وامتلاك مبنى للسكن الإداري بشارع القصر العيني و استغلاله و التصرف فيه و نشاط التأجير التمويلي في مجال العقارات وكذلك الاستثمار في مجال إقامة و امتلاك مشروعات الإسكان بما في ذلك الإسكان الإداري و الجراجات متعددة الطوابق و المنشآت و الفنادق و القرى السياحية و مشروعات الامتداد العمراني و استغلالها و التصرف فيها.

- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح \*الشركة المتحدة للتأجير التمويلي \* وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧ .

-بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح \* يوناييتد للتأجير التمويلي United Lease \* وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧ علماً بأنه قد تم تعديل غرض الشركة في ٧ ديسمبر ٢٠١٧

-بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة علي تعديل اسم الشركة ليصبح " شركة يوناييتد للتمويل" علماً بأنه بموجب محضر الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ تم تعديل غرض الشركة ليصبح كما يلي:

١ . التأجير التمويلي والتخصيم وفقاً لأحكام القانون (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بعد الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.  
٢ . التأجير التشغيلي

وفى اطار موافقه الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢١ على اضافة نشاط التمويل العقارى للشركة فقد وافقت الجمعية العامة الغير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الاساسى للشركة باضافه نشاط التمويل العقارى الى انشطه الشركة وتم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باى وجه من الوجوه مع الشركات والهيئات المختلفه وغيرها التى تزاول اعمالا شبيهة باعمالها والتي قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر او فى الخارج كما يجوز لها ان تندمج فى الشركات والهيئات السالفة وغيرها او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقاً لاحكام القانون ولائحته التنفيذية.

- بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٠ حدد رأسمال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية مصرى (خمسمائة مليون جنية مصرى) وحدد رأسمال الشركة المصدر بمبلغ ١٢٠ مليون جنية مصرى (مائة وعشرون مليون جنيها على عدد ١٢٠٠٠٠٠٠٠ سهم اسمى (اثنى عشر مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنية مصرى (عشرة جنية مصرى) وجميعها أسهم اسمية.
- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على رأس المال المصدر للشركة وذلك باصدار عدد ٣٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمتها الاسمية ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ جنية مصرى على ان تصدر اسهم الزيادة بالقيمة الاسمية للسهم وقدرها ١٠ جنية مصرى على ان يتم طرح اسهم الزيادة فى راس المال المصدر للشركة للاكتتاب ليصل الى ١٥٠ مليون جنية مصرى وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢١.
- بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الشركة بالاجماع على زيادة رأس المال المصدر للشركة فى حدود رأس المال المرخص به للشركة بمبلغ ١٥٠ مليون جنية مصرى (مائة وخمسون مليون جنية مصرى) وذلك باصدار عدد ١٥ مليون سهم (خمسة عشر مليون سهم) قيمتها الاسمية ١٥٠ مليون جنية مصرى (مائة وخمسون مليون جنية مصرى) على ان تصدر اسهم الزيادة بالقيمة الاسمية للسهم والبالغ قدرها ١٠ جنية مصرى (عشرة جنية مصرى) ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون جنية مصرى وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٧ ابريل ٢٠٢٢.
- مقر الشركة يقع في ٢ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي.
- يمتلك المصرف المتحد نسبة ٨٧,٤٥٥٢% من اسهم الشركة.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. ومعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزى و طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وتعديلاتها ومعايير المحاسبة المصرية و طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشي مع تلك التعليمات وبيين الإفصاح التالي تفاصيل التغييرات فى السياسات المحاسبية.

### أسس التجميع

ان اسلوب التجميع الكلى هو الأساس المتبع فى اعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ، وتتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك فى القوائم المالية لبنك المصرف المتحد و شركة يونايكد للتمويل (يونايكد للتأجير التمويلى سابقا) و شركة النيل للتعمير .

تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها وتتضمن اسس التجميع ما يلى :

١- استبعاد جميع الارصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .

٢- تتمثل حقوق الاقلية فى حقوق المساهمين الاخرين فى الشركات التابعة .

### (ب) التغييرات فى السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيمة بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

### تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

#### المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

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

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

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

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

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

#### (ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

##### ج/١ - الشركات التابعة

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

##### ج/٢ - الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة. تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولي بالحصة المكتتة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة).

وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المقنتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولي مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت، ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

#### (د) 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.

#### (هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

##### هـ / ١ - عملة التعامل والعرض.

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

##### هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## (و) الأصول المالية

(و / ١) السياسة المالية المطبقة اعتباراً من يناير ٢٠١٩ :

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية 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 الذى تدار به الاصول المالية وفقاً للتدفقات النقدية التعاقدية.

(و / ١ / ١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

(و / ١ / ٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(و / ١ / ٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد ، وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزانة.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية أصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو التزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات أدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ح- ١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدبنة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### (ح- ٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية.

ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيرا بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

### (ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

### (ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد. وطريقة العائد الفعلي لها طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات 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.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

### (ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة 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.

#### (ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

#### (ل) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة اذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

#### (م) اضمحلال الأصول المالية

##### (م/١) السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
  - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
  - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
  - إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
  - في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
  - يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

##### (م/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

##### (م/٢) المعايير الكمية:

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

(م/ ١ / ٣) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، و الصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

التقدمي بين المراحل (٣،٢،١)

التقدمي 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.

التقدمي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهتمشة.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

- مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ

٢٠٢١/١٢/١٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/ ١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

### (ن/٢) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة، ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

### (ن/٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الإضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

### (س) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

٢٠ سنة	مباني وإنشاءات
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	وسائل نقل
٨ سنوات	أجهزة ومعدات
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات
١٠ سنوات	أثاث

بالنسبة للأصول الجديدة من مباني وإنشاءات، تجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشاري في تحديد معدل الإهلاك للمباني الجديدة التي سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجي المتوقع للمبنى بحد أقصى ٥٠ سنة، بالإضافة إلى اتباع نفس الاجراء في حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجي (الاقتصادي) لها عند الاقتناء بحد أقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقا لمدة عقد الإيجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادي للتجهيزات ايهما اولا طبقا للمعدلات السنوية الأتية:

مباني وإنشاءات	من ٢% إلى ٥% وفقا لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الانتاجي للأصل
تجهيزات مباني/ تحسينات مباني مستأجرة	٣٣,٥% أو مدة عقد الإيجار ايهما اولا

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 أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### (ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ف) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود أيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

#### (ف/١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### (ف/٢) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

#### (ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

#### (ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة المقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة.

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

#### (ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه.

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصاً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

#### (ش) مزايا العاملين

##### مكافأة ترك الخدمة

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

##### المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى للمستفيدين من النظام.

ويتم خصم ١% من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١% خصماً على قائمة الدخل بنفس القيمة.

يتحمل البنك نسبة ٧٥% من قيمة وثيقة العلاج الطبي الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٢٥% من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

#### (ت) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

#### (ث) الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم أدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى"، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

(خ) رأس المال

(خ/١) تكلفة رأس المال

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

(خ/٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما 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.

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والارباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست اصولا للبنك .

(ض) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة ولا يتم إعادة قياسها وذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لأبأول. 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.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

## ١-١ قياس خطر الائتمان

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق ( التأخر) (probability of default) من قبل العميل او 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).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة- The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية ( نموذج الخسائر المحققة ) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

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 داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.

ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.  
فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال بالنسبة للقروض يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

### أدوات الدين وإذون الخزانة والإذون الأخرى

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

## ٢-١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

## وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### الضمانات

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

#### \* الرهن العقاري

#### \* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

#### \* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمنا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك

بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي 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 نظرا لان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

### ٣-١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف، ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والإضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
١٤,٣٨%	٨٣,٥٠%	٣٢,٤٢%	٨٦,٦٠%	ديون جيدة
١١,٨٦%	١٠,٤٥%	٢٠,٦٥%	١٠,١٢%	المتابعة العادية
٣,٤٩%	٠,٣٤%	٠,٢٣%	٠,٠٦%	المتابعة الخاصة
٧٠,٢٧%	٥,٧١%	٤٦,٧٠%	٣,٢٢%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

### (أ- ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الإضمحلال، يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويُدْرَج في حقوق الملكية، وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة.

في حالة زيادة مخصص الإضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية، يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام.

وفي ما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوي	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٠٤٥٥٠٠	٨٨٠٣٣٣٢	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٢٦٨٧	٩٥٩٠٩	- حسابات جارية مدينة
٧٨٢٢٠	١١٤٥٣١	- بطاقات ائتمان
٣٥٨٠٤٠٩	٥٢٩٣١٢٣	- قروض شخصية
٢٢٢٣١٤٠	٢٦١٤٥١٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٧١٥٤٢٥	١٢٨١٤١٣	- حسابات جارية مدينة
٩٦٢٠٢٤٠	١١١٨٨٠٧٢	- قروض مباشرة
٤٨٧٤٤٨٢	٥٤٨٣٨٠٨	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٦٩١٣٧٣٨	١٥١٢٥٨٢٦	- أدوات دين
٤٩١٣٣٨٤١	٥٠٠٠٠٥٣٢	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٢٦٧٦٣٦	١١٥٢٣٣٣	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٣٤١٢٧٨٩	٣٨٨٩٧٤٩	خطابات ضمان
٤٦٨٠٤٢٥	٥٠٤٢٠٨٢	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٢,١٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,١٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠,٢٥% مقابل ٣٤,٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- \* قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
- \* أكثر من ٩١,١٦% مقابل ٩٣,٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٤٦.٠٥٢.٨٤٧	-	٤٤.٦٥٠.١٤٩	١.٤٠٢.٦٩٨		ديون جيدة
٤٦.٠٥٢.٨٤٧	-	٤٤.٦٥٠.١٤٩	١.٤٠٢.٦٩٨		
(٢.٧٢٣)	-	(٢.٧٢٣)	-		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦.٠٥٠.١٢٤	-	٤٤.٦٤٧.٤٢٦	١.٤٠٢.٦٩٨		القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٢٧.٤٩٧.١٨٨	-	-	٢٧.٤٩٧.١٨٨		ديون جيدة
٢٧.٤٩٧.١٨٨	-	-	٢٧.٤٩٧.١٨٨		
(١.٣٣٨)	-	-	(١.٣٣٨)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧.٤٩٥.٨٥٠	-	-	٢٧.٤٩٥.٨٥٠		القيمة الدفترية
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	درجة الائتمان
٨.٨٠٣.٣٣٢	-	٥.١٠٧.٠٦٩	٣.٦٩٦.٢٦٣		ديون جيدة
٨.٨٠٣.٣٣٢	-	٥.١٠٧.٠٦٩	٣.٦٩٦.٢٦٣		
(٣.٠١٤٥)	-	(٣.٠١٤٥)	-		مخصص خسائر الاضمحلال
٨.٨٠٣.٣٣٢	-	٥.١٠٧.٠٦٩	٣.٦٩٦.٢٦٣		القيمة الدفترية - القيمة العادلة
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	درجة الائتمان
١٠.٠٤٥.٥٠٠	-	-	١٠.٠٤٥.٥٠٠		ديون جيدة
١٠.٠٤٥.٥٠٠	-	-	١٠.٠٤٥.٥٠٠		
(١.٦٨٢٧)	-	-	(١.٦٨٢٧)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٠.٠٤٥.٥٠٠	-	-	١٠.٠٤٥.٥٠٠		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٧ ٩١١ ٢٠٣	٧ ٨٩١	٢٤ ٩٣٣	٧ ٨٧٨ ٣٧٩	ديون جيدة
٢٠٦ ٨٧٨	٧٨ ٠٨٤	٦٤ ٨٨٩	٦٣ ٩٠٥	ديون غير منتظمة
٨ ١١٨ ٠٨١	٨٥ ٩٧٥	٨٩ ٨٢٢	٧ ٩٤٢ ٢٨٤	
(١٨٨ ١٠٦)	(٢١ ٨٣٧)	(٢٦ ٠٣٧)	(١٤٠ ٢٣٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٤٣ ٩٣٨)	(٣٧ ١٩٩)	(١ ٧٤١)	(٥٠٤ ٩٩٨)	يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
٧ ٣٨٦ ٠٣٧	٢٦ ٩٣٩	٦٢ ٠٤٤	٧ ٢٩٧ ٠٥٤	القيمة الدفترية
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٥ ٥٨٤ ١٠٨	١١ ٥٩٠	١٧ ٨٩٥	٥ ٥٥٤ ٦٢٤	ديون جيدة
٣٨٠ ٣٤٧	٤٤ ٦٩٧	٩٨ ٦٩٤	٢٣٦ ٩٥٦	ديون غير منتظمة
٥ ٩٦٤ ٤٥٦	٥٦ ٢٨٧	١١٦ ٥٨٩	٥ ٧٩١ ٥٨٠	
(١٥٣ ٧٠٧)	(٥٢ ٨٧٧)	(١٨ ٤٣٩)	(٨٢ ٣٩١)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٣٦ ١٨٢)	(١ ٧٢١)	(٤٤ ٠٣١)	(٢٩٠ ٤٣٠)	يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
٥ ٤٧٤ ٥٦٧	١ ٦٨٩	٥٤ ١١٩	٥ ٤١٨ ٧٥٩	القيمة الدفترية
<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٤ ٥٦٥ ١٩٨	٢٣	٧١ ٤٢١	١٤ ٤٩٣ ٧٥٤	ديون جيدة
٢ ٧١٤ ٠٤٠	-	٧٢٥ ٤٤٧	١ ٩٨٨ ٥٩٣	المتابعة العادية
١٦ ٩٤٢	٣ ٤٢٧	١٣ ٥١٥	-	متابعة خاصة
٦٥٧ ١١٣	٦٥٥ ٩٤٢	١ ٠٩٠	٨١	ديون غير منتظمة
١٧ ٩٥٣ ٢٩٣	٦٥٩ ٣٩٢	٨١١ ٤٧٣	١٦ ٤٨٢ ٤٢٨	
(٦٨٠ ١٢٢)	(٣٥٩ ٢٠٨)	(١٢٩ ٤٠٨)	(١٩١ ٥٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨٠ ٩٥٨)	(١٢٢ ٥٢٥)	(٤)	(٥٨ ٤٢٩)	يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
١٧ ٠٩٢ ٢١٣	١٧٧ ٦٥٩	٦٨٢ ٠٦١	١٦ ٢٣٢ ٤٩٣	القيمة الدفترية

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قروض وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
١٢٧٨٩٧٢٠	١٤١	١٢١٥١٥	١٢٦٦٨٠٦٤		ديون جيدة
٢٤٠٦٠٠٥	-	٩٢٦٥٤١	١٤٧٩٤٦٤		المتابعة العادية
٧٩٣٣٧	-	٧٩٣٣٧	-		متابعة خاصة
٩٣٥٠٨٥	٩٣٣٥٤٤	١٢٣٩	٣٠٢		ديون غير منتظمة
١٦٢١٠١٤٧	٩٣٣٦٨٥	١١٢٨٦٣٢	١٤١٤٧٨٣٠		
(٧٩٤٩٤٤)	(٦٠٣٣٦٩)	(١٣٠١٩٢)	(٦١٣٨٣)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٧٠٨٢)	(١٦٠١٨٥)	(٤٧٩٣)	(٤٢١٠٤)		يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
١٥٢٠٨١٢١	١٧٠١٣١	٩٩٣٦٤٧	١٤٠٤٤٣٤٣		القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٧٥٠٢٣٤٤	-	١٣٤٧٢٩٧	٦١٥٥٠٤٧		ديون جيدة
٧٥٠٢٣٤٤	-	١٣٤٧٢٩٧	٦١٥٥٠٤٧		
(٢٢٦١٠)	-	(١٩٧٧٧)	(٢٨٣٣)		مخصص خسائر الاضمحلال
٧٥٠٢٣٤٤	-	١٣٤٧٢٩٧	٦١٥٥٠٤٧		القيمة الدفترية-القيمة العادلة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٨٠٦٧٧٥٤	-	-	٨٠٦٧٧٥٤		ديون جيدة
٨٠٦٧٧٥٤	-	-	٨٠٦٧٧٥٤		
(١٢٩٦١)	-	-	(١٢٩٦١)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨٠٦٧٧٥٤	-	-	٨٠٦٧٧٥٤		القيمة الدفترية-القيمة العادلة

<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	-	١٥٤ ٦٢٧	٧ ٤٦٨ ٨٥٥	ديون جيدة
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	-	١٥٤ ٦٢٧	٧ ٤٦٨ ٨٥٥	
(٣ ٩٢٨)		(٣ ١٨٠)	(٧٤٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦١٩ ٥٥٤	-	١٥١ ٤٤٧	٧ ٤٦٨ ١٠٧	القيمة الدفترية
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان
٨ ٨٤٥ ٩٨٤	-	-	٨ ٨٤٥ ٩٨٤	ديون جيدة
٨ ٨٤٥ ٩٨٤	-	-	٨ ٨٤٥ ٩٨٤	
(٤٣٦)			(٤٣٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٨٤٥ ٥٤٨	-	-	٨ ٨٤٥ ٥٤٨	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١ ٣٣٨	-	-	١ ٣٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٦٨٣	-	١ ٠٨٨	٥٩٥	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥٠٥)	-	-	(٥٠٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	١ ٦٣٥	(١ ٦٣٥)	تحويلات
٢٠٧	-	-	٢٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣	-	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٧٦١	-	-	٧٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٦ ٩٢١	-	٦ ٤٥٧	٤٦٤	عبء اضمحلال خلال السنة
(٦ ٦٦٣)	-	(٦ ٤٥٧)	(٢٠٦)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٣١٩	-	-	٣١٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٣٣٨	-	-	١ ٣٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦ ٨٢٧	-	-	١٦ ٨٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٢ ٩٦٦)	-	-	(١٢ ٩٦٦)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٢٥ ٣١٩	-	٩ ٥٥٧	١٥ ٧٦٢	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	٢٠ ٥٨٨	(٢٠ ٥٨٨)	تحويلات
٩٦٥	-	-	٩٦٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٦١٢	-	-	١٢ ٦١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٨ ٠١٥)	-	-	(٨ ٠١٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٩ ٥٩٧	-	-	٩ ٥٩٧	عبء اضمحلال خلال السنة
٢ ٦٣٣	-	-	٢ ٦٣٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦ ٨٢٧	-	-	١٦ ٨٢٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٥٣ ٧٠٧	٥٢ ٨٧٧	١٨ ٤٣٩	٨٢ ٣٩١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	مردود إلى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٢ ٧٠٢)	(٢ ٧٠٢)	-	-	الإعدام خلال السنة
٦٩٣	٦٩٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣٦ ٤٠٨	(٢٩ ٠٣١)	٧ ٥٩٨	٥٧ ٨٤١	تحويلات
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٨ ١٠٦	٢١ ٨٣٧	٢٦ ٠٣٧	١٤٠ ٢٣٢	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قروض وتسهيلات للأفراد
١٣٠ ٩٣٠	٣٩ ٦٦٢	٢٦ ٣٣٢	٦٤ ٩٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(١ ٢٢٣)	(١ ٢٢٣)	-	-	مردود إلى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(١ ٤٣١)	(١ ٤٣١)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧٥٤	٧٥٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢٤ ٦٧٧	١٥ ١١٥	(٧ ٨٩٣)	١٧ ٤٥٥	تحويلات
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٣ ٧٠٧	٥٢ ٨٧٧	١٨ ٤٣٩	٨٢ ٣٩١	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٧٩٤ ٩٤٤	٦٠٣ ٣٦٩	١٣٠ ١٩٢	٦١ ٣٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٦ ٨٨٣	-	-	٢٣٦ ٨٨٣	مكون خلال السنة
(٥٧ ١٦٨)	(٨٠٩٣)	(٣٠٤٦)	(٤٦٠٢٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	-	-	عبء اضمحلال IFRS٩
(٢٦٨ ٦٦٩)	(٢٦٨ ٦٦٩)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧ ٢٥٣	٧ ٢٥٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٦ ٤٠٨)	٢٥ ٣٤٨	٢ ٢٦٢	(٦٤ ٠١٨)	تحويلات
٣ ٢٨٧	-	-	٣ ٢٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٨٠ ١٢٢	٣٥٩ ٢٠٨	١٢٩ ٤٠٨	١٩١ ٥٠٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٧١ ٢٠٩	٥٩٠ ٦٢٢	٢٥١ ٩٦٨	٢٨ ٦١٩	قروض وتسهيلات للشركات
٢٢٣ ٦٣١	-	-	٢٢٣ ٦٣١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٦٥ ٧٢٣)	(١٦٥ ٧٢٣)	-	-	مكون خلال السنة
(١٣٨ ١٤٥)	(١٣٨ ١٤٥)	-	-	مخصصات انتفى الغرض منها
١٠ ٥٨٤	١٠ ٥٨٤	-	-	الإعدام خلال السنة
(٢٤ ٦٧٧)	٢٩٤ ٥٩٦	(١٢١ ٧٧٧)	(١٩٧ ٤٩٧)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٨ ٠٦٥	١١ ٤٣٥	-	٦ ٦٣٠	تحويلات
٧٩٤ ٩٤٤	٦٠٣ ٣٦٩	١٣٠ ١٩٢	٦١ ٣٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
				الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢ ٩٦١	-	-	١٢ ٩٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠ ٩٠٦	-	٩ ٠٤٤	١ ٨٦٢	عبء اضمحلال خلال السنة
(٣ ٣٩٣)	-	-	(٣ ٣٩٣)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	١٠ ٧٣٣	(١٠ ٧٣٣)	تحويلات
٢ ١٣٦	-	-	٢ ١٣٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢ ٦١٠	-	١٩ ٧٧٧	٢ ٨٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩ ٦٩٩	-	-	٩ ٦٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
١ ٥١١	-	-	١ ٥١١	عبء اضمحلال خلال السنة
(٢ ٤٠٣)	-	-	(٢ ٤٠٣)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٤ ١٥٤	-	-	٤ ١٥٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢ ٩٦١	-	-	١٢ ٩٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٣٦	-	-	٤٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣ ٤١٢	-	١ ٦٥٧	١ ٧٥٥	عبء اضمحلال خلال السنة
(٢٢)	-	-	(٢٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	١ ٥٢٣	(١ ٥٢٣)	تحويلات
١٠٢	-	-	١٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٩٢٨	-	٣ ١٨٠	٧٤٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢ ١٤٢	-	-	٢ ١٤٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(١ ٨٦٥)	-	-	(١ ٨٦٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٥٩	-	-	١٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٦	-	-	٤٣٦	الرصيد في آخر السنة المالية

**٦-أ) قروض وتسهيلات**

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

الف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥ ٦٩٤ ٢٢٥	١٦ ١٣٧ ٦٤٨		لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٥ ٣٥٧ ٥٢٣	٩ ١٧٩ ٨١٨		توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
١ ١٢٢ ٨٥٥	٧٥٣ ٩٠٨		محل اضمحلال
٢٢ ١٧٤ ٦٠٣	٢٦ ٠٧١ ٣٧٤		الإجمالي
(٩٤٨ ٦٥١)	(٨٦٨ ٢٢٨)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٤٣ ٢٦٤)	(٧٢٤ ٨٩٦)		يخصم : العوائد المجنبية وايرادات تحت التسوية ودائن معلق وخصم اوراق تجارية
٢٠ ٦٨٢ ٦٨٨	٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠		الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٨٦٨ ٢٢٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٩٤٨ ٦٥١ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء (بالإجمالي)**

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

**الف جنيه مصري**

**أفراد**

الإجمالي	قروض اخرى	قروض			بطاقات انتظام	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١- جيدة
		عقارية	شخصية	قروض				
٦ ٨١٥ ٨٤٢	٣ ٦٨٨ ٠٧١	٢ ٢٧٧ ٨٦٧	٧٥١ ٥٥٧	٩٨ ٢٩٠	٥٧			
٦ ٨١٥ ٨٤٢	٣ ٦٨٨ ٠٧١	٢ ٢٧٧ ٨٦٧	٧٥١ ٥٥٧	٩٨ ٢٩٠	٥٧		الإجمالي	

**مؤسسات**

الإجمالي	قروض أخرى	قروض وتسهيلات مشتركة		حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١- جيدة
		قروض	تسهيلات			
٨ ٢٦٦ ٦٢٦	٢٠ ٠٦٨	٢ ٥٧٤ ٤٢٠	٥ ٦٧٢ ١٣٨			
١ ٠٣٨ ٢٣٨	-	٤٦٩ ٣٠٩	٥٦٨ ٩٢٩			٢- المناهضة العادية
١٦ ٩٤٢	-	-	١٦ ٩٤٢			٣- المتابعة الخاصة
٩ ٣٢١ ٨٠٦	٢٠ ٠٦٨	٣ ٠٤٣ ٧٢٩	٦ ٢٥٨ ٠٠٩			الإجمالي

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٣١٧	٦٦ ١٣٧	٧٩٤ ٤٩٩	١ ٩٥٩ ٧٢٨	١ ٨٨٦ ٦٩٢	٤ ٧٠٧ ٣٧٣
الإجمالي	٣١٧	٦٦ ١٣٧	٧٩٤ ٤٩٩	١ ٩٥٩ ٧٢٨	١ ٨٨٦ ٦٩٢	٤ ٧٠٧ ٣٧٣

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٧ ٢٥٢ ١٢٢	١ ٢٨٢ ٥٤٠	٣٦ ٠٦٩	٨ ٥٧٠ ٧٣١
٢- المتابعة العادية	٥٠٤ ٦٥٩	١ ٨٥٧ ٥٤٢	-	٢ ٣٦٢ ٢٠١
٣- المتابعة الخاصة	٥٣ ٩٢٠	-	-	٥٣ ٩٢٠
الإجمالي	٧ ٨١٠ ٧٠١	٣ ١٤٠ ٠٨٢	٣٦ ٠٦٩	١٠ ٩٨٦ ٨٥٢

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٤	١٣ ٨٦٤	٢٣٤ ٦٤٥	٢٢٣ ٩٠٣	٤٢٤ ٥٠٤	٨٩٦ ٩٣٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٣	١ ٩٦٦	٦٤ ٦١٦	٥٧ ٠٧٨	١٢٤ ٠٣٦	٢٤٧ ٧٠٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٥٩	٢٦ ٠٤٥	١٠ ٨٤١	٢٣ ٦٥٨	٦٠ ٨٠٣
الإجمالي	٢٧	١٦ ٠٨٩	٣٢٥ ٣٠٦	٢٩١ ٨٢٢	٥٧٢ ١٩٨	١ ٢٠٥ ٤٤٢
القيمة العادلة للضمانات	-	١٠ ٩٧٠	-	-	٥٥٣ ٠٩٠	٥٦٤ ٠٦٠

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٥ ٢٥٨ ١٤٨	٩٧٣ ٢٣٨	٢٨ ٥٥٦	٦ ٢٥٩ ٩٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧٨ ٤٦٧	١ ٤٦٦ ٨٤٢	١	١ ٦٤٥ ٣١٠
متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٦٩ ١٢٣	-	١	٦٩ ١٢٤
الإجمالي	٥ ٥٠٥ ٧٣٨	٢ ٤٤٠ ٠٨٠	٢٨ ٥٥٨	٧ ٩٧٤ ٣٧٦
القيمة العادلة للضمانات	١٧٨ ٦٩٤	٣٤ ٩٢٣	-	٢١٣ ٦١٧

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٨٦	٩١٣٧	١٧٤٣٠٩	١٩٥١٦٨	٣٢٥١٤٨	٧٠٣٩٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٤	٢٢٥٠	٧٠٧١٠	٣٩٩٤٠	١٤٩١٩٣	٢٦٢١٠٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٢	٣٦٧	٣٠٧٠٩	٨٥٣٤	٦٣٦٣٦	١٠٣٢٥٨
<b>الإجمالي</b>	<b>٢١٢</b>	<b>١١٧٥٤</b>	<b>٢٧٥٧٢٨</b>	<b>٢٤٣٦٤٢</b>	<b>٥٣٧٩٧٧</b>	<b>١٠٦٩٣١٣</b>

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢٤٨٤٥٩٠	١٧٣٤٤٠٠	-	٤٢١٨٩٩٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٤٣٨٠٣	-	-	٤٣٨٠٣
متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢٥٤١٧	-	-	٢٥٤١٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٥٥٣٨١٠</b>	<b>١٧٣٤٤٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٤٢٨٨٢١٠</b>
<b>القيمة العادلة للضمانات</b>	<b>٩٣٤٣٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٣٤٣٣</b>

عند الإثبات الأول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق او بأسعار الأصول مماثلة.

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ

٧٥٣٩٠٨ الف جنيه مقابل مبلغ ١١٢٢٨٥٥ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٨٩	١٥٢	٣١٥٨٢	٤٤٨٢٩	٢٠١٤٥	٩٦٧٩٧
<b>القيمة العادلة للضمانات</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٥٧٠٩٥	١٦	٦٥٧١١١
<b>القيمة العادلة للضمانات</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

الف جنيه مصري	أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
الإجمالي	١٢٩ ٣٤٩	١٩ ٧٧٠	٣٧ ٩٩٠	٣٢٨	٣٣٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٨٧ ٧٦٩	-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
الف جنيه مصري	مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض أخرى			
الإجمالي	١	٩٣٥ ٠٨٥	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة		
٩٣٥ ٠٨٦	-	٤٠٧ ٩٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات		
٤٠٧ ٩٠٠	-	-	-	-	-	

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكليتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء حيث لا توجد قروض تم إعادة التفاوض بشأنها في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقابل ٧ ٧١٦ الف جنيه

الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١	-	-	مؤسسات
٧ ٧١٥	-	-	حسابات جارية مدينة
٧ ٧١٦	-	-	- قروض مباشرة
			الإجمالي

#### (أ-٧) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠ ٠٤٥ ٥٠٠	٨ ٨٠٣ ٣٣٢	B أذون الخزانة المصرية
١٦ ٥٠٤ ٧١١	١٤ ٤٠٦ ٦٤٨	B سندات الخزانة المصرية
٢٦ ٥٥٠ ٢١١	٢٣ ٢٠٩ ٩٨٠	الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

القيمة الدفترية	طبيعة الاصل
٩ ٤٢٠	اراضى
٤	اسهم
<b>٩ ٤٢٤</b>	<b>اجمالي</b>

يتم تبويب الأصول التي يتم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول وفقا لتعليمات البنك المركزي.

(٩-أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الف جنيه مصرى

الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية السنة الحالية
٨ ٨٠٣ ٣٣٢	-	-	٨ ٨٠٣ ٣٣٢	أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد
٩٥ ٩٠٩	٤ ٢٣٤	٧٨ ٤١٣	١٣ ٢٦٢	- حسابات جارية مدينة
١١٤ ٥٣١	٦٢٠٦	٤٩ ١٤٠	٥٩ ١٨٥	- بطاقات ائتمان
٥ ٢٩٣ ١٢٣	١٩١ ٥٧٥	١ ٩٥٤ ٤٩٩	٣ ١٤٧ ٠٤٩	- قروض شخصية
٢ ٦١٤ ٥١٨	٢١٧ ٥٣٤	١ ٠٢٨ ٤٣٨	١ ٣٦٨ ٥٤٦	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات
١ ٢٨١ ٤١٣	١ ٢٣٢	١٨١ ١٦٦	١ ٠٩٩ ٠١٥	-حسابات جارية مدينة
١١ ١٨٨ ٠٧٢	١٥٩ ٨٣٦	١ ٣٦٨ ٩٢٤	٩ ٦٥٩ ٣١٢	- قروض مباشرة
٥ ٤٨٣ ٨٠٨	-	-	٥ ٤٨٣ ٨٠٨	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٥ ١٢٥ ٨٢٦	-	-	١٥ ١٢٥ ٨٢٦	-أدوات دين
<b>٥٠ ٠٠٠ ٥٣٢</b>	<b>٥٨٠ ٦١٧</b>	<b>٤ ٦٦٠ ٥٨٠</b>	<b>٤٤ ٧٥٩ ٣٣٥</b>	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
<b>٤٩ ١٣٣ ٨٤١</b>	<b>٥٣٢ ١٦٧</b>	<b>٣ ٩٨٣ ٢٧٦</b>	<b>٤٤ ٦١٨ ٣٩٨</b>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط : يمثل الجدول التالي تحليلي بأهم حدود المخاطر للبنك بالقيمة الدفترية , موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

الف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية السنة الحالية
٨٨٠٣٣٣٢	-	-	٨٨٠٣٣٣٢	-	-	-	أون خزانة
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٩٥٩٠٩	٩٥٩٠٩	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١١٤٥٣١	١١٤٥٣١	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥٢٩٣١٢٣	٥٢٩٣١٢٣	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٦١٤٥١٨	٢٦١٤٥١٨	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
١٢٨١٤١٣	-	٦٩٤٢٧١	٥٦٧٦٥٢	٤٧٨٨	١٤٧٠٢	-	حسابات جارية مدينة
١١١٨٨٠٧٢	-	٦٣٧٥٦٩٢	٢٩١٤	٧٥٥٠٩٤	٤٠٥٤٣٧٢	-	قروض مباشرة
٥٤٨٣٨٠٨	-	٢١٨٠٢٤٤	٢٨٤٠٩٠٦	١٢٥٧٧٠	٣٣٦٨٨٨	-	قروض وتسهيلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٥١٢٥٨٢٦	-	٧١٩١٧٨	١٤٤٠٦٦٤٨	-	-	-	أدوات دين
٥٠٠٠٠٥٣٢	٨١١٨٠٨١	٩٩٦٩٣٨٥	٢٦٦٢١٤٥٢	٨٨٥٦٥٢	٤٤٠٥٩٦٢	-	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٤٩١٣٣٨٤١	٥٩٦٤٤٥٦	٨٠٣٢٥٣١	٣٠١٤٥٤٢٨	٩٩٨٩٠٤	٣٩٩٠٨٤٨	١٦٧٤	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . و ينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة و الخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار أدوات حقوق الملكية . و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة . و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعرف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

الف جنيه مصري

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

أقصى خسارة متوقعة %١٠	الفائض	العجز	الفائض/العجز	العملة
(٦١٣٦)	-	(٦١٣٥٦)	(٦١٣٥٦)	USD
-	-	-	-	THB
٤٠٩٢	٤٠٩١٨	-	٤٠٩١٨	EUR
-	-	-	-	JPY
٦٣	٦٣٢	-	٦٣٢	GBP
١٥	١٤٥	-	١٤٥	CHF
-	-	-	-	CAD
(٤)	-	(٤٠)	(٤٠)	AED
٦	٥٨	-	٥٨	KWD
-	١	-	١	CNY
(٣٢٩)	-	(٣٢٩٣)	(٣٢٩٣)	SAR
٢٢٩٣	٢٢٩٣٥	-	٢٢٩٣٥	EGP
(٢٢٩٣)				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٣٣٤٢)				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية . و قد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم و كذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩٠٣٨٥٥	٢١٩٦٣٧	٦٧٠٠٦	٢٩٤٨	٣٨٧٠	١١٩٧٣١٦
أرصدة لدى البنوك	٥٨٢٠٩٢١	٣٨٩٦١٦١٨	١١١٩٨٦١	١٣٠٣٤٥	١٧٣٧٩	٤٦٠٥٠١٢٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٦٩٦٢٦٣	٤٩٩١٦٤٠	١١٥٤٢٩	-	-	٨٨٠٣٣٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية	٢٠٣٢١٣٣٢	٥٤١٣٤٠١	٣٣٦٦٣٩	٢	-	٢٦٠٧١٣٧٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٥٠١٦٤٤	١٣٤٧٢٩٧	-	-	-	٨٨٤٨٩٤١
بالتكلفة المستهلكة	٧٤٦٨١٠٧	١٥١٤٤٧	-	-	-	٧٦١٩٥٥٤
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٥٧١٢١٢٢</b>	<b>٥١٠٨٥٠٤٠</b>	<b>١٦٣٨٩٣٥</b>	<b>١٣٣٢٩٥</b>	<b>٢١٢٤٩</b>	<b>٩٨٥٩٠٦٤١</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٠٩	٣٤٦٧٣٤٤٧	١١٠٢٨٨٢	٢٥٥	٢١٥٨	٣٥٧٧٩٩٥١
ودائع العملاء	٣٤٤٥٦٧٧٦	١٥٢٢٠٨٣٣	٤٦٩٠٤٥	١٣٠٢٩١	٢٢٠٩٠	٥٠٢٩٩٠٣٥
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٣٤٤٥٧٩٨٥</b>	<b>٤٩٨٩٤٢٨٠</b>	<b>١٥٧١٩٢٧</b>	<b>١٣٠٥٤٦</b>	<b>٢٤٢٤٨</b>	<b>٨٦٠٧٨٩٨٦</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>١١٢٥٤١٣٧</b>	<b>١١٩٠٧٦٠</b>	<b>٦٧٠٠٨</b>	<b>٢٧٤٩</b>	<b>(٢٩٩٩)</b>	<b>١٢٥١١٦٥٥</b>
<b>في نهاية سنة المقارنة</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٤٥٧٥٦٥٨١</b>	<b>٣٥٨٢٩٧٣٩</b>	<b>٧٠٥٥٣١</b>	<b>٨٠٧٩٦</b>	<b>٣٤٦٨٠</b>	<b>٨٢٤٠٧٣٢٧</b>
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٣٦٢٩٧١٦٦</b>	<b>٣٥٨٧٥١٤١</b>	<b>٦٩٨٧٥٤</b>	<b>٨٠٠٧٠</b>	<b>٢٦٤٠٧</b>	<b>٧٢٩٧٧٥٣٨</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٩٤٥٩٤١٥</b>	<b>(٤٥٤٠٢)</b>	<b>٦٧٧٧</b>	<b>٧٢٦</b>	<b>٨٢٧٣</b>	<b>٩٤٢٩٧٨٩</b>

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن 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 المخاطر بالبنك .

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

الف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة الحالية
							الأصول المالية
١ ١٩٧ ٣١٦	١ ١٩٧ ٣١٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	٦٧٤ ٢٤٥	-	-	١٨ ٥٣٣ ١٣٧	-	٢٦ ٨٤٢ ٧٤٢	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٨٠٣ ٣٣٢	-	-	-	٢ ٤٦٠ ١٦٥	٣ ٠٢٢ ٤٥٦	٣ ٣٢٠ ٧١١	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦ ٠٧١ ٣٧٤	٧٥٣ ٩٠٨	١ ٦٥٧ ٦٧٤	٤ ٠٥٧ ٧٨٧	٢ ١٨٧ ٤٧٢	٩٥٠ ٤٠٩	١٦ ٤٦٤ ١٢٤	قروض وتسهيلات للملاء
٨ ٨٤٨ ٩٤١	١ ٣٤٦ ٥٩٨	١٢٤ ٦٢٠	٥ ٦٨٨ ١٩٤	١ ٦٧٢ ٨٠١	١٦ ٧٢٨	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٦١٩ ٥٥٤	-	-	٦ ١٤٣ ٧٧٩	٨٦٥ ٢٣٨	٦١٠ ٥٣٧	-	بالتكلفة المستهلكة
٩٨ ٥٩٠ ٦٤١	٣ ٩٧٢ ٠٦٧	١ ٧٨٢ ٢٩٤	١٥ ٨٨٩ ٧٦٠	٢٥ ٧١٨ ٨١٣	٤ ٦٠٠ ١٣٠	٤٦ ٦٢٧ ٥٧٧	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	١٩ ٩٧٩	-	-	١٨ ٥٣٥ ٨٦٠	-	١٧ ٢٢٤ ١١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٧ ٦٧٢ ١٦٣	-	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	٣ ٩٢٥ ٨٢٥	٥ ٣٠٠ ٥٠٥	٢٣ ٠١٧ ١٠٨	ودائع العملاء
٨٦ ٠٧٨ ٩٨٦	٧ ٦٩٢ ١٤٢	-	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	٢٢ ٤٦١ ٦٨٥	٥ ٣٠٠ ٥٠٥	٤٠ ٢٤١ ٢٢٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٢ ٥١١ ٦٥٥	(٣ ٧٢٠ ٠٧٥)	١ ٧٨٢ ٢٩٤	٥ ٥٠٦ ٣٢٦	٣ ٢٥٧ ١٢٨	(٧٠٠ ٣٧٥)	٦ ٣٨٦ ٣٥٧	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٨٢ ٤٠٧ ٣٢٧	٧ ٠١٩ ٢٣٩	٣ ٦٠٤ ٧٤٨	١٦ ٨٣٢ ٣٧٩	٣٣ ١٠٩ ٨٤٨	٤ ٩٣٢ ٢١٨	١٦ ٩٠٨ ٨٩٥	إجمالي الأصول المالية
٧٢ ٩٧٧ ٥٣٨	٤ ٩٤٠ ٨١٨	-	١١ ٢٧٤ ٢٩٠	٣١ ٦٩٥ ٧٧٧	٦ ٢٧٢ ٧٦٢	١٨ ٧٩٣ ٨٩١	إجمالي الالتزامات المالية
٩ ٤٢٩ ٧٨٩	٢ ٠٧٨ ٤٢١	٣ ٦٠٤ ٧٤٨	٥ ٥٥٨ ٠٨٩	١ ٤١٤ ٠٧١	(١ ٣٤٠ ٥٤٤)	(١ ٨٨٤ ٩٩٦)	فجوة إعادة تسعير العائد

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.

- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

#### منهج التمويل

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

#### (د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د - ١) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

#### ألف جنيه مصري

٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١

#### ألف جنيه مصري

٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١

<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	
				<b><u>الأصول المالية</u></b>
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٢٧ ٤٩٧ ١٨٨	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	٤٦ ٠٥٢ ٨٤٦	ارصدة لدى البنوك
٢١ ٢٢٥ ٩٥٢	٢٢ ١٧٤ ٦٠٣	٢٥ ٢٠٣ ١٤٦	٢٦ ٠٧١ ٣٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٨ ٨٤٥ ٥٤٨	٨ ٨٤٥ ٩٨٤	٧ ٦١٩ ٥٥٤	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	ادوات دين
				<b><u>الالتزامات المالية</u></b>
٤٥ ٢٦٣ ٩٥٦	٤٦ ١٥٧ ٦٠٥	٤٩ ٧٦٣ ٩٠١	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	ودائع للعملاء
٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	ارصدة مستحقة للبنوك

#### أرصدة لدى البنوك

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء:

يتم إثبات القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

#### ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة ” سندات الخزانة المصرية” طبقا لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة

### المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن وداائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعة عند الطلب.  
ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت و القروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

### (هـ) إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي: -
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار 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) يومية بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزأين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One) , متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ حسب تعليمات البنك المركزي .

#### الشريحة الثانية:

- وهي رأس المال المساند ( Gone Concern Capital ) و يتكون مما يلي :
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة ( يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول و الإلتزامات العرضية المنتظمة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص ).
- إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية :
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.

- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق .
- و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول و الالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

**ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :**

- ١- مخاطر الائتمان .
  - ٢- مخاطر السوق .
  - ٣- مخاطر التشغيل.
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.
- و يتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة الماضية وفقا لتعليمات البنك المركزي .

**ويُلخَص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II.**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبقاً لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٣٧٠ ٩٩٥	٤٧٧ ٧٤٠	الاحتياطي العام
٤ ١٥٧ ٩٨٢	٥ ٢٥٢ ٤٨٩	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٧٦ ٣٦٣)	(١٣٥ ٠٦٤)	الاستبعاد من الشريحة الأولى
٩ ٤٥٢ ٦١٤	١١ ٠٩٥ ١٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٨٠ ٠٦١	٣٥١ ٦٨٤	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
		الاستبعاد من الشريحة الثانية
١٨٠ ٠٦١	٣٥١ ٦٨٤	إجمالي رأس المال المساند
٩ ٦٣٢ ٦٧٥	١١ ٤٤٦ ٨٤٩	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤٥ ٤٧٨ ٩١٤	٦١ ١٣٣ ١٩٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢١,١٨%	١٨,٧٢%	معييار كفاية رأس المال

### نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر مكونات النسبة

### أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

### ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :-

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية .
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

### ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>نسبة الرافعة المالية</u>
٩ ٤٥٢ ٦١٤	١١ ٠٩٥ ١٦٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٨٧ ٦٣٨ ٨٠٤	٨٨ ٥٠٣ ٤٥٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣ ٠٣٠ ٨٨٦	٣ ٠١١ ٥٠٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٠ ٦٦٩ ٦٩٠	٩١ ٥١٤ ٩٥٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٠,٤٣	%١٢,١٢	نسبة الرافعة المالية

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

##### أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالنعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

##### ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

##### ج – أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة "ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١
١٦ ٢٩٥ ١٦٨	٢٦٧ ١٢٤	٢ ٣٧٥ ٢٩٠	١٣ ٦٥٢ ٧٥٤	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(١٤ ٥٥٢ ٩١٦)	(٢٠٥ ٤٣٥)	(١ ٧٣٧ ١٣٦)	(١٢ ٦١٠ ٣٤٥)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١ ٧٤٢ ٢٥٢	٦١ ٦٨٩	٦٣٨ ١٥٤	١٠ ٤٢٤ ٠٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٧٤٢ ٢٥٢	٦١ ٦٨٩	٦٣٨ ١٥٤	١٠ ٤٢٤ ٠٩	نتيجة اعمال القطاع
				ربح (خسارة) السنة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٧ ١١٠ ١٥٣	أصول القطاعات الجغرافية
١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٧ ١١٠ ١٥٣	اجمالي الاصول
١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٧ ١١٠ ١٥٣	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٧ ١١٠ ١٥٣	اجمالي الالتزامات
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢ / ١٢ / ٣١
١١ ٠٦٢ ٩٠٣	١٧٥ ٥٢٢	١ ٦٤٤ ٤٧٠	٩ ٢٤٢ ٩١١	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٩ ٧٣١ ٦٤١)	(١٤٢ ٩٢٥)	(١ ٣١٥ ٠٠٠)	(٨ ٢٧٣ ٧١٦)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١ ٣٣١ ٢٦٢	٣٢ ٥٩٧	٣٢٩ ٤٧٠	٩٦٩ ١٩٥	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٣٣١ ٢٦٢	٣٢ ٥٩٧	٣٢٩ ٤٧٠	٩٦٩ ١٩٥	نتيجة اعمال القطاع
				ربح (خسارة) السنة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨٥ ٦٧٧ ٤٨٦	٥٣٥ ٩٤٤	٣ ٦٠٣ ٢٩١	٨١ ٥٣٨ ٢٥١	أصول القطاعات الجغرافية
٨٥ ٦٧٧ ٤٨٦	٥٣٥ ٩٤٤	٣ ٦٠٣ ٢٩١	٨١ ٥٣٨ ٢٥١	اجمالي الأصول
٨٥ ٦٧٧ ٤٨٦	٥٣٥ ٩٤٤	٣ ٦٠٣ ٢٩١	٨١ ٥٣٨ ٢٥١	التزامات القطاعات الجغرافية
٨٥ ٦٧٧ ٤٨٦	٥٣٥ ٩٤٤	٣ ٦٠٣ ٢٩١	٨١ ٥٣٨ ٢٥١	اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
٢ ٣٢٦ ٥٥٥	٣ ٧١٣ ٣٦٠	- للعملاء
٢ ٣٢٦ ٥٥٥	٣ ٧١٣ ٣٦٠	<b>إجمالي (١)</b>
٣ ٠٩٦ ٢٨٨	٣ ١٣٧ ٧٩٩	أذون وسندات الخزانة
٨٦٧ ٥٦٧	٢ ٥٠٣ ٤٣١	ودائع و حسابات جارية
٥١ ١٨٦	٧٤ ٧١٢	استثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
-	-	أدوات مالية مقترضة و عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٤ ٠١٥ ٠٤١	٥ ٧١٥ ٩٤٢	<b>إجمالي (٢)</b>
-	-	المبيعات
-	-	ايرادات وحدات مباعه
٢٧٠ ٧١٥	٥١٩ ٦٤٥	ايرادات فوائد بيع بالتقسيط
-	-	ايرادات تاجير تمويلى
٢٧٠ ٧١٥	٥١٩ ٦٤٥	اخرى
٦ ٦١٢ ٣١١	٩ ٩٤٨ ٩٤٧	<b>إجمالي المبيعات (٣)</b>
		<b>إجمالي (١+٢+٣)</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
		ودائع وحسابات جارية:
(٥٧٨ ٨٦٨)	(٢ ٣١٢ ٩١٨)	- للبنوك
(٣ ٢٠٤ ٣٦٧)	(٤ ١٤٧ ٢٧٤)	- للعملاء
(١٨٦ ٧٤٢)	(٢١٤ ٦٤٠)	-اخرى
(٣ ٩٦٩ ٩٧٧)	(٦ ٦٧٤ ٨٣٢)	<b>إجمالي</b>
٢ ٦٤٢ ٣٣٤	٣ ٢٧٤ ١١٥	<b>صافي الدخل من العائد</b>

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٤٥ ٢٣٣	٢٨٣ ٨١٠	
٣ ٣٩٥	٣ ٩٧٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٤٥ ٤٠٤	٣٤٨ ٥٦٦	أخرى
٣٩٤ ٠٣٢	٦٣٦ ٣٤٦	الإجمالي
		مصروفات الاتعاب والعمولات
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٥ ٧٤٠)	(٩٦ ٩٠٤)	إجمالي
(٦٥ ٧٤٠)	(٩٦ ٩٠٤)	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٣٢٨ ٢٩٢	٥٣٩ ٤٤٢	

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧٩	١٠٠	
٧٠	-	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٦٥ ٥١٩	٨٩ ٧٢٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢٣	٢٦٢	أوراق مالية تابعة وشقيقة
٦٦ ٢٩١	٩٠ ٠٨٤	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩٦ ١١٨	١١٦ ٧٤٣	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الدخل الشامل الأخر
٣ ٦٠٣	٣ ٦٥٣	فروق تقييم استثمارات أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١ ٦٨٨	(١ ٢٨٩)	الإجمالي
١٠١ ٤٠٩	١١٩ ١٠٧	

١٠ - مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٦٨٤ ٧٨٣)	(٨١٦ ٩٩١)	تكلفة العاملين
(٣٥ ٨٦٩)	(٤١ ٢٥٣)	أجور ومرتبوات
(١ ٨٥٣)	(١ ٩٥٠)	تأمينات اجتماعية
(٧٢٢ ٥٠٥)	(٨٦٠ ١٩٤)	تكلفة المعاش (مزايا تقاعد اخرى)
(٥٣٥ ٠٢٠)	(٦٦٣ ٩٩٥)	مصروفات ادارية اخرى
(١ ٢٥٧ ٥٢٥)	(١ ٥٢٤ ١٨٩)	الإجمالي

١١ - إيرادات تشغيل اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٥٧ ٦٨٣)	(٤٠ ٢٩٨)	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣ ٦٨٢	٧٣ ٢٤٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣ ١٢٨	(٥٦ ٢٦٨)	رد (عبء) المخصصات الأخرى
٣٢ ٢٥٣	٤٠ ٨٩١	* أخرى
٢١ ٣٨٠	١٧ ٥٦٧	الإجمالي

\* يتضمن مبلغ ٢٣ ١٩٩ ألف جنيه مصرى يمثل صافى أرباح بيع أراضى الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ومبلغ ٨ ٣٠٢ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(١٩٩ ٧٦١)	(١٦٤ ١٦٥)	ضرائب ايرادت اذون الخزانة
(٣٩٩ ٠٤٩)	(٤١٣ ٠٢٠)	ضرائب ايرادت سندات الخزانة
(١٤ ١٨١)	(٣ ١١٢)	الضريبة المؤجلة
(١٠ ٨٠٧)	(٣٧ ٣١٠)	ضرائب الدخل
(٦٢٣ ٧٩٨)	(٦١٧ ٦٠٧)	الإجمالي

١٣- رد/(عبء) الإضمحلال عن خسائر الانتماء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٥ ٢٥٩)	(١٧٨ ٦٦٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٩)	(١ ٠٥٢)	ارصدة لدى البنوك
٤ ٥٦٤	(٩ ١٢٤)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٦٥٦	(٦ ٨٢٠)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢ ٦٠١	(٣ ٣٨٤)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٦ ٤٨٧)	(١٩٩ ٠٤٧)	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٣٣١ ٢٦٢	١ ٧٤٢ ٢٥٢	صافي ارباح السنة
(١٣٠ ٦١١)	(١٦٣ ٣٣٦)	*حصة العاملين في ارباح المصرف
(٢٢ ٠٠٠)	(٢٧ ٥١٢)	*مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٧ ٠٥٢)	(١٠ ٠٧١)	حقوق الاقلية
١ ١٧١ ٥٩٩	١ ٥٤١ ٣٣٣	صافي ارباح السنة بعد استبعاد حقوق الاقلية وحصة العاملين ومجلس الادارة
٥٠٠ ٠٠٠	٥٢٤ ٣٨٤	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٢,٣٤	٢,٩٤	نصيب السهم في الأرباح

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالاجمالي وفقا لتبويب نموذج الاعمال:

٢٠٢٣/١٢/٣١	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالي
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	١ ١٩٧ ٣١٦	-	-	-	١ ١٩٧ ٣١٦
ارصدة لدى البنوك	٤٦ ٠٥٢ ٨٤٧	-	-	-	٤٦ ٠٥٢ ٨٤٧
اذون خزانة	-	٨ ٨٠٣ ٣٣٢	-	-	٨ ٨٠٣ ٣٣٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦ ٠٧١ ٣٧٤	-	-	-	٢٦ ٠٧١ ٣٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٧ ٥٠٢ ٣٤٤	١ ٣٤٦ ٥٩٧	-	٨ ٨٤٨ ٩٤١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	-	-	-	٧ ٦٢٣ ٤٨٢
<b>اجمالي الأصول المالية</b>	<b>٨٠ ٩٤٥ ٠١٩</b>	<b>١٦ ٣٠٥ ٦٧٦</b>	<b>١ ٣٤٦ ٥٩٧</b>	<b>-</b>	<b>٩٨ ٥٩٧ ٢٩٢</b>
ارصدة مستحقة للبنوك	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	-	-	-	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١
ودائع العملاء	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	-	-	-	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥
<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٨٦ ٠٧٨ ٩٨٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٦ ٠٧٨ ٩٨٦</b>

**١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٦ ١٩١	٦٩٨ ٦٢٦	نقدية
٤ ٠٥٦ ٨٦١	٤٩٨ ٦٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي
٤ ٥٤٣ ٠٥٢	١ ١٩٧ ٣١٦	الرصيد
٤ ٥٤٣ ٠٥٢	١ ١٩٧ ٣١٦	أرصدة بدون عائد
٤ ٥٤٣ ٠٥٢	١ ١٩٧ ٣١٦	الرصيد

**١٧- أرصدة لدى البنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥٠ ٩٩٣	٦٧٤ ٢٤٥	حسابات جارية
٢٧ ٣٤٦ ١٩٥	٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	ودائع
(١ ٣٣٨)	(٢ ٧٢٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	الرصيد
١ ٢٢١ ٠٠٧	٥ ٩٣٥ ٨٨٩	*بنوك مركزية
٢٦ ٠٢٣ ٠٣٦	٣٨ ٧١٤ ٢٦٠	بنوك محلية
٢٥٣ ١٤٥	١ ٤٠٢ ٦٩٨	بنوك خارجية
٢٧ ٤٩٧ ١٨٨	٤٦ ٠٥٢ ٨٤٧	الرصيد
(١ ٣٣٨)	(٢ ٧٢٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	الرصيد
١٥٠ ٩٩٣	٦٧٣ ٩١٩	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٣٤٦ ١٩٥	٤٥ ٣٧٨ ٩٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(١ ٣٣٨)	(٢ ٧٢٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	الرصيد
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	أرصدة متداولة
٢٧ ٤٩٥ ٨٥٠	٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	الأجمالي

\*تتضمن الودائع طرف البنك المركزي مبلغ ١ ٦٢٣ ٠٦٢ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة في اطار نسبة الإحتياطي النقدي بالعملة الأجنبية ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ويتم ربطها في يوم ٨ فبراير ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٦١	١ ٣٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٦ ٩٢١	١ ٦٨٣	عبء اضمحلال خلال السنة
(٦ ٦٦٣)	(٥٠٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٣١٩	٢٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٣٣٨	٢ ٧٢٣	الرصيد في آخر السنة

#### ١٨- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠ ٣٢٥	-	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢ ٣٥٦	-	- أسهم شركات محلية
٣٢ ٦٨١	-	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٩-أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٧٣٢٦٥٥	٩٢٢٥٦٢٦	أذون خزانة
١٠٧٣٢٦٥٥	٩٢٢٥٦٢٦	اجمالي
<b>أذون خزانة مصرية</b>		
٥٩٧٩٠	١٠٠٠٢٤٣	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٠٧٥	٦٧٣١١٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٧٤٢٦٣١	٣٠٢٧١٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٩٩٢٩١٥٩	٧٢٤٩٥٥٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٠٧٣٢٦٥٥	٩٢٢٥٦٢٦	
(٤٦٨٨٣٠)	(٢١٢١٥٧)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١٠٢٦٣٨٢٥	٩٠١٣٤٦٩	اجمالي (١)
<b>عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</b>		
(٢١٨٣٢٥)	(٢١٠١٣٧)	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٤ يوم
(٢١٨٣٢٥)	(٢١٠١٣٧)	اجمالي (٢)
١٠٠٤٥٥٠٠	٨٨٠٣٣٣٢	الرصيد

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<b>أفراد</b>
٨٢ ٦٨٧	٩٥ ٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٧٨ ٢٢٠	١١٤ ٥٣١	بطاقات ائتمان
٣ ٥٨٠ ٤٠٩	٥ ٢٩٣ ١٢٣	قروض شخصية
٢ ٢٢٣ ١٤٠	٢ ٦١٤ ٥١٨	قروض عقارية
<b>٥ ٩٦٤ ٤٥٦</b>	<b>٨ ١١٨ ٠٨١</b>	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
١ ٧١٥ ٤٢٥	١ ٢٨١ ٤١٣	حسابات جارية مدينة
٩ ٦٢٠ ٢٤٠	١١ ١٨٨ ٠٧٢	قروض مباشرة
٤ ٨٧٤ ٤٨٢	٥ ٤٨٣ ٨٠٨	قروض مشتركة
<b>١٦ ٢١٠ ١٤٧</b>	<b>١٧ ٩٥٣ ٢٩٣</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>٢٢ ١٧٤ ٦٠٣</b>	<b>٢٦ ٠٧١ ٣٧٤</b>	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
(٩٤٨ ٦٥١)	(٨٦٨ ٢٢٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٦ ٣٥٢)	(٤ ٨٨٨)	عوائد مجانية
(٢٥ ٩٣٥)	(١٥ ٩٨٧)	خصم اوراق تجارية
(١٣١ ٨٠٢)	(١٢٣ ٥٢١)	دائن معلق
(٣٧٩ ١٧٥)	(٥٨٠ ٥٠٠)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
<b>٢٠ ٦٨٢ ٦٨٨</b>	<b>٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠</b>	<b>صافي القروض ومدى بيع اصول ويوزع الى:</b>
١٤ ٢٤٨ ٢٤٥	١٨ ٣٩٣ ٢٣٣	أرصدة متداولة
٦ ٤٣٤ ٤٤٣	٦ ٠٨٥ ٠١٧	أرصدة غير متداولة
<b>٢٠ ٦٨٢ ٦٨٨</b>	<b>٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠</b>	<b>الاجمالي</b>

تم منح ائتمان مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع الصندوق الاجتماعي بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١١١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					جارية مدينة وقروض مباشرة	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
١٥٣٧٠٧	٥٣٣١	٦١٥١٢	٨٥٨٢٢	٧١٨	٣٢٤	٣٢٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٧٠٢)	-	-	(٢٣٧٩)	(٣٠٥)	(١٨)	(١٨)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٩٣	٤٠	-	١٢٧	٥٢٦	-	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
٣٦٤٠٨	(٣٢٨٥)	٢٤٢٥٦	١٥٩٧٥	(٣٤٢)	(١٩٦)	(١٩٦)	تحويلات
١٨٨١٠٦	٢٠٨٦	٨٥٧٦٨	٩٩٥٤٥	٥٩٧	١١٠	١١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					ألف	ألف	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
١٣٠٩٣٠	٦٠٥٦	٤٥٣٠٠	٧٧٨٤١	٨٨٦	٨٤٧	٨٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
(١٢٢٣)	-	-	(١٢٢٣)	-	-	-	مردود الى قائمه الدخل كمخصص
(١٤٣١)	(٢٧٨)	-	(١١٥)	(٣٥٢)	(٦٨٦)	(٦٨٦)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧٥٤	٤	-	٦٩	٦٨١	-	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
٢٤٦٧٧	(٤٥١)	١٦٢١٢	٩٢٥٠	(٤٩٧)	١٦٣	١٦٣	تحويلات
١٥٣٧٠٧	٥٣٣١	٦١٥١٢	٨٥٨٢٢	٧١٨	٣٢٤	٣٢٤	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٩٤ ٩٤٤	٣٤٢	٥٩ ٢٦٣	٧٣٥ ٣٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣٦ ٨٨٣	-	-	٢٣٦ ٨٨٣	مكون خلال السنة
(٥٧ ١٦٨)	-	-	(٥٧ ١٦٨)	مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(٢٦٨ ٦٦٩)	-	-	(٢٦٨ ٦٦٩)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧ ٢٥٣	-	-	٧ ٢٥٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣٦ ٤٠٨)	٦٨٢	١١٩ ٢٤٧	(١٥٦ ٣٣٧)	تحويلات الى افراد
٣ ٢٨٧	-	١ ٣٣٩	١ ٩٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٠ ١٢٢	١٠٢٤	١٧٩ ٨٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف	ألف	ألف	ألف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٧١ ٢٠٩	١٦٥	٢٠٨ ٠٣٧	٦٦٣ ٠٠٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢٣ ٦٣١	-	١٣٣	٢٢٣ ٤٩٨	مكون خلال السنة
(١٦٥ ٧٢٣)	-	-	(١٦٥ ٧٢٣)	مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(١٣٨ ١٤٥)	-	(٦٦ ١٦٠)	(٧١ ٩٨٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٠ ٥٨٤	-	-	١٠ ٥٨٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٤ ٦٧٧)	١٧٧	(٨٤ ٦٥٣)	٥٩ ٧٩٩	تحويلات الى افراد
١٨ ٠٦٥	-	١ ٩٠٦	١٦ ١٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٩٤ ٩٤٤	٣٤٢	٥٩ ٢٦٣	٧٣٥ ٣٣٩	الرصيد في آخر السنة المالية

٢١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٨.٠٦٧.٧٥٤	٧.٥٠٢.٣٤٤	- مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٨٦٥.٤٠٩	٨٨٧.٤٤١	- مدرجة في السوق
٣١٦.٢٥٣	٤٣٥.٠٥٨	- غير مدرجة في السوق
٢٠.٦٧٧	٢٤.٠٩٨	* وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية
٩.٢٧٠.٠٩٣	٨.٨٤٨.٩٤١	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)</b>
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٨.٥٧٢.٥٧٢	٧.٦٢٣.٤٨٢	- مدرجة في السوق
٢٧٣.٤١٢	-	- غير مدرجة في السوق
(٤٣٦)	(٣.٩٢٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨.٨٤٥.٥٤٨	٧.٦١٩.٥٥٤	<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
١٨.١١٥.٦٤١	١٦.٤٦٨.٤٩٥	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>
١٧.٥٠٦.٨٢٧	١٦.٠٠٩.٣٣٩	- أرصدة متداولة
٦٠٨.٨١٤	٤٥٩.١٥٦	- أرصدة غير متداولة
١٨.١١٥.٦٤١	١٦.٤٦٨.٤٩٥	
١٦.٥٠٤.٧١٢	١٤.٤٢٥.٤١٩	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٠٩.٠٢٦	٧٠٠.٤٠٧	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٦.٩١٣.٧٣٨	١٥.١٢٥.٨٢٦	<b>إجمالي أدوات الدين</b>

\* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر تشمل وثائق الصندوق الذي اسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من اجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (رخاء) التي اکتتب فيها البنك عند الاصدار الاولي للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر الصندوق طبقا لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في الصندوق خمسة ملايين جنيه.

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢.١٤٢	٤٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٣.٤١٢	عبء اضمحلال خلال السنة
(١.٨٦٥)	(٢٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٥٩	١٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٣٦	٣.٩٢٨	الرصيد في اخر السنة

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨ ١١٦ ٠٧٧	٨ ٨٤٥ ٩٨٤	٩ ٢٧٠ ٠٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٨٩٠ ٣٦٣	٧٢١ ٢٩٨	١ ١٦٩ ٠٦٥	إضافات
(٣ ٦٣٤ ٥١٣)	(١ ٨٢٨ ٢٥٢)	(١ ٨٠٦ ٢٦١)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢٩٥ ٤٣١	-	٢٩٥ ٤٣١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
(٨ ٠٦٣)	-	(٨ ٠٦٣)	التغير في القيمة العادلة
(٩٨٤)	-	(٩٨٤)	اضمحلال
(١٨٥ ٨٨٨)	(١١٥ ٥٤٨)	(٧٠ ٣٤٠)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤٨ ٩٤١	اجمالي
(٣ ٩٢٨)	(٣ ٩٢٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٤٦٨ ٤٩٥	٧ ٦١٩ ٥٥٤	٨ ٨٤٨ ٩٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥ ٢٨٦ ٧١٧	١٦٨ ١٣٣	١٥ ١١٨ ٥٨٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٥ ٣٢٣ ٣٤١	٩ ١٢٢ ٩٠٣	١٦ ٢٠٠ ٤٣٨	إضافات
(٢٢ ٨٤٢ ٥٠٧)	(٤٨٦ ٣٢٩)	(٢٢ ٣٥٦ ١٧٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٥٦٢ ٧٦٦	٩٦ ٥٦٥	٤٦٦ ٢٠١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
(٢٩ ٣٨٤)	-	(٢٩ ٣٨٤)	التغير في القيمة العادلة
(١٨٤ ٨٥٦)	(٥٥ ٢٨٨)	(١٢٩ ٥٦٨)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٨ ١١٦ ٠٧٧	٨ ٨٤٥ ٩٨٤	٩ ٢٧٠ ٠٩٣	اجمالي
(٤٣٦)	(٤٣٦)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٨ ١١٥ ٦٤١	٨ ٨٤٥ ٥٤٨	٩ ٢٧٠ ٠٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### أرباح إستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٩ ٣٦٦	٢٢ ٨٣٤	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٢٠ ١٩٨	ارباح بيع اصول مالية في شركات شقيقة
-	(٢٥٢)	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٩ ٣٦٦	٤٢ ٧٨٠	الرصيد في آخر السنة

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
مقر الشركة	أصول الشركة	(بدون حقوق الملكية)	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
مصر	-	-	-	-	-	-
* شركة المتحدون للتنمية والتشيد (ديار)						
الاجمالي						
	-	-	-	-	-	-

- تم الإتفاق بين شركة يوناييتد للتمويل وشركة المتحدون للتنمية والتشيد العقارى "ديار" بموجب عقد الإتفاق المؤرخ فى ٢١ مايو ٢٠٢٣ على بيع كامل الأسهم المملوكة لشركة يوناييتد للتمويل بالقيمة العادلة للسهم والتي بلغت ٣٤٤,٣٣ جنيه مصرى للسهم الواحد وتم سداد اجمالى قيمة الأسهم فى ٢٤ يوليو ٢٠٢٣ وتم نقل الملكية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
مقر الشركة	أصول الشركة	(بدون حقوق الملكية)	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
مصر	٣٢ ٢٢٧	١٣٦	١ ١٣٢	٣٠٠	٦ ٧٣٦	٪٢٤
*شركة المتحدون للتنمية والتشيد (ديار)						
الاجمالي						
	٣٢ ٢٢٧	١٣٦	١ ١٣٢	٣٠٠	٦ ٧٣٦	

\*ارصدة اصول والتزامات الشركة والايرادات وارباح وخسائر الشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- موافقة الجمعية العامة غير العادية لشركة يوناييتد للتأجير التمويلي(الشركة العربية للعقارات المتحدة سابقا) والشركة المصرية للعقارات المتحدة بتاريخ ٢٠ اكتوبر ٢٠١٦ على اندماج الشركة المصرية للعقارات المتحدة فى شركة يوناييتد للتأجير التمويلي "الشركة العربية للعقارات المتحدة سابقا" وذلك على اساس القيمة الدفترية للشركتين فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على ان يتم توزيع نسب المساهمة على اساس القيمة السوقية لأصول الشركتين , هذا وقد صدر قرار الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة رقم ٢/١٤٦ لسنة ٢٠١٨ المرخص بالدمج وتم التأشير بالسجل التجارى فى ١ ابريل ٢٠١٨.

٢٣- أصول غير ملموسة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٧ ٩٣٥	٧٦ ٣٦٣	صافي القيمة الدفترية في اول العام
٣٠ ٢١٨	١١٣ ٧٨٠	الإضافات
(٣١ ٧٩٠)	(٥٥ ٠٧٩)	الاستهلاك
<u>٧٦ ٣٦٣</u>	<u>١٣٥ ٠٦٤</u>	صافي القيمة الدفترية في اخر العام

٢٤- استثمار عقارى

الأجمالي	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقارى	مباني و انشاءات	أراضي	
٥٣ ١٨٨	١٢ ٩٢٦	٣٩ ٦٢٢	٦٤٠	تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠ ٣٦٣	١٠ ٣٦٣	-	-	الإضافات خلال السنة
<u>٦٣ ٥٥١</u>	<u>٢٣ ٢٨٩</u>	<u>٣٩ ٦٢٢</u>	<u>٦٤٠</u>	تكلفة الأصل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣٤ ٧٠٤)	(٩ ٩٥٤)	(٢٤ ٧٥٠)	-	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢ ٣٩٦)	(١ ٥٠٧)	(٨٨٩)	-	اهلاك السنة
<u>(٣٧ ١٠٠)</u>	<u>(١١ ٤٦١)</u>	<u>(٢٥ ٦٣٩)</u>	<u>-</u>	مجمع الالهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٦ ٤٥١	١١ ٨٢٨	١٣ ٩٨٣	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨ ٤٨٥	٢ ٩٧٣	١٤ ٨٧٢	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٩٩ ٩٩٦	١ ٠٠٩ ٦٥٠	إيرادات مستحقة
٦٣ ٧٤٧	٧٥ ٨٨٤	مصروفات مقدمة
٦٦١ ٥٥٦	٦٦٧ ٨٦٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٥٣ ٧٤٦	٢٢٠ ٤٣٠	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيه)
١٨٣ ٩٩٦	-	**أصول مالية مشتراة
-	-	أصول متاحة للبيع
٤ ٦٢١	٤ ٥٩٨	تأمينات وعهد
٥ ٥٩٨	-	التكلفة الدفترية لارض الهضبة ومصيف جمصة (بعد خصم مخصص قدره ١٢٥ الف جنيه)
-	١٥٤	مشروعات تحت التنفيذ
١ ١٢٥	٤١٤	المخزون
٣ ٠١٦	٢٢ ٧٧١	أصول محتفظ بها لغرض البيع
-	-	مدينو شراء بيع استثمارات مالية
١ ٩٤٦ ٠٧٢	٢ ٢٤١ ٣٢٠	أخرى
٤ ١٢٣ ٤٧٣	٤ ٢٤٣ ٠٨٣	الإجمالي
(٢ ٤٧٢)	(٥ ١٧٢)	مخصص خسائر الائتمان
٤ ١٢١ ٠٠١	٤ ٢٣٧ ٩١١	الإجمالي

\*بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٦ مليون جنيه ومبلغ ١٨٩ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.  
\*\*تمثل المتبقي من مبلغ ٥٠٠٠٠٠ الف جنيه قيمة أصول مالية مشتراه من بنك تنمية الصادرات.

المخزون:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦	-	خامات
٦٥٠	-	إنتاج تام
٥٥	٥٥	قطع غيار المصاعد
٢٨١	١٩٥	قطع غيار التكييف
٤٨	٦١	قطع غيار الكهرباء
٨٥	١٠٣	قطع غيار ادوات صحية
<b>١ ١٢٥</b>	<b>٤١٤</b>	<b>الأجمالي</b>

- يقيم المخزون الأدوات الكتابية و المهمات و مخزون الخامات على اساس التكلفة بأتباع طريقة المتوسط المرجح.
- يقيم المخزون الإنتاج التام و الإنتاج تحت التشغيل على اساس التكلفة الصناعية او صافى القيمة البيعية ايهما اقل.
- يقيم مخزون قطع الغيار بالتكلفة الفعلية على اساس الوارد اولا يصرف اولا.
- يقيم مخزون الخامات بالتكلفة او صافى القيمة البيعية ايهما اقل.

٢٦- أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٢٨٧١٨	٢٢٧٢٣	٣٤٥٥٨٥	٢٨٧٠٤	٣٨٤٧٠	٢٦٠٣٦٠	١١٢٤٥٦٠
(١٣٧٠٩٨)	(١٦٩٩٥)	(٢٨٦٥٤٨)	(١٥٣٦٧)	(٢٥٠٠٥)	(٢٢٢٣٤٢)	(٧٠٣٣٥٥)
٢٩١٦٢٠	٥٧٢٨	٥٩٠٣٧	١٣٣٣٧	١٣٤٦٥	٣٨٠١٨	٤٢١٢٠٥
٥٠٢١١	٢٠٧	١٠٥٣١٢	٥٩٥١	١٦٦٠	١٩٦٢١	١٨٢٩٦٢
(١٦٩٨٠)	(١٤١٧)	(١٠٣٠٣)	(١٠١٥)	(٥٠٥)	(٢١٨)	(٣٠٤٣٨)
١٣٦٧١	١٤١٧	١٠١٠١	٨٩٣	٤٩٩	١٩٧	٢٦٧٧٨
(١٣٠٦٥)	(١٦٨٣)	(٢٣٢١٧)	(٤٠٥٢)	(٢٣١٧)	(١٦٧١٣)	(٦١٠٤٧)
٣٢٥٤٥٧	٤٢٥٢	١٤٠٩٣٠	١٥١١٤	١٢٨٠٢	٤٠٩٠٥	٥٣٩٤٦٠
٤٦١٩٤٩	٢١٥١٣	٤٤٠٥٩٤	٣٣٦٤٠	٣٩٦٢٥	٢٧٩٧٦٣	١٢٧٧٠٨٤
(١٣٦٤٩٢)	(١٧٢٦١)	(٢٩٩٦٦٤)	(١٨٥٢٦)	(٢٦٨٢٣)	(٢٣٨٨٥٨)	(٧٣٧٦٢٤)
٣٢٥٤٥٧	٤٢٥٢	١٤٠٩٣٠	١٥١١٤	١٢٨٠٢	٤٠٩٠٥	٥٣٩٤٦٠
٦٧٥٨١	١١٦٣	٢٨١٤٩	١٨٢٠٨	٧٩١	١٥٦٢٥	١٣١٥١٧
(٣٢٢٦٣)	(٢٨٢)	(٤٦٩٧)	(٦٠١٣)	(٦٨٣)	(٢٠٦)	(٤٤١٤٤)
٣٣٩٥	٢٥٥	٤٥٨٣	٥٦٢٦	٣٤٠	١٤٨	١٤٣٤٧
(١٣٦٤٧)	(١٣٠٣)	(٣٩١٣٥)	(٦٠٣٠)	(٢٢٧٩)	(١٣٤٨٧)	(٧٥٨٨١)
٣٥٠٥٢٣	٤٠٨٥	١٢٩٨٣٠	٢٦٩٠٥	١٠٩٧١	٤٢٩٨٥	٥٦٥٢٩٩
٤٩٧٢٦٧	٢٢٣٩٤	٤٦٤٠٤٦	٤٥٨٣٥	٣٩٧٣٣	٢٩٥١٨٢	١٣٦٤٤٥٧
(١٤٦٧٤٤)	(١٨٣٠٩)	(٣٣٤٢١٦)	(١٨٩٣٠)	(٢٨٧٦٢)	(٢٥٢١٩٧)	(٧٩٩١٥٨)
٣٥٠٥٢٣	٤٠٨٥	١٢٩٨٣٠	٢٦٩٠٥	١٠٩٧١	٤٢٩٨٥	٥٦٥٢٩٩

الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية

اضافات

استبعادات اصول

استبعادات مجمع

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٢

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعادات أصول

استبعادات مجمع

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في آخر السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨١ مليون جنيه مقابل مبلغ ٢٦٦ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٨٧ ٤٠٢	١٩ ٩٧٩	ودائع
٢٦ ٧٣٢ ٥٣١	٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	الرصيد
٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	أرصدة بدون عائد
٨٧ ٤٠٢	١٩ ٩٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٦ ٧٣٢ ٥٣١	٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	الرصيد
٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	أصول متداولة
٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	الرصيد
٢٦ ٨١٩ ٩٣٣	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	

٢٨- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٨ ١٩٦ ٢٣٣	١٢ ٦٢٦ ٠٣٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٥ ١٣٠ ٥٠٠	١٣ ٥١٤ ٦١٢	شهادات ادخار وإيداع
١٣ ١١٩ ٢٢٢	١٤ ١٢٥ ٥٠٠	ودائع التوفير
٨ ٨٨٣ ٤٠٦	٩ ٠٤٢ ٩٧٦	ودائع أخرى
٨٢٨ ٢٤٤	٩٨٩ ٩١٢	الرصيد
٤٦ ١٥٧ ٦٠٥	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	ودائع مؤسسات
٢٢ ٨٧٢ ٩٢٩	٢٣ ٦٤٢ ١٥٠	ودائع أفراد
٢٣ ٢٨٤ ٦٧٦	٢٦ ٦٥٦ ٨٨٥	الرصيد
٤٦ ١٥٧ ٦٠٥	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	أرصدة بدون عائد
٤ ٨٥٣ ٤١٧	٧ ٦٧٢ ١٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢ ٢٥٤ ٦٨٤	٣٠ ٥٢٤ ٧١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩ ٠٤٩ ٥٠٤	١٢ ١٠٢ ١٦١	الرصيد
٤٦ ١٥٧ ٦٠٥	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	أرصدة متداولة
٣٤ ٨٦٨ ٢٦٠	٣٩ ٩١٥ ٦٠١	أرصدة غير متداولة
١١ ٢٨٩ ٣٤٥	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	إجمالي ودائع العملاء
٤٦ ١٥٧ ٦٠٥	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض أخرى
٦٦٤ ٣١٨	٩٥٨ ٧٧٦	الرصيد
٦٦٤ ٣١٨	٩٥٨ ٧٧٦	

٣٠-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧١ ١٠٨	٨٢١ ٠٥١	عوائد مستحقة
٣٤ ٨٦٥	٢٤ ٤٦٣	مصروفات مستحقة
٥٨٣ ٨٠٢	١ ٢٩٦ ٠٤٥	ارصدة دائنة أخرى
١٨ ٥٠٠	٣٧ ٣١١	مقبوضات تحت حساب بيع أصول آلت للبنك
٩٠٨ ٢٧٥	٢ ١٧٨ ٨٧٠	الرصيد

٣١-مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصصات	الاجمالي	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	
الالتزامات العرضية	ارتباطات القروض	الالتزامات العرضية	الالتزامات المحتملة	أخرى		الالتزامات العرضية	ارتباطات القروض	الالتزامات المحتملة		
١١١ ١٦٤	٩ ٧٨٤	٢٦ ٥٨٩	٥ ٤٤٢	٦٩ ٣٤٩	١٠٤ ٨٧٧	١٣ ٧١٥	١٩ ٩٦٧	٢ ٣١٠	٦٨ ٨٨٥	الرصيد أول العام
١٣ ١٤٥	٤ ٨١٣	٢ ١٣٨	٢ ٣٠٩	٣ ٨٨٥	٧٠ ٤٦٢	٩ ٣٤٩	٣ ١٣٧	٧ ٧٧٤	٥٠ ٢٠٢	المكون خلال العام
٤ ٤٥٦	-	-	-	٤ ٤٥٦	(٨ ١٩٣)	-	-	-	(٨ ١٩٣)	*تحويلات خلال العام
(١٤ ٥٩٧)	-	(٨ ٧٦٠)	(٥ ٤٥٨)	(٣٧٩)	(١٧ ٥٧٢)	(٨٠٧)	(٦ ٤٧٣)	(٥ ٤٩٨)	(٤ ٧٩٤)	المردود الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٧	-	-	١٧	-	١٤٩	١٠٢	٤٧	-	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٩ ٣٠٨)	(٨٨٢)	-	-	(٨ ٤٢٦)	(٣٧ ٧١٤)	(٢ ٩٧٤)	-	-	(٣٤ ٧٤٠)	المستخدم خلال العام
١٠٤ ٨٧٧	١٣ ٧١٥	١٩ ٩٦٧	٢ ٣١٠	٦٨ ٨٨٥	١١٢ ٠٠٩	١٩ ٣٨٥	١٦ ٦٧٨	٤ ٥٨٦	٧١ ٣٦٠	الرصيد آخر العام

٣٢- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٩ ٩٦٢	٤٢ ٨٦٣	-	-	المصرف
-	-	٢٦٤ ٣١٠	٢٣٢ ٠٣٧	
-	-	٢٨٩	٧٨	يونايڤد للتمويل
-	٢٩	-	-	النيل
٣٩ ٩٦٢	٤٢ ٨٩٢	٢٦٤ ٥٩٩	٢٣٢ ١١٥	

- حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٢ ٨٩٢	٥٦ ٩٩٧	٢٣٢ ١١٥	١٦٦ ٥٢٦	رصيد اول العام
١ ٧٤٤	٦٨٧	٤٧ ٤٥٨	٨٠ ٤٥٣	اضافات
(٤ ٦٧٤)	(١٤ ٧٩٢)	(١٤ ٩٧٤)	(١٤ ٨٦٤)	استبعادات
٣٩ ٩٦٢	٤٢ ٨٩٢	٢٦٤ ٥٩٩	٢٣٢ ١١٥	رصيد نهاية العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	٢٦٤ ٥٩٩	٢٣٢ ١١٥	فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية
-	-	٢٦٤ ٥٩٩	٢٣٢ ١١٥	رصيد نهاية العام

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

### ٣٣-التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                      ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
بالآلاف جنيه مصرى                      بالآلاف جنيه مصرى

٤٩ ٤٦١                      ٥٣ ٤٨٨

التزامات مدرجة بالميزانية عن :  
المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                      ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
بالآلاف جنيه مصرى                      بالآلاف جنيه مصرى

١ ٨٥٣                      ١ ٩٥٠

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

علاج طبي

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:  
القيمة الحالية للإلتزامات غير المموله

٤٩ ٤٦١                      ٥٣ ٤٨٨

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٤ ٧١٨	٤٩ ٤٦١
٧ ٤٧٣	٩ ٣٤٣
(٢ ٧٣٠)	(٥ ٣١٦)
<u>٤٩ ٤٦١</u>	<u>٥٣ ٤٨٨</u>

الرصيد في اول العام المالي

تكلفة الخدمة الحالية

مزايا مدفوعة

الرصيد

### ٣٤- حقوق الملكية

#### (أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٧,٥ مليار جنيه مصري.

#### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على خمسمائة وخمسون مليون سهم قيمة السهم الإسمية عشرة جنيهات.

#### (ج) احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٧ ٠٨٥	١٠٠ ٧٦٧	احتياطي رأسمالي
٤٢٢ ٢٩٢	٤٤٨ ٤٧٤	إحتياطي القيمة العادلة
٣١٣ ٩١٠	٣٧٦ ٩٧٤	احتياطي قانوني
١٠٧ ٠٢٨	٦٥ ٩٢٧	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر العام (IFRS٩)
١٢٤ ٩٩٦	١٢٤ ٩٩٦	احتياطي المخاطر العام *
<b>١ ٠٢٧ ١٦٠</b>	<b>١ ١١٨ ٩٨٧</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في آخر العام</b>

\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي بتطبيق معيار IFRS٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

#### (ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦٠ ٢٢٣	٤٢٢ ٢٩٢	الرصيد في أول العام
(٧٨ ٤٤٣)	٣٧ ١٧٥	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١ ٤٥٣)	(١ ٦٨٧)	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
٧ ٤٧٦	٢٢ ٩٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦٥ ٥١١)	(٣٢ ٢٧٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال العام
<b>٤٢٢ ٢٩٢</b>	<b>٤٤٨ ٤٧٤</b>	<b>الرصيد في آخر العام</b>

#### (د) المجنب تحت زيادة رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥٠ ٠٠٠	-	توزيعات للمساهمين - اسهم مجانية عن عام ٢٠٢٢ و عام ٢٠٢١
<b>٢٥٠ ٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>الاجمالي</b>

#### (هـ) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٧٠٣٨٨٦	٤٤٤٦٣٣٤	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٨٤٨٨٢)	(١١٠٤٧٢)	محول الى احتياطات
١٦٠٠	٤٦٥١٤	محول من احتياطات
٩٩٨	(٦٥٦٥)	تسويات مع الشركات التابعة
(٣٨٩٥٥٨)	(٤١١٤٩٤)	توزيعات ارباح
(٩٩٢٠)	(١٣٠٢٤)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١٣٢٤٢١٠	١٧٣٢١٨١	أرباح العام
٤٤٤٦٣٣٤	٥٦٨٣٤٧٤	رصيد الأرباح المحتجزة

#### ٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتمثل النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٦١٩١	٦٩٨٦٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦٢٧٦٥٣٣	٤٦٠٥٠١٢٤	أرصدة لدى البنوك
٥٩٧٩٠	٩٥٠٢٤٣	إذون الخزنة
٢٦٨٢٢٥١٤	٤٧٦٩٨٩٩٣	اجمالي

#### ٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

##### (أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها.

##### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٧٠ ٤٢٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٧٥ ٤٢٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١ ٢٦٧ ٦٣٦	١ ١٥٢ ٣٣٣	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٣ ٤١٢ ٧٨٩	٣ ٨٨٩ ٧٤٩	خطابات ضمان
<u>٤ ٦٨٠ ٤٢٥</u>	<u>٥ ٠٤٢ ٠٨٢</u>	<b>الاجمالي</b>

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٧٦	١ ٠٥٤	اكثر من سنة و اقل من خمس سنوات
<u>٩٧٦</u>	<u>١ ٠٥٤</u>	<b>الاجمالي</b>

٣٧- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤ ٠٥٦ ٨٦١	٤٩٨ ٤٩٠	<b>أ) البنك المركزي المصري</b>
١ ٢٢١ ٠٠٧	٥ ٩٣٥ ٨٨٩	ضمن الميزانية
١٠ ٧٣٢ ٦٥٥	٩ ١٧٥ ٦٢٦	حسابات جارية طرف البنك المركزي
٧ ٩٠٤	٢٤ ٣٥٦	ودائع طرف البنك المركزي
٢١٨ ٣٢٦	٢٠٩ ٤٢٤	اذون الخزانة
		فوائد مستحقة على الودائع
		عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	<b>ضمن قائمة الدخل</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٥٢ ٣٠٧	٢٨٤ ٧٦٢	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
١ ٠٧٢ ٧٤٧	١ ٠٢٤ ٩٠١	عائد على اذون الخزانة
١٦ ٩٨٣	٢٠ ٣٣٦	مصروفات الاشراف والرقابة
٥ ٩٦٠	٥ ٨٠٣	فوائد عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

(ب) شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>ضمن الميزانية</b>
٨٩ ٥٩٢	٤٨ ١٤٨	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة وشقيقة
٨٥٩ ٧٨٤	٧٤٨ ٦٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٨ ٣٧٣	٤ ٧٣٥	ايرادات مستحقة
-	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٦ ١٢٩	٤ ٢٩٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٣١٢	٧٩٠	عمولات محصلة
١١ ٨٦٩	٢٦ ٠٢٣	ايجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)
١٠١ ٩٩٢	١٣٩ ٠٧٩	فوائد قروض مدرجة
٦٠٠	٧٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣٠١٧٢	٣٩٣٥٥	توزيعات ارباح

### مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٣٢٩ الف جنيه مصرى للفرد خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

### ٣٨- الموقف الضريبي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة ( المصرف الاسلامى – بنك النيل – البنك المصرى المتحد )

#### أ - ضريبة المرتبات والاجور :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

#### ب - ضريبة الدمغة النسبية والنوعية :

- تم فحص جميع الفروع وسداد الفروق المستحقة والحصول علي المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

#### ج - ضريبة شركات الأموال :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء.
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.
- بالنسبة للبنك المصرى المتحد تم فحص جميع الفترات وسداد الضريبة المستحقة ونظراً لوجود بعض بنود الخلاف بين المصرف والمأمورية والمتداولة أمام القضاء عن السنوات ١٩٩١-٢٠٠٤ فقد تم تقديم طلبات إنهاء المنازعات الضريبية وذلك طبقاً لقانون التصالح الضريبي رقم ٧٩ لسنة ٢٠١٦ وتم تقديم المذكرات والمستندات التى تؤيد وجهه نظر المصرف هذا وقد قامت اللجنة بالبيت فى جميع الخلافات عن السنوات ١٩٩١-٢٠٠٤ وقام المصرف و وزير المالية بالتوقيع على الاتفاق النهائى والذى اسفر عن وفر فى المخصص بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه تقريباً، هذا وتم الانتهاء من التسوية النهائية للبنك المصرى المتحد وتحويل الرصيد الدائن لملف المصرف المتحد.

### ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ١- ضريبة المرتبات والاجور:

##### الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط وسداد الضريبة المستحقة .

##### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الانتهاء من اجراءات الفحص الضريبي على اسس فعلى وفى انتظار النتائج النهائية.

##### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة فى نوفمبر ٢٠٢٣، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية و السنوية وفقاً لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و اللائحة التنفيذية المنظمة له.

**٢- ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:**

**الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠**

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وسداد الضريبة المستحقة بالكامل.

**الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

- يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب في المواعيد القانونية.  
- يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على أعلى رصيد مدين عن القروض والسلفيات والتسهيلات (حصة العملاء وحصة المصرف) وكذا الضريبة المستحقة على ارصدة العملاء المتعثرين (حصة المصرف) وذلك طبقا لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب، وهذا وقد تم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الانتهاء من اجراءات الفحص الضريبي على اسس فعلى وفي انتظار النتائج النهائية.

**الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

- يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب في المواعيد القانونية.  
- يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على أعلى رصيد مدين عن القروض والسلفيات والتسهيلات (حصة العملاء وحصة المصرف) وكذا الضريبة المستحقة على ارصدة العملاء المتعثرين (حصة المصرف) وذلك طبقا لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب.

**٣- ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :**

**الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

- تم الانتهاء من اعمال الفحص على اساس فعلى و عقد لجان داخلية واستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على نتائج عمل اللجان الداخلية وعلى الضريبة المستحقة وكذا الضريبة المستحقة على المادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

**سنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢**

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فور اعتماد القوائم المالية للمصرف وتم الانتهاء من اعمال دراسة السعر المحايد مع مكتب متخصص وتقديمها لمصلحة الضرائب.  
- تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته  
- وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وجارى الفحص حاليا.

**عام ٢٠٢٣**

- جارى اعداد الاقرار الضريبي وسيتم تقديمه فور الانتهاء من تدقيق القوائم المالية للمصرف.

**علماً بأنه :-**

- يتم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بصفة منتظمة.  
- يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والإضافة طبقاً للمستقطع الفعلى من ممولى وموردى المصرف بصفة ربع سنوية منتظمة.  
- يتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً للمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥  
- يتم متابعة سداد الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.  
- يتم سداد (حديثاً) ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكاليف العكسي للتعاملات.

**ثالثاً : الشركات التابعة**

١. شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية للعقارات المتحدة):

**أولاً: ضريبة شركات الأموال:**

**عام ١٩٨٦ حتى ١٩٩٣**

- تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب

**اعوام ١٩٩٤ الى ٢٠٠٠**

- قضت المحكمة الادارية العليا بتأييد حكم محكمة القضاء الادارى وذلك برفض الطعن المقدم من الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

**اعوام ٢٠٠١ الى ٢٠٠٤**

- قضت المحكمة الادارية العليا بتأييد حكم محكمة القضاء الادارى وذلك برفض الطعن المقدم من الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

- اعوام ٢٠٠٥ الى ٢٠١٤  
تم تسويتها نهائيا مع مصلحة الضرائب.
- من عام ٢٠١٥ الى ٢٠١٨  
تم اخطار الشركة بنموذج (١٩) ضريبية وقامت الشركة بالاعتراض والطعن على هذا النموذج وطالبت المأمورية بإحالة الملف الى اللجنة الداخلية المختصة التي قررت اعاده الفحص ولم تنتهي المأمورية بعد من تحديد النتيجة النهائية للفحص.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢١  
جارى اعمال الفحص.
- عام ٢٠٢٢  
تم تقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني وتم سداد الضرائب بموجبه ولم يتم الفحص.
- قامت الشركة بتقديم الملفات الخاصة بتعاملات الشركة مع الاطراف المرتبطة ومن ثم فقد توافقت الشركة مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.
- ثانيا: ضريبة المرتبات وما في حكمها:**
- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠  
تم التسوية المهنية مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣  
تم سداد الضرائب شهريا طبقا للقانون ولم يتم الفحص.
- ثالثا: ضريبة الدمغة:**
- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠  
تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.
- من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣  
لم يتم الفحص.
- رابعا: الضريبة العقارية:**
- تم اخطار الشركة بنموذج (٣) ربط جزافى الضريبة العقارية على المبنى الادارى المملوك للشركة وقامت الشركة بالطعن عليه ووفقا لقرارات لجنة الطعن قامت الشركة بجدولة السداد مع مصلحة الضرائب، ثم قامت الشركة بالطعن على قرارات لجنة الطعن ، وتم احالة الملف الى لجنة الخبراء بالقضاء العالى.
- خامسا: ضريبة القيمة المضافة:**
- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة وفقا لأحكام القانون رقم (٦٧) لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية.
- ٢. الشركة المصرية للعقارات المتحدة – الشركة المدمجة:
- أولا: ضريبة شركات أموال:**
- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤  
تم تسويته نهائيا.
- اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩  
لم تخضع هذه السنوات للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة.

**اعوام ٢٠١٠ الى ٢٠١٢**

تم الانتهاء من اعاده الفحص وقامت الشركة بالاعتراض واحاله الملف الى لجنة الخبراء بالقضاء الادارى ، ثم حكمت محكمة القضاء الادارى برفض الطعن المقدم من الشركة عن عامى ٢٠١١ و ٢٠١٢ وتعديل حكم لجنة الطعن لعام ٢٠١٢ وجرى التسوية مع مصلحة الضرائب.

**اعوام ٢٠١٣ الى ٢٠١٦**

تم اخطار الشركة بنموذج(١٩) ضريبية وقامت الشركة بالاعتراض والطعن على هذا النموذج وطالبت المأمورية بإعاده الفحص ولم تنتهى المأمورية بعد من تحديد النتيجة النهائية للفحص.

**عام ٢٠١٧**

لم تخضع هذه السنة للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة .

**من يناير ٢٠١٨ حتى شهر مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج).**

تم الفحص ولم تنتهى المأمورية من تحديد النتيجة النهائية للفحص .

**ثانيا: ضريبة المرتبات وما فى حكمها:**

**من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨**

تم التسوية النهائية.

**ثالثا: الضريبة الدمغة:**

**من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨**

تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.

**٣٩-أنشطة الأمانة**

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت مبلغ ٤٩٧ ٣٥٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩٩٢ ١٦٩ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**٤٠-صندوق استثمار بنك المصرف المتحد (ذو العائد اليومي التراكمي)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٣٣٦.٣١ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مقابل مبلغ ٣٠١,٥ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦٠٦ ٩٤٤ ١ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل عدد ٢٠١٦ ٩٠٩ وثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢ ٩٨١ الف جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٣٥٧٨ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقد بلغ عائد مساهمة البنك فى الصندوق ٤٦٥ ١٥ الف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٢ ١٩٦ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### ٤١- أحداث هامة.

- ١- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي الغي قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ويسري القانون علي جهات من اهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري ويلزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين علي أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.
- ٢- في ٢١ مارس ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري زيادة معدلي الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل ٩,٧٥%. ولتوضيح أثر مخاطر أسعار الفائدة والتأثير على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٣- في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري زيادة معدلي الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل ١١,٧٥%. ولتوضيح أثر مخاطر أسعار الفائدة والتأثير على الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٤- بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري زيادة نسبة الاحتياطي النقدي من العملة المحلية إلى ١٨% بدلا من ١٤% والذي سوف يتم تطبيقه من ٤ أكتوبر ٢٠٢٢
- ٥- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي بالسماح للبنوك بالقيام بعمليات الصرف الأجلة وبعمليات مبادلة أسعار الصرف وإلغاء حظر القيام باي عمليات صرف آجلة غير قابلة للتسليم.
- جدير بالذكر انه قرر البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ رفع أسعار الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس لتصل الي ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% على التوالي مما كان له أثر على سياسات تسعير البنك الخاصة به للمنتجات الحالية والمستقبلية الي جانب رفع سعر الفائدة قرر البنك المركزي المصري أيضا تحرير سعر الصرف للعملة الأجنبية لمنح البنوك العاملة في مصر المرونة لتحديد سعر البيع والشراء للعملة الأجنبية.
- ٦- وقرر البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ رفع أسعار الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس لتصل الي ١٦,٢٥% و ١٧,٢٥% على التوالي مما كان له أثر على سياسات تسعير البنك الخاصة به للمنتجات الحالية والمستقبلية.
- ٧- وقرر البنك المركزي المصري في اجتماعه المنعقد في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع أسعار الفائدة على الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس لتصل الي ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% على التوالي مما كان له أثر على سياسات تسعير البنك الخاصة به للمنتجات الحالية والمستقبلية.
- ٨- أعلن البنك المركزي في اجتماعه المنعقد في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ رفع أسعار الفائدة على الإيداع والإقراض بواقع ١٠٠ نقطة أساس، ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% على الترتيب وتم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%.

٩- خلال الفترة اللاحقة خفضت وكالة فيتش (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B الى B- مع توقعات مستقره أيضا خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات مستقره كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة مستقبلية مستقرة. و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك, و ترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك

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

#### ٤٢- أحداث لاحقة.

١- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١,٧٥%.

٢- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٧,٧٥%.

٣- كما قرر البنك المركزي المصري السماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لآليات السوق. كما تراجعت أسعار صرف الجنيه المصري مقابل الدولار وبعض العملات الأخرى