



المصرف المتحد

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جدول المحتويات

الصفحة	
٢	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧٥-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات
الي السادة /مساهمي المصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية"
حول مراجعة القوائم المالية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن 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 قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملانمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

تقرير مراقبا الحسابات
الى السادة /مساهمي المصرف المتحد"شركة مساهمة مصرية"
حول مراجعة القوائم المالية (تابع)

الرأي
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

فقرة لفت الإنتباه
مع عدم اعتبار ذلك تحفظا، نود لفت الانتباه أن القوائم المالية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تم عمل فحص محدود لها بواسطة مراقبي حسابات البنك طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها".

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

مراقبا الحسابات

لُعِين سِيد عَمْر
نغين سيد محمد
الجهاز المركزي للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
Ernst & Young Global
إشراف محمد اسماعيل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
زميل جمعية المحاسبين المصريين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي المصري (٣٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في: ١٦ أكتوبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١ ١٩٧ ٣١٦	٤ ٧٠٩ ٠١٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	٩ ٧٧٦ ٣٢٦	(١٨)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٨ ٥٩٥ ٦٦٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية:
٨ ٨٤١ ٧٦٩	٨ ٩٧٣ ٨٠٢	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٦ ٩٨٥ ٦٧٧	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	(٢١)	إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة
١٣٥ ٠٦٤	١٠٧ ١٦٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢ ١٧٠ ٦٤٦	٢ ٤٦٧ ٢٦٧	(٢٣)	أصول أخرى
٥٦١ ٨٣١	٥٣١ ١٢٣	(٢٤)	أصول ثابتة
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	(٢٦)	ودائع العملاء
٢ ٠٦٠ ٢٨١	٣ ١٩٦ ٢٢٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٦٩ ٤٠٥	٨٥ ٩٦٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٢٤ ٣٤٨	٢٧٥ ٠٧٥	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٣ ٤٨٨	٥٨ ٢٩٣	(٣٠)	التزامات مزايا التقاعد
٨٨ ٥٣٤ ٦٥٦	٩٢ ٨٣٨ ٩٨٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١-ب)	رأس المال المصدر و المدفوع
١ ١١٨ ٩٨٧	١ ٤١٩ ٣٦١	(٣١-ج)	إحتياطيات
٥ ٦٠٧ ١١٨	٥ ٦٦٢ ٣٢٢	(٣١-د)	أرباح محتجزة *
١٢ ٢٢٦ ١٠٥	١٢ ٥٨١ ٦٨٣		إجمالي حقوق الملكية
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			* تشمل صافى أرباح الفترة / العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

أشرف القاضي	فرج عبد الحميد	عمرو راضى
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	نائب العضو المنتدب	القائم بأعمال رئيس القطاع المالي
نفين سيد محمد	مراقب الحسابات	أشرف محمد اسماعيل
الجهاز المركزى للمحاسبات		EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة محاسبون قانونيون ومستشارون

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤ ٣٥٤ ٨٥٧	٦ ١٠٣ ٤٣٢	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٢ ٩١٩ ٨٤٩)	(٣ ٩٤٥ ٨٥١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٤٣٥ ٠٠٨	٢ ١٥٧ ٥٨١		صافي الدخل من العائد
٢٩٧ ٨٩٥	٣٥٠ ٥٥٨	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩ ٦٨٨)	(٥٢ ١٨٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥٨ ٢٠٧	٢٩٨ ٣٧٦		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٩ ٥٩٥	٢١ ٩٣٢	(٨)	توزيعات أرباح
٦٢ ٦٠٠	٩٥ ٥٧٦	(٩)	صافي الدخل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١١ ٨٩٥	١٧ ٩٤٤	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٢ ٢٣٩)	(١٠٥ ٣٧٨)	(١٣)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٤١ ٤٦٣)	(٨٥٤ ١٦٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣٢ ٢٦٧)	(٥٢ ٥٢٨)	(١١)	مصروفات تشغيل أخرى
٩٦١ ٣٣٦	١ ٥٧٩ ٣٣٥		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٧٠ ٢٥٦)	(٣٩١ ٦٨٥)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٩١ ٠٨٠	١ ١٨٧ ٦٥٠		صافي أرباح الفترة
٠,٥٥	٠,٩٦	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩١ ٠٨٠	١ ١٨٧ ٦٥٠	صافي ارباح الفترة المالية
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٧٨ ٥١٧)	١٩٩ ٦٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧ ٧٠٨	(٤٤ ٨٠٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣١٤ ٢٦١)	(١١٢ ٢٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣ ٩٠٧)	(٩ ٢٣٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٧ ٥٨٣	١١٤ ٧٤٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٦١ ٣٩٤)	١٤٨ ٠٨٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٣٢٩ ٦٨٦	١ ٣٣٥ ٧٣٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي بعد الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦١ ٣٣٦	١ ٥٧٩ ٣٣٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
٥٨ ٢٠٩	٧١ ٢٧٤	التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٨٩ ٤٧٢	٢٣٤ ٨٣٨	إهلاكات وإستهلاكات
١ ٢٨٩	-	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٤	-	فروق تقييم إستثمارات مالهية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٣ ٢١٩	٧٦ ٥١٠	فروق تقييم إستثمارات مالهية أخرى
(٣٦ ٣٦٧)	(٩٨ ٦٥١)	إستهلاك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة
٦ ٦٣٣	٢٧ ٧٠٨	مخصصات انتفى الغرض منها
١ ٤٠٧	١ ٥٥٨	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
(١ ٢١٩)	(١ ٦٤٨)	المكون لمخصص ترك الخدمة
(٩ ٥٩٥)	(٢١ ٩٣٢)	أرباح بيع اصول ثابتته
		توزيعات ارباح
١ ١٧٤ ٣٨٨	١ ٨٦٨ ٩٩٢	صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول:
٢ ٧٧٤ ٥٤١	(٣ ٣٤٢ ٤٣٧)	أرصدة لدى البنوك
(٣٢٣ ٢٢٢)	(١ ٩٦٦ ٤٢١)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩ ٠٣٦	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٥ ٩٣٧	(٨٣ ٩٦٦)	إستثمارات مالهية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١ ٦٨٥ ٤٠٧)	(٣ ٣٨٩ ٨٧١)	قروض للعملاء
٥ ٤٢١	(٢٩٦ ٤١١)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:
١٠ ٣٢٠ ٥٤٤	(١ ٣٤٥ ٨٦٨)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٧٦٧)	(٣٥٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢٧)	(١ ٠٠٧)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات أخرى)
٣٧٩ ٤٩٥	٤ ٤٤٢ ١٥٧	ودائع العملاء
١٠٣ ٦٩٢	(٣٣ ٤٩٣)	الإلتزامات الأخرى
١٢ ٩٥٣ ٦٢١	(٤ ١٤٨ ٦٧٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:
(٥٨١ ٢٩٥)	-	مشتريات إستثمارات مالهية بالتكلفة المستهلكة
١ ١١٤ ٦٥١	٥٨٥ ٦١٢	متحصلات من استرداد إستثمارات مالهية بالتكلفة المستهلكة
١ ٢١٩	١٤ ٢٠١	متحصلات من بيع اصول ثابتته
(١٢٧ ٥٥٧)	(٢٢ ٥٩١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢ ٢٠٦	٩٧٤	توزيعات ارباح محصلة
٤٠٩ ٢٢٤	٥٧٨ ١٩٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
٢٥٠ ٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال المدفوع
(٤٠٢ ٦١١)	(١٩٠ ٨٤٨)	توزيعات الأرباح المدفوعه
(١٥٢ ٦١١)	(١٩٠ ٨٤٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١٣ ٢١٠ ٢٣٤	(٣ ٧٦١ ٣٢٩)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٦ ٧٦٤ ٨٠٨	٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٩ ٩٧٥ ٠٤٢	٤٣ ٩٠٦ ٣٤٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣ ٢٥٥ ٢١٧	٤ ٧٠٩ ٠١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩ ٢١٦ ٦٧٨	٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٤٧٦ ١٢٤	٩ ٩٨٢ ٨٣٠	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢ ٥٠١ ٨٦٥)	(٣ ٨٤١ ١٢٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠ ٤٧١ ١١٢)	(٩ ٩٨٢ ٨٣٠)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٩ ٩٧٥ ٠٤٢	٤٣ ٩٠٦ ٣٤٨	النقدية وما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر بنكية	* احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	المجانب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
١٠.٦٦١.٨٤٤	٤.٣٨٤.٦٨٤	٣١٣.٩١٠	١٠٧.٠٢٨	١٢٦.٨٤٥	٥٧.٠٨٥	٤٢٢.٢٩٢	٢٥٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٩١.٠٨٠	٦٩١.٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	٤٥.٣٠٢	-	(٤٤.٨٢٧)	-	-	(٤٧٥)	-	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	(١١٠.٤٧٢)	٦٣.٠٦٤	٣.٧٢٦	-	٤٣.٦٨٢	-	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
(١٥٢.٦١١)	(٤٠٢.٦١١)	-	-	-	-	-	٢٥٠.٠٠٠	-	توزيعات ارباح
(١٣.٠٢٤)	(١٣.٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠.٠٠٠)	٢٥٠.٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣٦٠.٩١٩)	-	-	-	-	-	(٣٦٠.٩١٩)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٠.٨٢٦.٣٧٠	٤.٥٩٤.٩٥٩	٣٧٦.٩٧٤	٦٥.٩٢٧	١٢٦.٨٤٥	١٠٠.٧٦٧	٦٠.٨٩٨	٢٥٠.٠٠٠	٥.٢٥٠.٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٢,٢٢٦,١٠٥	٥.٦٠٧.١١٨	٣٧٦.٩٧٤	٦٥.٩٢٧	١٢٦.٨٤٥	١٠٠.٧٦٧	٤٤٨.٤٧٤	-	٥.٥٠٠.٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤
١.١٨٧.٦٥٠	١.١٨٧.٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	٤.٥٧٩	-	(٤.٥٧٩)	-	-	-	-	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	(١٥٦.٨٦٥)	٨١.٤٣٩	٢.١٨٤	-	٧٣.٢٤٢	-	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
(٩٦٣.٨٤٨)	(٩٦٣.٨٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(١٦.٣١٢)	(١٦.٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١٤٨.٠٨٨	-	-	-	-	-	١٤٨.٠٨٨	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٢.٥٨١.٦٨٣	٥.٦٦٢.٣٢٢	٤٥٨.٤١٣	٦٣.٥٣٢	١٢٦.٨٤٥	١٧٤.٠٠٩	٥٩٦.٥٦٢	-	٥.٥٠٠.٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 الاسلامي 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 سبعة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ١٦٦٠ موظف مقابل عدد ١٦٨٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في 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 المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . ومعايير المحاسبة المصرية و طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف التصويت أو لدية القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك وعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

تم اعداد القوائم المالية للبنك عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وذلك لأهداف عمليه قيد المصرف المتحد ش.م.م بالبورصة المصرية و طرح أسهمه طرح عام و /او خاص و تم اعتماد القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ في ١٣ أكتوبر ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الإدارة المنعقد في ذلك التاريخ .

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

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 .

يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدقيقاتها النقدية التعاقدية.

يتم 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 تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم 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 القيام 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 ببيع 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 وللمخاطر 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 خسائر 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 التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً.

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي علي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي علي مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة علي مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة علي 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 علي 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 علي اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة علي مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة علي مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

ج/ ١ - الشركات التابعة

هي الشركات، بما في ذلك المنشآت المؤسدة 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 حصة 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 المقنتاة 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:

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وفقا 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 خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزنة.

(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 ويشترط 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 منتبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل 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 ويشترط 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 المدينة 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 بتحميله 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 المنتبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتبأ 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 المبنية 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 هي 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 تعلقى 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 تعويضا 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

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/١) السياسة المالية:

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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا 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 اضمحلال 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 جوهرية 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 / ١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(م / ٢ / ١) المعايير الكمية:

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

(م / ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا 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 ال ١٢ شهرا 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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها 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. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفف بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى 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.

الترقى 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 / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١.

(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 سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(ن / ٢) برامج الحاسب الالى

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 اذا 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 الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة ، ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الاصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ن / ٣) الاصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود ايجارية).

وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى 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 الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

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

بالنسبة للأصول الجديدة من مباني وإنشاءات، تجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشارى فى تحديد معدل الإهلاك للمباني الجديدة التى سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجي المتوقع للمبنى بحد اقصى ٥٠ سنة، بالإضافة الى اتباع نفس الاجراء فى حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجي (الاقتصادي) لها عند الاقتناء بحد اقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقاً لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادي للتجهيزات ايهما اولا طبقاً للمعدلات السنوية الآتية:

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى فى 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 سنوياً. 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافى القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال 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 طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ف/ ١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوماً 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 مخصصا 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 للمقابلة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات تجارية 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 بالأولى 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 (مخصوصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعب 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 وفقا 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

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

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى شركة التأمين للمستفيدين من النظام.

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

يتحمل البنك نسبة ٦٥% من قيمة وثيقة العلاج الطبى الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥% 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 انه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

(ث) الاقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذى 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 الذى يتم أدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافى بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التى تحمل كوبون إجباري أو التى يتم استردادها فى 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 الفعلى.

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية فى الفترة التى نقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون.

(ذ) أنشطة الأمانة

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

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 معاً. 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 أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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، فإن 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.

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل 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 وفقاً 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 تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً.

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر، على سبيل المثال بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً 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، وإن 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.

أ- ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية.

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset - Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح 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 لأن 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.

أ-٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) 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 فان 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 الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان 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 والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
%٣٢,٤٢	%٨٦,٦٠	%٣٦,٥٦	%٨٥,٠٥	ديون جيدة
%٢٠,٦٥	%١٠,١٢	%١٤,٤٢	%١٢,١٧	المتابعة العادية
%٠,٢٣	%٠,٠٦	%١٢,١١	%٠,٤٦	المتابعة الخاصة
%٤٦,٧٠	%٣,٢٢	%٣٦,٩١	%٢,٣٢	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 الاضمحلال، يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويدرج في حقوق الملكية، وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة.
في حالة زيادة مخصص الاضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية، يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة للخطر 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	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- حسابات جارية مدينة
٧٠ ٣٧١	٩٥ ٩٠٩	- بطاقات ائتمان
١١٢ ٠٨١	١١٤ ٥٣١	- قروض شخصية
٦ ٠٢٤ ٨٠١	٥ ٢٩٣ ١٢٣	- قروض عقارية
٢ ٧٨٠ ٢٦٧	٢ ٦١٤ ٥١٨	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٤٩٤ ٩١٤	١ ٢٨١ ٤١٣	- قروض مباشرة
١٣ ٤٧٩ ٩٥٥	١١ ٩٣١ ٩٥٣	- قروض مشتركة
٧ ١٢٢ ٨٦٠	٥ ٤٨٣ ٨٠٨	استثمارات مالية
		- أدوات دين
١٤ ٤٢٥ ٤٤٢	١٥ ١٢٥ ٨٢٦	
٥٤ ٢٨٧ ٠١٧	٥٠ ٦٩٥ ١٢٦	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٢٥٦ ٦٢٤	١ ١٥٢ ٣٣٣	اعتمادات مستندية وإوراق مقبولة
٤ ٣٠٧ ٦١٣	٣ ٩٩١ ٦٣٦	خطابات ضمان
٥ ٥٦٤ ٢٣٧	٥ ١٤٣ ٩٦٩	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 فان ٥٥,٤٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٥٧% مقابل ٢٩,٨٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
- 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

* اكثر من ٩١,١٣% مقابل ٩٠,٩٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان ديون جيدة
الإجمالي				
٤٣.٠٣٨.٤٥٩	-	٤٢.٤٥٢.٤٢٨	٥٨٦.٠٣١	
٤٣.٠٣٨.٤٥٩	-	٤٢.٤٥٢.٤٢٨	٥٨٦.٠٣١	
(٦.١٥٥)	-	(٦.١٥٥)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣.٠٣٢.٣٠٤	-	٤٢.٤٤٦.٢٧٣	٥٨٦.٠٣١	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان ديون جيدة
٤٦.٠١٨.٨٠٨	-	٤٤.٦١٦.١١٠	١.٤٠٢.٦٩٨	
٤٦.٠١٨.٨٠٨	-	٤٤.٦١٦.١١٠	١.٤٠٢.٦٩٨	
(٢.٧٢٣)	-	(٢.٧٢٣)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦.٠١٦.٠٨٥	-	٤٤.٦١٣.٣٨٧	١.٤٠٢.٦٩٨	القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر درجة الائتمان ديون جيدة
٩.٧٧٦.٣٢٦	-	٧.٨٤٢.٧١٣	١.٩٣٣.٦١٣	
٩.٧٧٦.٣٢٦	-	٧.٨٤٢.٧١٣	١.٩٣٣.٦١٣	
(١.٢٢.٩٤٥)	-	(١.٢٢.٩٤٥)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٩.٧٧٦.٣٢٦	-	٧.٨٤٢.٧١٣	١.٩٣٣.٦١٣	القيمة الدفترية - القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر درجة الائتمان ديون جيدة
٨.٧٥٤.٠٤٥	-	٥.١٠٧.٠٦٩	٣.٦٤٦.٩٧٦	
٨.٧٥٤.٠٤٥	-	٥.١٠٧.٠٦٩	٣.٦٤٦.٩٧٦	
(٣٠.١٤٥)	-	(٣٠.١٤٥)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨.٧٥٤.٠٤٥	-	٥.١٠٧.٠٦٩	٣.٦٤٦.٩٧٦	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
				قروض وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
٨ ٧٦٩ ٥٤٨	١٠ ٩٣١	٨٩ ٠٠٧	٨ ٦٦٩ ٦١٠		ديون جيدة
٢١٧ ٩٧٢	٨١ ٠٣٧	٧٥ ٧٣٧	٦١ ١٩٨		ديون غير منتظمة
٨ ٩٨٧ ٥٢٠	٩١ ٩٦٨	١٦٤ ٧٤٤	٨ ٧٣٠ ٨٠٨		
(٢٢٧ ١٧٧)	(٥٤ ١٨٤)	(٤٦ ٣١٥)	(١٢٦ ٦٧٨)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٢٤ ٢١٧)	(٣٧ ٧٨٤)	(١١٦)	(٤٨٦ ٣١٧)		يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٨ ٢٣٦ ١٢٦	-	١١٨ ٣١٣	٨ ١١٧ ٨١٣		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				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 وإيرادات تحت التسوية
٧ ٣٨٦ ٠٣٧	٢٦ ٩٣٩	٦٢ ٠٤٤	٧ ٢٩٧ ٠٥٤		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
				قروض وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
١٦ ٨١٨ ٩٣١	٢٣	٦٩ ٣٠٩	١٦ ٧٤٩ ٥٩٩		ديون جيدة
٣ ٦٦٠ ٤٣٥	-	٨١٦ ٦٠٩	٢ ٨٤٣ ٨٢٦		المتابعة العادية
١٣٧ ٤٣١	-	١٣٧ ٤٣١	-		متابعة خاصة
٤٨٠ ٩٣٢	٤٨٠ ٢٦٠	٦٥٨	١٤		ديون غير منتظمة
٢١ ٠٩٧ ٧٢٩	٤٨٠ ٢٨٣	١ ٠٢٤ ٠٠٧	١٩ ٥٩٣ ٤٣٩		
(٦٠٤ ٠٨٣)	(٢٣٤ ١١٢)	(١٥٠ ٢٢٠)	(٢١٩ ٧٥١)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٣٤ ١٠٨)	(٨١ ٩٨٦)	-	(٥٢ ١٢٢)		يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٠ ٣٥٩ ٥٣٨	١٦٤ ١٨٥	٨٧٣ ٧٨٧	١٩ ٣٢١ ٥٦٦		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				قروض وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
١٥ ٣٠٩ ٠٧٩	٢٣	٧١ ٤٢١	١٥ ٢٣٧ ٦٣٥		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
١٨ ٦٩٧ ١٧٤	٦٥٩ ٣٩٢	٨١١ ٤٧٣	١٧ ٢٢٦ ٣٠٩		
(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
١٧ ٨٣٦ ٠٩٤	١٧٧ ٦٥٩	٦٨٢ ٠٦١	١٦ ٩٧٦ ٣٧٤		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٧ ٤٣٢ ٢٦٨	-	١ ٧٠٧ ٠٩٥	٥ ٧٢٥ ١٧٣		ديون جيدة
٧ ٤٣٢ ٢٦٨	-	١ ٧٠٧ ٠٩٥	٥ ٧٢٥ ١٧٣		
(٤٤ ٥٥٦)	-	(٤١ ٩٦٧)	(٢ ٥٨٩)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٤٣٢ ٢٦٨	-	١ ٧٠٧ ٠٩٥	٥ ٧٢٥ ١٧٣		القيمة الدفترية-القيمة العادلة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٧ ٥٠٢ ٣٤٤	-	١ ٣٤٧ ٢٩٧	٦ ١٥٥ ٠٤٧		ديون جيدة
٧ ٥٠٢ ٣٤٤	-	١ ٣٤٧ ٢٩٧	٦ ١٥٥ ٠٤٧		
(٢٢ ٦١٠)	-	(١٩ ٧٧٧)	(٢ ٨٣٣)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٥٠٢ ٣٤٤	-	١ ٣٤٧ ٢٩٧	٦ ١٥٥ ٠٤٧		القيمة الدفترية-القيمة العادلة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٦ ٩٩٣ ١٧٤	-	٢٤٠ ٤٩٩	٦ ٧٥٢ ٦٧٥		ديون جيدة
٦ ٩٩٣ ١٧٤	-	٢٤٠ ٤٩٩	٦ ٧٥٢ ٦٧٥		
(٧ ٤٩٧)	-	(٦ ٩٢١)	(٥٧٦)		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٩٨٥ ٦٧٧	-	٢٣٣ ٥٧٨	٦ ٧٥٢ ٠٩٩		القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أرصدة لدى البنوك	
٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣	-		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٥١١	-	٢ ٥١١	-		عبء اضمحلال خلال الفترة
(٣٧٩)	-	(٣٧٩)	-		مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٣٠٠	-	١ ٣٠٠	-		فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ١٥٥	-	٦ ١٥٥	-		الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥	-		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤ ٥٥٧)	-	(٤ ٥٥٧)	-		مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٨٣ ٢٠١	-	٨٣ ٢٠١	-		عبء اضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-		تحويلات
١٤ ١٥٦	-	١٤ ١٥٦	-		فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢٢ ٩٤٥	-	١٢٢ ٩٤٥	-		الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ قروض وتسهيلات للأفراد
١٨٨ ١٠٦	٢١ ٨٣٧	٢٦ ٠٣٧	١٤٠ ٢٣٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨	-	-	مكون خلال الفترة
(٧٤٨)	(٧٤٨)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣١٤	٣١٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٠ ٥٦٧	٣ ٨٤٣	٢٠ ٢٧٨	(١٣ ٥٥٤)	تحويلات
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٧ ١٧٧	٥٤ ١٨٤	٤٦ ٣١٥	١٢٦ ٦٧٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦٨٠ ١٢٢	٣٥٩ ٢٠٨	١٢٩ ٤٠٨	١٩١ ٥٠٦	قروض وتسهيلات للشركات مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٧ ٨٠٦	-	-	٦٧ ٨٠٦	مكون خلال الفترة
(٨١ ٧٩٦)	(٤٣ ٠٠٠)	-	(٣٨ ٧٩٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٨٦ ٩٦٤)	(٨٦ ٩٦٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٤ ٦٨١	٤ ٦٨١	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٠ ٥٦٧)	١٨٧	٢٠ ٨١٢	(٣١ ٥٦٦)	تحويلات
٣٠ ٨٠١	-	-	٣٠ ٨٠١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٠٤ ٠٨٣	٢٣٤ ١١٢	١٥٠ ٢٢٠	٢١٩ ٧٥١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٩٤ ٩٤٤	٦٠٣ ٣٦٩	١٣٠ ١٩٢	٦١ ٣٨٣	قروض وتسهيلات للشركات مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٦ ٨٨٣	-	-	٢٣٦ ٨٨٣	مكون خلال السنة
(٥٧ ١٦٨)	(٨ ٠٩٣)	(٣ ٠٤٦)	(٤٦٠ ٢٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
(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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٢ ٦١٠	-	١٩ ٧٧٧	٢ ٨٣٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٥ ٦٨٧	-	١٥ ٦٨٧	-	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٣ ١١٨)	-	(٢ ٨٧٤)	(٢٤٤)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٩ ٣٧٧	-	٩ ٣٧٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٤ ٥٥٦	-	٤١ ٩٦٧	٢ ٥٨٩	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢ ٩٦١	-	-	١٢ ٩٦١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 اخر السنة المالية

*نظرا لتعديل تصنيف الدولة السيادي

الف جنيه مصري

٣ ٩٢٨	-	٣ ١٨٠	٧٤٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٢٨٧	-	٢ ٢٨٧	-	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٣٧٢)	-	(٢٠٠)	(١٧٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	-	-	تحويلات
١ ٦٥٤	-	١ ٦٥٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ٤٩٧	-	٦ ٩٢١	٥٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				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

٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦ ٨٨١ ٥٢٩	٢٠ ٢٩٥ ٩٣٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٩ ١٧٩ ٨١٨	٩ ٢٠١ ١٦٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٧٥٣ ٩٠٨	٥٨٨ ١٥٣	محل اضمحلال
٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	الإجمالي
(٨٦٨ ٢٢٨)	(٨٣١ ٢٦٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٢٤ ٨٩٦)	(٦٥٨ ٣٢٥)	يخصم : العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٨ ٥٩٥ ٦٦٤	الصافي

-بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٨٣١ ٢٦٠ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٨٦٨٢٢٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

الف جنيه مصري

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الإجمالي
٧	٧	٨٨ ١٧٤	٨٧٨ ٢٤٥	٢ ٣٨٣ ١٣٣	٤ ٢٠٧ ٩٢٧	٧ ٥٥٧ ٤٨٦
٧	٧	٨٨ ١٧٤	٨٧٨ ٢٤٥	٢ ٣٨٣ ١٣٣	٤ ٢٠٧ ٩٢٧	٧ ٥٥٧ ٤٨٦

١- جيدة

الإجمالي

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٩ ٧٤٧ ٢١٥	٢ ٣٢٦ ٦٧٤	١٧ ٥٠٥	١٢ ٠٩١ ٣٩٤	١- جيدة
٩١ ٦٩٢	٥٥٥ ٣٦١	-	٦٤٧ ٠٥٣	٢- المناهضة العادية
٩ ٨٣٨ ٩٠٧	٢ ٨٨٢ ٠٣٥	١٧ ٥٠٥	١٢ ٧٣٨ ٤٤٧	الإجمالي

الف جنبه مصرى

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

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٦ ٤١٦ ٠١٩	٢ ٥٧٤ ٤٢٠	٢٠ ٠٦٨	٩ ٠١٠ ٥٠٧
٢- المتابعة العادية	٥٦٨ ٩٢٩	٤٦٩ ٣٠٩	-	١ ٠٣٨ ٢٣٨
٣- المتابعة الخاصة	١٦ ٩٤٢	-	-	١٦ ٩٤٢
الإجمالي	٧ ٠٠١ ٨٩٠	٣ ٠٤٣ ٧٢٩	٢٠ ٠٦٨	١٠ ٠٦٥ ٦٨٧

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:

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦	١٧ ٧٠٠	٤١ ٤٨٢	٢٧٦ ٥٩٣	٦٧١ ٤٢٩	١ ٠٠٧ ٢١٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٥ ٧٥٩	٧٥ ٥٥٨	٥٨ ٧٦٨	٧٠ ١٥٣	٢١٠ ٢٣٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢١٤	٣٣ ٧٦١	٢٢ ٢٣٠	٤٩ ١٦١	١٠٥ ٣٦٦
الإجمالي	٦	٢٣ ٦٧٣	١٥٠ ٨٠١	٣٥٧ ٥٩١	٧٩٠ ٧٤٣	١ ٣٢٢ ٨١٤
القيمة العادلة للضمانات	-	٧٨ ٥٥٦	-	-	٧٤١ ٧٠٣	٨٢٠ ٢٥٩

مؤسسات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١ ١٠٩ ٣٤٨	٤ ٢٤٠ ٨٢٤	١٧ ٧٩٩	٥ ٣٦٧ ٩٧١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢ ٣٧٤ ٨٤٢	-	-	٢ ٣٧٤ ٨٤٢
متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٣٥ ٥٣٦	-	-	١٣٥ ٥٣٦
الإجمالي	٣ ٦١٩ ٧٢٦	٤ ٢٤٠ ٨٢٤	١٧ ٧٩٩	٧ ٨٧٨ ٣٤٩
القيمة العادلة للضمانات	٤٨٦ ٧٤٠	٢٨٩ ٥٠٢	-	٧٧٦ ٢٤٢

- 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 ١٥٣ ٥٨٨ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٥٣ ٩٠٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		٣٠ يونيو ٢٠٢٤
					مدينة وقروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
١٠٧ ٢٢١	٣٥ ٩٦٦	٣٩ ٥٤٤	٣١ ٤٠٤	٢٣٥	٧٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات	

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة		٣٠ يونيو ٢٠٢٤
			وقروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٤٨٠ ٩٣٢	١	-	٤٨٠ ٩٣١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٦٦٢ ٨٤٠	-	-	٦٦٢ ٨٤٠	القيمة العادلة للضمانات	

الف جنيه مصري

أفراد

الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٩٦ ٧٩٧	٢٠ ١٤٥	٤٤ ٨٢٩	٣١ ٥٨٢	١٥٢	٨٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات	

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			وقروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٦٥٧ ١١١	١٦	-	٦٥٧ ٠٩٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٦٤٨ ٧٤٧	-	-	٦٤٨ ٧٤٧	القيمة العادلة للضمانات	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كما هو الحال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

(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 بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	B أذون الخزانة المصرية
١٣ ٩٠٣ ٣٦٤	١٤ ٤٠٦ ٦٤٨	B سندات الخزانة المصرية
٢٣ ٦٧٩ ٦٩٠	٢٣ ١٦٠ ٦٩٣	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الاصل
٤٠٠	أراضى
٤٠٠	اجمالي

يتم تبويب الأصول التي يتم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عمليا.

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

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم أي مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة /السنة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا لمناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء.

الف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية الفترة الحالية
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	-	٩ ٧٧٦ ٣٢٦	أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٧٠ ٣٧١	٤ ٠٧٣	٥٥ ٦٦٤	١٠ ٦٣٤	- حسابات جارية مدينة
١١٢ ٠٨١	٦ ٢١٨	٤٧ ٩٨٢	٥٧ ٨٨١	- بطاقات ائتمان
٦ ٠٢٤ ٨٠١	١٦٦ ٩٥٤	٢ ٢٩٩ ٧٠٥	٣ ٥٥٨ ١٤٢	- قروض شخصية
٢ ٧٨٠ ٢٦٧	٢٣٧ ٠٨٩	١ ١١٤ ٦١٢	١ ٤٢٨ ٥٦٦	-قروض عقارية
				قروض لمؤسسات
٤٩٤ ٩١٤	١٠٥	١٠٢ ٠٥٥	٣٩٢ ٧٥٤	-حسابات جارية مدينة
١٣ ٤٧٩ ٩٥٥	١١٣ ٨١٧	١ ٤٩٥ ٥٣٢	١١ ٨٧٠ ٦٠٦	- قروض مباشرة
٧ ١٢٢ ٨٦٠	-	-	٧ ١٢٢ ٨٦٠	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٤ ٤٢٥ ٤٤٢	-	-	١٤ ٤٢٥ ٤٤٢	-أدوات دين
٥٤ ٢٨٧ ٠١٧	٥٢٨ ٢٥٦	٥ ١١٥ ٥٥٠	٤٨ ٦٤٣ ٢١١	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٠ ٦٩٥ ١٢٦	٥٨٠ ٦١٧	٤ ٦٦٠ ٥٨٠	٤٥ ٤٥٣ ٩٢٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

قطاعات النشاط :

يمثل الجدول التالي تحليلي بأهم حدود المخاطر للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم أي مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

الف جنبه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية الفترة الحالية
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	-	٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	-	-	أذون خزانة
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٧٠ ٣٧١	٧٠ ٣٧١	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١١٢ ٠٨١	١١٢ ٠٨١	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٦ ٠٢٤ ٨٠١	٦ ٠٢٤ ٨٠١	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢ ٧٨٠ ٢٦٧	٢ ٧٨٠ ٢٦٧	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
٤٩٤ ٩١٤	-	٢٢١ ٧٧٩	١٢ ٩٧٣	١١٨ ٣٤٧	٤٢ ٣٤٤	٩٩ ٤٧١	حسابات جارية مدينة
١٣ ٤٧٩ ٩٥٥	-	١ ٩٦٠ ٥١٠	٧٠ ٩٣٣	٤٣٨ ٠٣٧	٥ ٣٧١ ٨٠٦	٥ ٦٣٨ ٦٦٩	قروض مباشرة
٧ ١٢٢ ٨٦٠	-	-	٣ ٨٥٥ ٤٠٣	١ ٣٢٢ ٤٢١	١ ٩٤٥ ٠٣٦	-	قروض وتسهيلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٤ ٤٢٥ ٤٤٢	-	-	١٣ ٩٠٣ ٣٦٣	-	-	٥٢٢ ٠٧٩	أدوات دين
٥٤ ٢٨٧ ٠١٧	٨ ٩٨٧ ٥٢٠	٢ ١٨٢ ٢٨٩	٢٧ ٦١٨ ٩٩٨	١ ٨٧٨ ٨٠٥	٧ ٣٥٩ ١٨٦	٦ ٢٦٠ ٢١٩	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٠ ٦٩٥ ١٢٦	٨ ١١٨ ٠٨١	٢ ٦٧٠ ١٣١	٢٦ ٥٧٢ ١٦٥	٢ ٠٨٢ ٦٥١	٥ ٦٨٨ ١٠٤	٥ ٥٦٣ ٩٩٤	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 والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف وأسعار 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 وتعريف القيم المعرضة للخطر

يستخدم 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

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

الف جنيه مصري

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
USD	(٣٢٧ ٩٩٢)	(٣٢٧ ٩٩٢)	-	(٣٢ ٧٩٩)
THB	-	-	-	-
EUR	٨ ٨٨٠	-	٨ ٨٨٠	٨٨٨
JPY	-	-	-	-
GBP	(١٧٨)	(١٧٨)	-	(١٨)
CHF	٤٣٥	-	٤٣٥	٤٤
CAD	-	-	-	-
AED	(٤٦ ٠٣٨)	(٤٦ ٠٣٨)	-	(٤ ٦٠٤)
KWD	٢٢٤	-	٢٢٤	٢٢
CNY	٢	-	٢	-
SAR	٢٠ ٨٦٥	-	٢٠ ٨٦٥	٢ ٠٨٧
EGP	٣٤٣ ٨٠٢	-	٣٤٣ ٨٠٢	٣٤ ٣٨٠
<hr/>				
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤			(٣٤ ٣٨٠)	
<hr/>				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			(٢ ٢٩٣)	

(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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري :

الف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	في نهاية الفترة الحالية الأصول المالية
	٤ ٧٠٩ ٠١٥	٣٠ ٩٨٧	٣ ٥٢١	٤٢ ٩٤١	١٩٣ ٤٢٦	٤ ٤٣٨ ١٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	٤٤ ٨١٨	٢٠١ ٧٠٢	٢ ١٤٢ ٦٣٦	٣١ ٦٤٠ ٣٠٥	٩ ٠٠٢ ٨٤٣	أرصدة لدى البنوك
	٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	-	١٧٧ ٤٣٣	٧ ٦٦٥ ٢٨٠	١ ٩٣٣ ٦١٣	أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	-	٣	٥٨٥ ١٩٠	٨ ٥٦٣ ٠٠٧	٢٠ ٩٣٧ ٠٤٩	قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية
	٨ ٩٧٣ ٨٠٢	-	-	-	١ ٧٠٧ ٠٩٥	٧ ٢٦٦ ٧٠٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٦ ٩٨٥ ٦٧٧	-	-	-	٢٣٣ ٥٧٨	٦ ٧٥٢ ٠٩٩	بالتكلفة المستهلكة
	١٠٣ ٥٦٢ ٣٧٣	٧٥ ٨٠٥	٢٠٥ ٢٢٦	٢ ٩٤٨ ٢٠٠	٥٠ ٠٠٢ ٦٩١	٥٠ ٣٣٠ ٤٥١	إجمالي الأصول المالية
	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	٣ ٥٧٥	٢٥٤	١ ٤٤٦ ٥١٥	٢٩ ٨٣١ ٦٨٦	٣ ١٥٢ ٠٥٤	الإلتزامات المالية
	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	٣٤ ٢٩١	٢٠٤ ١٨٠	١ ٤١٥ ٢٠٤	١٩ ١٩٤ ٦٤٠	٣٣ ٩٤١ ٠٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك ودايع العملاء
	٨٩ ٢٢٣ ٤٢٥	٣٧ ٨٦٦	٢٠٤ ٤٣٤	٢ ٨٦١ ٧١٩	٤٩ ٠٢٦ ٣٢٦	٣٧ ٠٩٣ ٠٨٠	إجمالي الإلتزامات المالية
	١٤ ٣٣٨ ٩٤٨	٣٧ ٩٣٩	٧٩٢	٨٦ ٤٨١	٩٧٦ ٣٦٥	١٣ ٢٣٧ ٣٧١	صافي المركز المالي
	٩٩ ٢٤٤ ٠٢٤	٢١ ٢٤٩	١٣٣ ٢٩٥	١ ٦٣٨ ٩٣٥	٥١ ١٠٧ ٠٢٨	٤٦ ٣٤٣ ٥١٧	في نهاية سنة المقارنة
	٨٦ ١٢٧ ١٣٤	٢٤ ٢٤٨	١٣٠ ٥٤٦	١ ٥٧١ ٩٢٧	٤٩ ٩١٤ ٥١٤	٣٤ ٤٨٥ ٨٩٩	إجمالي الإلتزامات المالية
	١٣ ١١٦ ٨٩٠	(٢ ٩٩٩)	٢ ٧٤٩	٦٧ ٠٠٨	١ ١٩٢ ٥١٤	١١ ٨٥٧ ٦١٨	صافي المركز المالي

(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 تدبذب 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 تتخفف 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 .

- ويلخص 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 الفترة الحالية
٤ ٧٠٩ ٠١٥	٤ ٧٠٩ ٠١٥	-	-	-	-	-	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	٢٩٨ ٨٧٧	-	-	-	٢٨ ٨١٢ ٠٢٥	١٣ ٩٢١ ٤٠٢	أرصدة لدى البنوك
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	-	-	٩ ٣٠٥ ٦٩١	٤٧٠ ٥٨٥	٥٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	٥٨٨ ١٥٣	١ ٤٩٦ ٠٣٨	٤ ٤٩٠ ٤٧٨	٢ ١٣٥ ٥٦٠	٨٨٥ ٩٥٧	٢٠ ٤٨٩ ٠٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٨ ٩٧٣ ٨٠٢	١ ٥٤١ ٥٣٢	-	٥ ١٥٦ ٨٢١	٢ ٠٠٨ ٩٧٢	٢٦٦ ٤٧٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦ ٩٨٥ ٦٧٧	-	-	٤ ٩٣٨ ٣٦٦	١ ٢٩٠ ٢١٦	٢٣٦ ٩١٠	٥٢٠ ١٨٥	بالتكلفة المستهلكة
١٠٣ ٥٦٢ ٣٧٣	٧ ١٣٧ ٥٧٧	١ ٤٩٦ ٠٣٨	١٤ ٥٨٥ ٦٦٥	١٤ ٧٤٠ ٤٣٩	٣٠ ٦٧١ ٩٥٤	٣٤ ٩٣٠ ٧٠٠	إجمالي الأصول المالية
٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	٤٢ ١٦٠	-	-	-	٢٨ ٨١٨ ١٨٠	٥ ٥٧٣ ٧٤٤	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	٨ ٧٠٦ ٥٤٥	-	١٠ ٨٩٥ ٦٣٩	٣ ٤٨٥ ٩٧٩	٥ ٠٥٩ ٣٣٥	٢٦ ٦٤١ ٨٤٣	ودائع العملاء
٨٩ ٢٢٣ ٤٢٥	٨ ٧٤٨ ٧٠٥	-	١٠ ٨٩٥ ٦٣٩	٣ ٤٨٥ ٩٧٩	٣٣ ٨٧٧ ٥١٥	٣٢ ٢١٥ ٥٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٤ ٣٣٨ ٩٤٨	(١ ٦١١ ١٢٨)	١ ٤٩٦ ٠٣٨	٣ ٦٩٠ ٠٢٦	١١ ٢٥٤ ٤٦٠	(٣ ٢٠٥ ٥٦١)	٢ ٧١٥ ١١٣	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٩٩ ٢٤٤ ٠٢٤	٣ ٩٣٠ ٨٥٦	١ ٧٨٢ ٢٩٣	١٥ ٨٨٩ ٧٦٠	٢٥ ٧١٨ ٨١٣	٤ ٦٠٠ ١٣٠	٤٧ ٣٢٢ ١٧٢	إجمالي الأصول المالية
٨٦ ١٢٧ ١٣٤	٧ ٦٩٢ ١٤٢	-	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	٢٢ ٤٦١ ٦٨٥	٥ ٣٠٠ ٥٠٥	٤٠ ٢٨٩ ٣٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٣ ١١٦ ٨٩٠	(٣ ٧٦١ ٢٨٦)	١ ٧٨٢ ٢٩٣	٥ ٥٠٦ ٣٢٦	٣ ٢٥٧ ١٢٨	(٧٠٠ ٣٧٥)	٧ ٠٣٢ ٨٠٤	فجوة إعادة تسعير العائد

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن 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:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الأصول المالية				
٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	ارصدة لدى البنوك
٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	٢٩ ٢٥٣ ٩٨٩	٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	٢٥ ٩٤٧ ٠٢٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ٩٩٣ ١٧٤	٦ ٩٨٥ ٦٧٧	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٧ ٦١٩ ٥٥٤	ادوات دين
الالتزامات المالية				
٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	٥٣ ٥٣٩ ٢٧٥	٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٤٩ ٨١٢ ٠٤٨	ودائع للعملاء
٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	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 الخزائنة 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 ودائع 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً 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 ويتكون 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 للافصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة 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 إستثمارات 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 الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات 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 إستخدام 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 .

ويخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبقا لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٤٨٩ ٧٧٩	٦٤٦ ٠١٠	الاحتياطي العام
٥ ٢٢٥ ١٧٥	٥ ٠١٣ ٤٢١	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(١٣٥ ٠٦٤)	(١٠٧ ١٦٨)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الأولى
١١ ٠٧٩ ٨٩٠	١١ ٠٥٢ ٢٦٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات
٣٥١ ٦٨٤	٣٦١ ٤١٥	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٥١ ٦٨٤	٣٦١ ٤١٥	إجمالي رأس المال المساند
١١ ٤٣١ ٥٧٤	١١ ٤١٣ ٦٧٨	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٦١ ١٥٦ ٩٠٩	٦٦ ٣٥٨ ٧٣٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
%١٨,٦٩	%١٧,٢٠	معيار كفاية رأس المال

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ محلي ٨٨٥,٧٤% أجنبي ٣٨٠,٥٨% إجمالي ٦٨٠,٤١%

* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ محلي ١٩٢,٧٦% أجنبي ٢٥٨,٥٣% إجمالي ٢١٧,٣٣% .

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 الاستعدادات) 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 حالياً 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).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

<u>نسبة الرافعة المالية</u>		
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١١ ٠٥٢ ٢٦٣	١١ ٠٧٩ ٨٩٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١١٢ ٠١٠ ٢٥٥	١٠٢ ٦٣٢ ٨٨٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣ ٠١٦ ٧١٧	٣ ٠١١ ٥٠٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٥ ٠٢٦ ٩٧٢	١٠٥ ٦٤٤ ٣٨٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٩,٦١	%١٠,٤٩	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 المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 التغييرات في التكنولوجيا.

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم توييب 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٠ ٢٧٧ ٧٠٨	١٦٥ ٠٠٤	١ ٥١١ ٣٨٧	٨ ٦٠١ ٣١٧	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٩ ٠٩٠ ٠٥٨)	(١٢٧ ٥٣١)	(١ ٠٨٩ ٢٠٩)	(٧ ٨٧٣ ٣١٨)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١ ١٨٧ ٦٥٠	٣٧ ٤٧٣	٤٢٢ ١٧٨	٧٢٧ ٩٩٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ١٨٧ ٦٥٠	٣٧ ٤٧٣	٤٢٢ ١٧٨	٧٢٧ ٩٩٩	ربح (خسارة) الفترة
١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧	٥٥١ ٠٧٦	٤ ٦٨٠ ٣٥٥	١٠٠ ١٨٩ ٢٣٦	الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧	٥٥١ ٠٧٦	٤ ٦٨٠ ٣٥٥	١٠٠ ١٨٩ ٢٣٦	أصول القطاعات الجغرافية
١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧	٥٥١ ٠٧٦	٤ ٦٨٠ ٣٥٥	١٠٠ ١٨٩ ٢٣٦	اجمالي الاصول
١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧	٥٥١ ٠٧٦	٤ ٦٨٠ ٣٥٥	١٠٠ ١٨٩ ٢٣٦	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠٥ ٤٢٠ ٦٦٧	٥٥١ ٠٧٦	٤ ٦٨٠ ٣٥٥	١٠٠ ١٨٩ ٢٣٦	اجمالي الالتزامات

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧ ٣٥٧ ٥٩٠	١٢١ ٠٧٥	١ ٠٥١ ٨٤١	٦ ١٨٤ ٦٧٤	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٦ ٦٦٦ ٥١٠)	(٩٤ ٨٥٤)	(٧٧٨ ٣٨٨)	(٥ ٧٩٣ ٢٦٨)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٦٩١ ٠٨٠	٢٦ ٢٢١	٢٧٣ ٤٥٣	٣٩١ ٤٠٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٩١ ٠٨٠	٢٦ ٢٢١	٢٧٣ ٤٥٣	٣٩١ ٤٠٦	نتيجة اعمال القطاع
				ربح الفترة

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٥ ٩٠٨ ٦٧٢	الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٥ ٩٠٨ ٦٧٢	أصول القطاعات الجغرافية
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٥ ٩٠٨ ٦٧٢	اجمالي الأصول
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٥ ٩٠٨ ٦٧٢	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١	٥٩١ ١١٥	٤ ٢٦٠ ٩٧٤	٩٥ ٩٠٨ ٦٧٢	اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من
		:
		قروض وتسهيلات :
١ ٧٢٣ ٠٠٢	٢ ٧٥٢ ٣٨١	- للعملاء
١ ٧٢٣ ٠٠٢	٢ ٧٥٢ ٣٨١	إجمالي (١)
١ ٤٩٢ ١٠٦	١ ٥٠٠ ٨٢٩	أذون وسندات الخزانة
١ ١٠٧ ٨٧٨	١ ٧٨٣ ٣٨٥	ودائع وحسابات جارية
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		الأرباح والخسائر/بالتكلفة المستهلكة
٣١ ٨٧١	٦٦ ٨٣٧	إجمالي (٢)
٢ ٦٣١ ٨٥٥	٣ ٣٥١ ٠٥١	إجمالي (٢+١)
٤ ٣٥٤ ٨٥٧	٦ ١٠٣ ٤٣٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(١ ٠١٩ ٦٢٩)	(١ ٣٠١ ٧٦٠)	- للبنوك
(١ ٨٩٧ ٣١٢)	(٢ ٦٤١ ٢٩٦)	- للعملاء
(٢ ٩١٦ ٩٤١)	(٣ ٩٤٣ ٠٥٦)	إجمالي
(٢ ٩٠٨)	(٢ ٧٩٥)	إقراض أدوات مالية و عمليات بيع
(٢ ٩١٩ ٨٤٩)	(٣ ٩٤٥ ٨٥١)	أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
١ ٤٣٥ ٠٠٨	٢ ١٥٧ ٥٨١	إجمالي
		صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
١٣٥ ٣٥٤	١٦٩ ٢٤٦	ايرادات الاتعاب والعمولات
٢١	١٨٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٦٢ ٥٢٠	١٨١ ١٢٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٩٧ ٨٩٥	٣٥٠ ٥٥٨	اخرى
		الإجمالي
(٣٩ ٦٨٨)	(٥٢ ١٨٢)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(٣٩ ٦٨٨)	(٥٢ ١٨٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
٢٥٨ ٢٠٧	٢٩٨ ٣٧٦	اجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
١٠٠	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٤٩٥	٢١ ٩٣٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩ ٥٩٥	٢١ ٩٣٢	الإجمالي

٩- صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٦٠ ٩٢١	٩٥ ٥٧٦	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٢ ٩٦٨	-	ارباح بيع اصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٢٨٩)	-	فروق تقييم استثمارات اصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢ ٦٠٠	٩٥ ٥٧٦	الإجمالي

١٠- مصروفات ادارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(٣٩٠ ٧٧٦)	(٤٥٦ ٥١٠)	تكلفة العاملين
(٢٠ ٣٧٤)	(٢٣ ١٨٦)	أجور ومرتببات
(٩٣٩)	(١ ٣٣٤)	تأمينات اجتماعية
(٤١٢ ٠٨٩)	(٤٨١ ٠٣٠)	تكلفة المعاش (مزاياء تقاعد اخرى)
(٣٢٩ ٣٧٤)	(٣٧٣ ١٣٨)	مصروفات ادارية اخرى
(٧٤١ ٤٦٣)	(٨٥٤ ١٦٨)	الإجمالي

١١- مصروفات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(٤١ ٧٢٢)	(٣٣ ٨٠٤)	ارياح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة التقديية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرياح والخسائر
١ ٢١٩	١ ٦٤٨	أرياح بيع ممتلكات ومعدات
(١٢ ٢٧٣)	(٣٢ ٣٦٦)	رد (عبء) المخصصات الأخرى
٢٠ ٥٠٩	١١ ٩٩٤	* أخرى
(٣٢ ٢٦٧)	(٥٢ ٥٢٨)	الإجمالي

* يتضمن مبلغ (٣١٣) ألف جنيه مصري يمثل صافي أرياح بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ومبلغ ١٢ ٤٨٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(٦٧ ٣٦١)	(٦٨ ١٩١)	ضرائب ايرادات اذون الخزانة
(٢٠٤ ٤١٨)	(٢١٤ ٠٩٥)	ضرائب سندات الخزانة واوراق مالية
-	(١١٢ ٧١١)	ضرائب الدخل
١ ٥٢٣	٣ ٣١٢	الضرائب المؤجلة
(٢٧٠ ٢٥٦)	(٣٩١ ٦٨٥)	الإجمالي

تضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيم العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتبع إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٦١ ٣٣٦	١ ٥٧٩ ٣٣٥	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٢١٦ ٣٠١	٣٥٥ ٣٥٠	
		يضاف / يخصم
(٥٤ ٧٤٦)	(٥٢ ١٥٦)	مصروفات غير قابلة للخصم
		الضريبي
(٣٣ ٦٧٢)	(٦٦ ٩٩٠)	إعفاءات ضريبية
(١٦ ٤٨٩)	٢٦ ٤٤٧	تأثير المخصصات
١١١ ٣٩٤	٢٦٢ ٦٥١	إجمالي ضريبة الدخل
%١١,٥٩	%١٦,٦٣	الإجمالي

١٣- (عبء) رد الإضاحات عن خسائر الائتمان

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٠ ٠٩٠)	(١٤ ٩٠٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٩٥)	(١ ٩١٣)	ارصدة لدى البنوك
(١٣ ٣٣٨)	(٧٥ ٨٥٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢ ٧٩١	(١٠ ٩١٨)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١ ٠٠٧)	(١ ٧٩٧)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٢ ٢٣٩)	(١٠٥ ٣٧٨)	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩١ ٠٨٠	١ ١٨٧ ٦٥٠	صافي ارباح الفترة
(٦٩ ٩٨٦)	(١١٨ ٦٠٠)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(١١ ٠٠٠)	(١٣ ٧٥٦)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦١٠ ٠٩٤	١ ٠٥٥ ٢٩٤	
١١٠٠ ٠٠٠	١١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٥٥	٠,٩٦	نصيب السهم في الأرباح

في الفترة اللاحقة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ بتخفيض القيمة الاسمية لسهم البنك من عشرة جنيهات مصري الي خمسة جنيهات مصري للسهم مع ثبات راس المال وبذلك يصبح راس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي عدد مليار ومائتين مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم وعليه تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة والمتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة لأرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم .

١٥- تبويب وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية:

يوضح الجدول التالي الاصول المالية (قبل خصم اى مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالاجمالي وفقاً لتبويب نموذج الاعمال:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	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
٤ ٧٠٩ ٠١٥	٤ ٧٠٩ ٠١٥	-	-	-	٤ ٧٠٩ ٠١٥
٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	-	-	-	٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	٩ ٧٧٦ ٣٢٦	-	-	٩ ٧٧٦ ٣٢٦
٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	-	-	-	٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩
٨ ٩٧٣ ٨٠٢	-	٧ ٤٣٢ ٢٦٨	١ ٥٤١ ٥٣٤	-	٨ ٩٧٣ ٨٠٢
٦ ٩٩٣ ١٧٤	٦ ٩٩٣ ١٧٤	-	-	-	٦ ٩٩٣ ١٧٤
١٠٣ ٥٧٦ ٠٢٥	٨٤ ٨٢٥ ٨٩٧	١٧ ٢٠٨ ٥٩٤	١ ٥٤١ ٥٣٤	-	١٠٣ ٥٧٦ ٠٢٥
٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	-	-	-	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤
٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	-	-	-	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١
٨٩ ٢٢٣ ٤٢٥	٨٩ ٢٢٣ ٤٢٥	-	-	-	٨٩ ٢٢٣ ٤٢٥

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	نقدية
٦٩٨ ٦٢٦	٨٦٧ ٨٨٩	
٤٩٨ ٦٩٠	٣ ٨٤١ ١٢٦	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١ ١٩٧ ٣١٦	٤ ٧٠٩ ٠١٥	الرصيد
١ ١٩٧ ٣١٦	٤ ٧٠٩ ٠١٥	أرصدة بدون عائد
١ ١٩٧ ٣١٦	٤ ٧٠٩ ٠١٥	الرصيد

*تتمثل في المبالغ المودعه لدى البنك المركزي المصري في اطار قواعد حساب بنسبة ١٨% احتياطي الزامي و هي ارصدة بدون عائد.

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٦٤٠ ٢٠٦	٢٧٠ ٣٧٠	
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	٤٢ ٧٦٨ ٠٨٩	ودائع
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	
(٢ ٧٢٣)	(٦ ١٥٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	الرصيد
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٠ ٢٥٥ ٠٧٢	*بنوك مركزية
٣٨ ٦٨٠ ٢٢١	٣٢ ١٩٧ ٣٥٧	بنوك محلية
١ ٤٠٢ ٦٩٨	٥٨٦ ٠٣٠	بنوك خارجية
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٦ ١٥٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	الرصيد
٦٤٠ ٢٠٦	٢٩٨ ٨٧٧	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	٤٢ ٧٣٩ ٥٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٦ ١٥٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	الرصيد
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	أرصدة متداولة
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٣ ٠٣٢ ٣٠٤	الرصيد

*تتضمن الودائع طرف البنك المركزي مبلغ ٢ ٢٤٩ ٥٩٥ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة في اطار نسبة الاحتياطي النقدي بالعملة الاجنبية

ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملات الاجنبية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وتم ربطها في يوم ٠٧ اغسطس ٢٠٢٤.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢ ٧٢٣	١ ٣٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٥١١	١ ٦٨٣	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
(٣٧٩)	(٥٠٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٣٠٠	٢٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ١٥٥	٢ ٧٢٣	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٨- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة
١٠ ٤٨٨ ٦١٢	٩ ١٧٥ ٦٢٦	اجمالي
١٠ ٤٨٨ ٦١٢	٩ ١٧٥ ٦٢٦	أذون خزانة مصرية
-	٩٥٠ ٢٤٣	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٩٤ ١٥٦	٦٧٣ ١١٣	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١ ٦٣٦ ٦٩٥	٣٠٢ ٧١٧	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٨ ٦٥٧ ٧٦١	٧ ٢٤٩ ٥٥٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٠ ٤٨٨ ٦١٢	٩ ١٧٥ ٦٢٦	اجمالي
(٥٠٥ ٧٨٢)	(٢١٢ ١٥٧)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٩ ٩٨٢ ٨٣٠	٨ ٩٦٣ ٤٦٩	اجمالي (١)
(٢٠٦ ٥٠٤)	(٢٠٩ ٤٢٤)	عمليات بيع أذون خزانه مع إلتزام بإعادة الشراء
(٢٠٦ ٥٠٤)	(٢٠٩ ٤٢٤)	أذون خزانه مباعه مع الإلتزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٤ يوم
٩ ٧٧٦ ٣٢٦	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	اجمالي (٢)
		الرصيد

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد
٧٠ ٣٧١	٩٥ ٩٠٩	حسابات جارية مدينة
١١٢ ٠٨١	١١٤ ٥٣١	بطاقات ائتمان
٦٠٢٤ ٨٠١	٥ ٢٩٣ ١٢٣	قروض شخصية
٢ ٧٨٠ ٢٦٧	٢ ٦١٤ ٥١٨	قروض عقارية
٨ ٩٨٧ ٥٢٠	٨ ١١٨ ٠٨١	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٩٤ ٩١٤	١ ٢٨١ ٤١٣	حسابات جارية مدينة
١٣ ٤٧٩ ٩٥٥	١١ ٩٣١ ٩٥٣	قروض مباشرة
٧ ١٢٢ ٨٦٠	٥ ٤٨٣ ٨٠٨	قروض مشتركة
٢١ ٠٩٧ ٧٢٩	١٨ ٦٩٧ ١٧٤	اجمالي (٢)
٣٠ ٠٨٥ ٢٤٩	٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٣١ ٢٦٠)	(٨٦٨ ٢٢٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٧)	(٤ ٨٨٨)	عوائد مجانية
(٨٤ ٨٧٣)	(١٢٣ ٥٢١)	الدائن المعلق
(١١ ٨٥٦)	(١٥ ٩٨٧)	خصم أوراق تجارية
(٥٦١ ٢٣٩)	(٥٨٠ ٥٠٠)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرابحات)
٢٨ ٥٩٥ ٦٦٤	٢٥ ٢٢٢ ١٣١	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٢٢ ٣٤٦ ٥٢١	١٩ ١٣٧ ١١٤	أرصدة متداولة
٦ ٢٤٩ ١٤٣	٦ ٠٨٥ ٠١٧	أرصدة غير متداولة
٢٨ ٥٩٥ ٦٦٤	٢٥ ٢٢٢ ١٣١	الاجمالي

تم منح ائتمان لتمويل 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض		حسابات		٣٠ يونيو ٢٠٢٤
		عقارية	شخصية	بطاقات ائتمان	جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري						
١٨٨ ١٠٦	٢ ٠٨٦	٨٥ ٧٦٨	٩٩ ٥٤٥	٥٩٧	١١٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٨ ٩٣٨	٦٧٤	٢٠ ٤٤٤	٧ ٨٢٠	-	-	مكون خلال الفترة
(٧٤٨)	-	(٣٨)	(٥٨٤)	(١٢٢)	(٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٣١٤	-	-	١٢٢	١٩٢	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
١٠ ٥٦٧	١٤١	٢٢ ٩١٦	(١٢ ٤٥٩)	١٣	(٤٤)	تحويلات
٢٢٧ ١٧٧	٢ ٩٠١	١٢٩ ٠٩٠	٩٤ ٤٤٤	٦٨٠	٦٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض		حسابات جارية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		عقارية	شخصية	بطاقات ائتمان	مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري						
١٥٣ ٧٠٧	٥ ٣٣١	٦١ ٥١٢	٨٥ ٨٢٢	٧١٨	٣٢٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٢ ٧٠٢)	-	-	(٢ ٣٧٩)	(٣٠٥)	(١٨)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٩٣	٤٠	-	١٢٧	٥٢٦	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
٣٦ ٤٠٨	(٣ ٢٨٥)	٢٤ ٢٥٦	١٥ ٩٧٥	(٣٤٢)	(١٩٦)	تحويلات
١٨٨ ١٠٦	٢ ٠٨٦	٨٥ ٧٦٨	٩٩ ٥٤٥	٥٩٧	١١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات		٣٠ يونيو ٢٠٢٤
			جارية مدينة وقروض مباشرة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٦٨٠ ١٢٢	١ ٠٢٤	١٧٩ ٨٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	مكون خلال الفترة
٦٧ ٨٠٦	-	١٢ ٢٦٩	٥٥ ٥٣٧	٥٥ ٥٣٧	مردود الى قائمة الدخل مخصص
(٨١ ٧٩٦)	-	-	(٨١ ٧٩٦)	(٨١ ٧٩٦)	انتقى الغرض منه
(٨٦ ٩٦٤)	-	-	(٨٦ ٩٦٤)	(٨٦ ٩٦٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٤ ٦٨١	-	-	٤ ٦٨١	٤ ٦٨١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠ ٥٦٧)	(٣٢٧)	٤٤ ٩٩٢	(٥٥ ٢٣٢)	(٥٥ ٢٣٢)	تحويلات
٣٠ ٨٠١	-	٣ ٧٠٥	٢٧ ٠٩٦	٢٧ ٠٩٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٠٤ ٠٨٣	٦٩٧	٢٤٠ ٨١٥	٣٦٢ ٥٧١	٣٦٢ ٥٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			جارية مدينة وقروض مباشرة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩٤ ٩٤٤	٣٤٢	٥٩ ٢٦٣	٧٣٥ ٣٣٩	٧٣٥ ٣٣٩	مكون خلال السنة
٢٣٦ ٨٨٣	-	-	٢٣٦ ٨٨٣	٢٣٦ ٨٨٣	مردود الى قائمة الدخل مخصص
(٥٧ ١٦٨)	-	-	(٥٧ ١٦٨)	(٥٧ ١٦٨)	انتقى الغرض منه
(٢٦٨ ٦٦٩)	-	-	(٢٦٨ ٦٦٩)	(٢٦٨ ٦٦٩)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧ ٢٥٣	-	-	٧ ٢٥٣	٧ ٢٥٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣٦ ٤٠٨)	٦٨٢	١١٩ ٢٤٧	(١٥٦ ٣٣٧)	(١٥٦ ٣٣٧)	تحويلات
٣ ٢٨٧	-	١ ٣٣٩	١ ٩٤٨	١ ٩٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٠ ١٢٢	١ ٠٢٤	١٧٩ ٨٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية

٢٠- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٥٠٢ ٣٤٤	٧ ٤٣٢ ٢٦٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أ - مدرجة في السوق
		ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٨٨٧ ٤٤١	٩٨٩ ٥١٦	- مدرجة في السوق
٤٢٧ ٨٨٦	٥٢٥ ٤٤٢	- غير مدرجة في السوق
٢٤ ٠٩٨	٢٦ ٥٧٦	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
٨ ٨٤١ ٧٦٩	٨ ٩٧٣ ٨٠٢	إجمالي (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أ- أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		- مدرجة في السوق
		- غير مدرجة في السوق
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ٩٩٣ ١٧٤	إجمالي
-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ٩٩٣ ١٧٤	إجمالي (٢)
(٣ ٩٢٨)	(٧ ٤٩٧)	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٦ ٩٨٥ ٦٧٧	- أرصدة متداولة
١٦ ٤٦١ ٣٢٣	١٥ ٩٥٩ ٤٧٩	- أرصدة غير متداولة
١٦ ٠٠٩ ٣٣٩	١٥ ٤٠٧ ٤٦١	
٤٥١ ٩٨٤	٥٥٢ ٠١٨	
١٦ ٤٦١ ٣٢٣	١٥ ٩٥٩ ٤٧٩	
١٤ ٤٢٥ ٤١٩	١٣ ٩١٣ ٩٦٣	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٠٠ ٤٠٧	٥١١ ٤٧٩	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٥ ١٢٥ ٨٢٦	١٤ ٤٢٥ ٤٤٢	

*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 (رضاء) التي اكتتب 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٩٢٨	٤٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٢٨٧	٣ ٤١٢	عبء اضمحلال خلال الفترة/العام
(٣٧٢)	(٢٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٦٥٤	١٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ٤٩٧	٣ ٩٢٨	الرصيد في اخر الفترة/ العام
استثمارات مالية	الاجمالي	
بالقيمة العادلة من		
خلال الدخل الشامل		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨ ٨٤١ ٧٦٩	١٦ ٤٦٥ ٢٥١	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤
٥٩١ ٧٩٠	٥٩١ ٧٩٠	إضافات
(١ ١١٢ ٦١٣)	(١ ٧٨٤ ٠٠٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٦٠٤ ٧٨٩	٦٩٠ ٥٦٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٧٩ ٨٨٠	٧٩ ٨٨٠	التغير في القيمة العادلة
(٣١ ٨١٣)	(٧٦ ٥١٠)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٨ ٩٧٣ ٨٠٢	١٥ ٩٦٦ ٩٧٦	اجمالي
-	(٧ ٤٩٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٩٧٣ ٨٠٢	١٥ ٩٥٩ ٤٧٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩ ٢٦٢ ١٨٩	١٨ ١٠٨ ١٧٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٣
١ ١٦٩ ٠٦٥	١ ٨٩٠ ٣٦٣	إضافات
(١ ٨٠٦ ٢٦١)	(٣ ٦٣٤ ٥١٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢٩٥ ٤٣١	٢٩٥ ٤٣١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨ ٠٦٣)	(٨ ٠٦٣)	التغير في القيمة العادلة
(٢٥٢)	(٢٥٢)	اضمحلال
(٧٠ ٣٤٠)	(١٨٥ ٨٨٨)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٨ ٨٤١ ٧٦٩	١٦ ٤٦٥ ٢٥١	اجمالي
-	(٣ ٩٢٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٨٤١ ٧٦٩	١٦ ٤٦١ ٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرباح إستثمارات مالية

عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١ ٨٩٩	١٧ ٩٤٤	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤)	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١ ٨٩٥	١٧ ٩٤٤	الرصيد في آخر الفترة

٢١- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
							شركات تابعة وشقيقة
٨٧,٤٦ %	٢٤٢ ٣٢٠	٢٩ ٢٧٣	٢٢٤ ٢١٩	١٧٠٦ ٣٢٧	٢ ١٢٠ ٧٧٧	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	٢٩ ٢٧٣	٢٢٤ ٢١٩	١٧٠٦ ٣٢٧	٢ ١٢٠ ٧٧٧		الإجمالي

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة النيل للتعمير التابعة للبنك والمنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٣ الموافقة على حل شركة النيل لتعمير وتصفيته قبل موعدها بأغلبية قدرها ٩٩,٩٢% من اسهم الحاضرين وتعيين السيد/ عبد الناصر ابراهيم محمد عبد العاطى مصفى للشركة وتكون مدة التصفية عام ميلادى كامل قابل للتجديد بموافقة الجمعية العامة وقد تم اعتماد محضر الجمعية في ٣١ مايو ٢٠٢٣ من الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٢٣ .

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
							شركات تابعة وشقيقة
٨٧,٤٦ %	٢٤٢ ٣٢٠	٨٠ ٢٨١	٥٧٧ ٥١٧	١ ٨٦٨ ٨٧٨	٢ ٢٤٠ ٥٦٥	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	٨٠ ٢٨١	٥٧٧ ٥١٧	١ ٨٦٨ ٨٧٨	٢ ٢٤٠ ٥٦٥		الإجمالي

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية فى اول الفترة/ العام
٧٦ ٣٦٣	١٣٥ ٠٦٤	الإضافات
١١٣ ٧٨٠	٣ ٣٦٧	الاستهلاك
(٥٥ ٠٧٩)	(٣١ ٢٦٢)	
١٣٥ ٠٦٤	١٠٧ ١٦٩	صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة/العام

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إيرادات مستحقة
١ ٠١٤ ٣٩٠	١ ٢٦٥ ٠١٦	مصروفات مقدمة
٧٥ ٨٨٤	١٦٣ ١١٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٦٧ ٨٦٢	٦٦٥ ٢٢٨	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيه)
٢٢٠ ٤٣٠	٢٢٠ ٨٣٠	تأمينات وعهد
٤ ٥٩٨	١٢ ٢٨٧	التكلفة الدفترية لارض الهضبة ومصيف جمصه (بعد خصم مخصص قدره ١٢٥ الف جنيه)
-	-	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٢٠ ٢٠٧ الف جنيه عام ٢٠٢٤ ومبلغ ١٩ ٥٨٩ الف جنيه عام ٢٠٢٣)
١٩٢ ٦٥٤	١٦١ ٥٤٧	الاجمالى
٢ ١٧٥ ٨١٨	٢ ٤٨٨ ٠٢٠	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥ ١٧٢)	(٢٠ ٧٥٣)	الاجمالى
٢ ١٧٠ ٦٤٦	٢ ٤٦٧ ٢٦٧	

*بلغت صافى اصول الت ملكيتها غير المسجلة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣١ مليون جنيه ومبلغ ٦٦ مليون فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	اثاث	وسائل نقل	نظم اليه وحاسب الي	الات و معدات	أراضي ومباني	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري					
							الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٣
١ ٢٥٧ ٠١٤	٢٧٩ ٧٦٢	٣٩ ٢٤٠	٢٧ ٠٠٢	٤٣٨ ٠٣٠	١٦ ٨٠٩	٤٥٦ ١٧١	التكلفة
(٧٢٦ ٩٤٦)	(٢٣٨ ٨٥٨)	(٢٦ ٧٠٩)	(١٤ ٩٠٤)	(٢٩٨ ٣٠٦)	(١٢ ٨٤٩)	(١٣٥ ٣٢٠)	مجمع الاهلاك
٥٣٠ ٠٦٨	٤٠ ٩٠٤	١٢ ٥٣١	١٢ ٠٩٨	١٣٩ ٧٢٤	٣ ٩٦٠	٣٢٠ ٨٥١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٣٠ ٧٨٢	١٥ ٦٢٣	٧٩١	١٧ ٥٥٨	٢٨ ٠٦٣	١ ١٦٣	٦٧ ٥٨٤	اضافات
(٣٨ ٢٦٦)	(٢٠٦)	(٢٩٩)	(٥ ٧٢٩)	(٤ ٦٧٧)	(٤٣)	(٢٧ ٣١٢)	استيعادات اصول
١٣ ٥٣٠	١٤٨	٢٢٦	٥ ٥٠٠	٤ ٥٦٣	٤٣	٣ ٠٥٠	استيعادات مجمع الاهلاك
(٧٤ ٢٨٣)	(١٣ ٤٨٧)	(٢ ٢٧٩)	(٥ ٠٥٢)	(٣٨ ٦٢٦)	(١ ١٩٢)	(١٣ ٦٤٧)	تكلفة الاهلاك
٥٦١ ٨٣١	٤٢ ٩٨٢	١٠ ٩٧٠	٢٤ ٣٧٥	١٢٩ ٠٤٧	٣ ٩٣١	٣٥٠ ٥٢٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١ ٣٤٩ ٥٣٠	٢٩٥ ١٧٩	٣٩ ٧٣٢	٣٨ ٨٣١	٤٦١ ٤١٦	١٧ ٩٢٩	٤٩٦ ٤٤٣	التكلفة في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٣
(٧٨٧ ٦٩٩)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٢٨ ٧٦٢)	(١٤ ٤٥٦)	(٣٣٢ ٣٦٩)	(١٣ ٩٩٨)	(١٤٥ ٩١٧)	مجمع الاهلاك
٥٦١ ٨٣١	٤٢ ٩٨٢	١٠ ٩٧٠	٢٤ ٣٧٥	١٢٩ ٠٤٧	٣ ٩٣١	٣٥٠ ٥٢٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤
٢١ ٨٥٨	٤ ٥٤٨	١ ٦٧٥	-	١٠ ٤٦٠	٢ ٢٨١	٢ ٨٩٤	اضافات
(١٥ ٦٧١)	(٧٧٩)	(١٥٠)	-	(٢٥٩)	(٢٣١)	(١٤ ٢٥٢)	استيعادات أصول
٣ ١١٧	٥٣٣	٤٩	-	١٦٧	١١١	٢ ٢٥٧	استيعادات مجمع الاهلاك
(٤٠ ٠١٢)	(٧ ٢٩٢)	(١ ١٥٦)	(٣ ٣١٢)	(٢١ ١٧٩)	(٦٢٦)	(٦ ٤٤٧)	تكلفة الاهلاك
٥٣١ ١٢٣	٣٩ ٩٩٢	١١ ٣٨٨	٢١ ٠٦٣	١١٨ ٢٣٦	٥ ٤٦٦	٣٣٤ ٩٧٨	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
							الرصيد في آخر الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١ ٣٥٥ ٧١٧	٢٩٨ ٩٤٨	٤١ ٢٥٧	٣٨ ٨٣١	٤٧١ ٦١٧	١٩ ٩٧٩	٤٨٥ ٠٨٥	التكلفة
(٨٢٤ ٥٩٤)	(٢٥٨ ٩٥٦)	(٢٩ ٨٦٩)	(١٧ ٧٦٨)	(٣٥٣ ٣٨١)	(١٤ ٥١٣)	(١٥٠ ١٠٧)	مجمع الاهلاك
٥٣١ ١٢٣	٣٩ ٩٩٢	١١ ٣٨٨	٢١ ٠٦٣	١١٨ ٢٣٦	٥ ٤٦٦	٣٣٤ ٩٧٨	صافي القيمة الدفترية

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢٦٣ مليون جنيه مقابل مبلغ ٢٧٩ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
١٩ ٩٧٩	٤٢ ١٦٠	ودائع
٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	٣٤ ٣٩١ ٩٢٤	الرصيد
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	بنوك محلية
٣٠٩ ٥٤٠	٤ ١٤٩ ٢٩٧	بنوك خارجية
٣٥ ٤٧٠ ٤١١	٣٠ ٢٨٤ ٧٨٧	الرصيد
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	أرصدة بدون عائد
١٩ ٩٧٩	٤٢ ١٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	٣٤ ٣٩١ ٩٢٤	الرصيد
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	أصول متداولة
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	الرصيد
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٤ ٤٣٤ ٠٨٤	

يتضمن الرصيد مبلغ ٦٠٠ مليون دولار المعادل ٢٨ ٨١٨ مليون جنية مصري مستحق للبنك الافريقي للاستيراد والتصدير يستحق في ٨/١ /٢٠٢٤.

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٢ ٦٥٣ ٩٥٠	١٢ ٨٩٢ ٦٦٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٣ ٥١٤ ٦١٢	١٤ ٦٦٣ ١١٣	شهادات ادخار وإيداع
١٤ ١٢٥ ٥٠٠	١٤ ٢٧٩ ١٢٣	ودائع التوفير
٩ ٠٦٣ ٢٠٨	١١ ٨٥٧ ٠٧٥	ودائع أخرى
٩٨٩ ٩١٣	١ ٠٩٧ ٣٦٢	الرصيد
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	ودائع مؤسسات
٢٣ ٦٩٠ ٢٩٨	٢١ ٦٨٣ ٥٦٩	ودائع أفراد
٢٦ ٦٥٦ ٨٨٥	٣٣ ١٠٥ ٧٧٢	الرصيد
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	أرصدة بدون عائد
٧ ٦٧٢ ١٦٣	٨ ٧٠٦ ٥٤٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٠ ٥٧٢ ٨٥٩	٣٢ ١٥٠ ٥٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢ ١٠٢ ١٦١	١٣ ٩٣٢ ٢٠٠	الرصيد
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	أرصدة متداولة
٣٩ ٩٦٣ ٧٤٩	٤٣ ٨٩٣ ٧٠١	أرصدة غير متداولة
١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	١٠ ٨٩٥ ٦٤٠	اجمالي ودائع العملاء
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٥٤ ٧٨٩ ٣٤١	

٢٧-إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنبه مصرى	الف جنبه مصرى	
٧٩٩ ٩٤٥	١ ٠٢٨ ٦٥٣	عوائد مستحقة
٢١ ٥٨١	٤٠ ٦٩٨	مصروفات مستحقة
١ ٢٣٨ ٧٥٥	٢ ١٢٦ ٨٧٤	ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٠٦٠ ٢٨١	٣ ١٩٦ ٢٢٥	الرصيد

٢٨- مخصصات أخرى

الف جنيه مصرى

الاجمالى	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
			مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالى	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض		مخصص الالتزامات المحتملة
٧٨ ٧٢٦	٧ ٧٥٧	١٩ ٩٦٩	٢ ٣٠٩	٤٨ ٦٩١	٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	الرصيد أول العام
١٨ ٧٩٧	٧ ٦٨٤	٣ ١٣٧	٧ ٧٧٤	٢٠٢	٢١ ١٤١	٧ ٢٢٩	٢ ٩١٥	١٠ ٨٩١	١٠٦	المكون خلال العام
(٨ ١٩٣)	-	-	-	(٨ ١٩٣)	(٦١٨)	-	-	-	(٦١٨)	*تحويلات خلال الفترة/ العام
(١٦ ٣٢٨)	-	(٦ ٤٧٣)	(٥ ٤٩٨)	(٤ ٣٥٧)	(٣ ٣٤٦)	-	(٢ ٩٩٤)	(٣٥٢)	-	المردود الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٤٨	١٠١	٤٧	-	-	٧٤٣	٣٢٩	٢٩٣	١٢١	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٣ ٧٤٥)	(٢ ٦٩٩)	-	-	(١ ٠٤٦)	(١ ٣٥٩)	(١ ٠٠٧)	-	-	(٣٥٢)	المستخدم خلال الفترة/ العام
٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	٨٥ ٩٦٦	١٩ ٣٩٤	١٦ ٨٩٤	١٥ ٢٤٥	٣٤ ٤٣٣	الرصيد آخر الفترة/ العام

* تم التحويل مبلغ ٦١٨ الف جنيه من مخصص التزامات محتمله الي مخصص الارصدة المدينة.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٩- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبة المؤجلة	الاصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	٩٦١٠	١٣٠٤١	الاصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٣٠٣٥٢	٣٠٢٣٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٢٦٤٣١٠	٣١٨٣٤٩	-	-	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٦٤٣١٠	٣١٨٣٤٩	٣٩٩٦٢	٤٣٢٧٤	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل / التزام

* لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبة المؤجلة بالنسبة لمخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة ال ٨٠% من المكون خلال السنة

حركة الاصول والالتزامات الضريبة المؤجلة:

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبة المؤجلة	الاصول الضريبة المؤجلة	الاصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٣٢٠٣٧	٢٦٤٣١٠	٤٢٨٦٣	٣٩٩٦٢	رصيد اول العام
٤٧١٩٩	٥٤٠٣٩	١٧٤٤	٣٣١٢	اضافات (الفترة / العام)
(١٤٩٢٦)	-	(٤٦٤٥)	-	استيعادات (الفترة / العام)
٢٦٤٣١٠	٣١٨٣٤٩	٣٩٩٦٢	٤٣٢٧٤	رصيد نهاية (الفترة / العام)

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبة المؤجلة	الاصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٦٤٣١٠	٣١٨٣٤٩	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٢٦٤٣١٠	٣١٨٣٤٩	-	-	رصيد نهاية الفترة / العام

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

٣٠- التزامات مزاي التقاعد :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٨ ٢٩٣	٥٣ ٤٨٨	التزامات مدرجه بالميزانية عن :
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
١ ٣٣٤	٩٣٩	علاج طبي
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
٥٨ ٢٩٣	٥٣ ٤٨٨	القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة
		تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٣ ٤٨٨	٤٩ ٤٦١	الرصيد في أول العام المالي
٦ ٥٨٠	٩ ٣٤٣	تكلفه الخدمه الحاليه
(١ ٧٧٥)	(٥ ٣١٦)	مزاي مدفوعه
٥٨ ٢٩٣	٥٣ ٤٨٨	وتتمثل الفروض الاكثوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
%١٥,٣٧	%١٧	معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
%١٧,٨٥	%١٥,٣٧	معدل الخصم لتحديد التزامات المزاي
%٣٤,٥٥	%٦,٥	معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد التزامات المزاي
%٥,٧٥	%٥,٧٥	توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد في سن الستين

٣١- 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 الاسمية عشرة جنيهات.

في الفترة اللاحقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ بتخفيض القيمة الاسمية لسهم البنك من عشرة جنيهات مصري الي خمسة جنيهات مصري للسهم مع ثبات رأس المال وبذلك يصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي عدد مليار ومائة مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم.

احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤ ٠٠٩	١٠٠ ٧٦٧	احتياطي رأسمالي
٥٩٦ ٥٦٢	٤٤٨ ٤٧٤	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥٨ ٤١٣	٣٧٦ ٩٧٤	احتياطي قانوني
٦٣ ٥٣٢	٦٥ ٩٢٧	احتياطي مخاطر بنكية (اصول الت ملكيتها)
١٢٤ ٩٩٦	١٢٤ ٩٩٦	احتياطي المخاطر العام *
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩**
١ ٤١٩ ٣٦١	١ ١١٨ ٩٨٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / العام

*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 .

**احتياطي مخاطر عام IFRS٩ لا يتم التصرف فيه الا بعد الرجوع الى البنك المركزي.

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٨ ٤٧٤	٤٢٢ ٢٩٢	الرصيد في أول العام
٨٧ ٣٨٠	٣٧ ١٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(١ ٦٨٧)	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
١١٤ ٧٤٧	٢٢ ٩٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٤ ٠٣٩)	(٣٢ ٢٧٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال العام (إيضاح ٢٩)
٥٩٦ ٥٦٢	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في آخر الفترة/ العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة العام السابق
٥ ٦٠٧ ١١٨	٤ ٣٨٤ ٦٨٤	محول الى احتياطات
(١٥٦ ٨٦٥)	(١١٠ ٤٧٢)	محول من احتياطات
٤ ٥٧٩	٤٦ ٥١٤	توزيعات ارباح
(٩٦٣ ٨٤٨)	(٤٠٢ ٦١١)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
(١٦ ٣١٢)	(١٣ ٠٢٤)	أرباح الفترة / العام
١ ١٨٧ ٦٥٠	١ ٧٠٢ ٠٢٧	رصيد الأرباح المحتجزة
٥ ٦٦٢ ٣٢٢	٥ ٦٠٧ ١١٨	

• قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ الموافقة بالاجماع على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٣ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ٤٣٩ ٨١ الف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ٢٤٢ ٧٣ الف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٨٤ ٢ الف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٧٧٣٠٠٠ الف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ٨٤٨ ١٩٠ الف جنيه.

٣٢- 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 .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٦٧ ٨٨٩	٧٥٣ ٣٥٢	أرصدة لدى البنوك
٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	٣٩ ٢١٦ ٦٧٨	إذون الخزانة
-	٥ ٠١٢	اجمالي
٤٣ ٩٠٦ ٣٤٨	٣٩ ٩٧٥ ٠٤٢	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، 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 ٢٦٨ ٤٢٣ الف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٩٧٠ ٤٢٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
١ ٢٥٦ ٦٢٤	١ ١٥٢ ٣٣٣	خطابات ضمان
٤ ٣٠٧ ٦١٣	٣ ٩٩١ ٦٣٦	الاجمالي
٥ ٥٦٤ ٢٣٧	٥ ١٤٣ ٩٦٩	

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٥٤	١٠٥٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٠٥٤	١٠٥٤	الإجمالي

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٩٨ ٦٩٠	٣ ٨٤١ ١٢٦	حسابات جارية طرف البنك المركزي
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٠ ٢٥٥ ٠٧٢	ودائع طرف البنك المركزي
٩ ١٧٥ ٦٢٦	١٠ ٤٨٨ ٦١٢	أذون الخزانة
٢٤ ٣٥٦	٥٥ ٣٢٣	فوائد مستحقة على الودائع
٢٠٩ ٤٢٤	٢٠٦ ٥٠٤	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

ضمن قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٦ ٤٨٢	٦٤٥ ٣٨٧	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
٤٢٨ ٤٧٠	٤٩٤ ٨٠٢	عائد على أذون الخزانة
٩ ٥٢٣	١٠ ٣٠٦	مصروفات الاشراف والرقابة
٢ ٩٠٨	٢ ٧٩٥	فوائد عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

(ب) شركة يوناييتد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨ ١٤٨	٢٤ ٠٦٦	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة وشقيقة
٧٤٨ ٦٩٣	٧٢٥ ٦٥٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤ ٧٣٥	١٨ ٦٦٤	ايرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان

ضمن قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٦٣٩	١ ١٤٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٧٣	٣٨١	عمولات محصلة
١٣ ٠٠٢	١١ ١٦٣	ايجار
٦٢ ٥٠٣	٩٧ ٧٩٧	فوائد قروض مدرجة
٧٠٣	٧٨٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

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 ٣٦٨ الف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ .

٣٥- الموقف الضريبي فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة (المصرف الإسلامى - 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 والتنوعية :

- تم فحص جميع الفروع و سداد 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 أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- 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 و سداد 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 النهائي والذى اسفر عن وفر فى المخصص بمبلغ ١٣٠ مليون جنية تقريباً، هذا وتم الانتهاء من التسوية النهائية للبنك المصرى المتحد وتحويل الرصيد الدائن لملف المصرف المتحد.

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١- ضريبة المرتبات والاجور :

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط و سداد 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- 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 و تعديلاته 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 طبقاً لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب، وهذا وقد تم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الانتهاء من اجراءات الفحص الضريبي على اساس فعلى وفى انتظار النتائج النهائية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- 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 طبقاً لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب.

٣- ضريبة شركات الاموال:

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 - ٢٠٢٣

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فوراعتماد 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 حالياً.

علماً بأنه :-

- يتم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بصفة منتظمة.
- يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة 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 أدون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.
- يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكاليف العكسي للتعاملات.

٣٦- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بلغت مبلغ ٢٠٢ ٢١٤ ١ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٧ ٣٥٠ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٧- 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 ٢٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠٠٠٠٠ ألف جنيه مصرى خُصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الإسمية ٥٠٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٣٨٨,٠٦ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٥١,٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ١ ٩٨٧ ٢٥٨ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل عدد ١ ٩٤٤ ٦٠٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

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 ١٥٢٤ الف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ١٤٩١ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ، و قد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٧ ٨٢٢ الف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٥ ٤٦٥ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨- احدث هاماة

١- أعلنت وكالة فيتش (التصنيف الائتماني) عن تعديل النظرة المستقبلية لتصنيف مصر السيادي من مستقرة الى ايجابية بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٤ وأبقت تصنيف مصر عند "B- " , أيضاً قامت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) بتعديل النظرة المستقبلية لتصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من مستقرة الى ايجابية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤ وأبقت تصنيف مصر عند "B- " كما قامت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) بتعديل النظرة المستقبلية لتصنيف مصر السيادي من مستقرة الى ايجابية بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٤ وأبقت تصنيف مصر عند "Caa1" .

٢- 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% .

٣- 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% .

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