

المصرف المتحد  
( شركة مساهمة مصرية )  
القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

## المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

### جدول المحتويات

الصفحة	
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٨-٨٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعمة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة المصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية"

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعمة المرفقة للمصرف المتحد " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعمة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعمة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعمة في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم ( ٢٤١٠ ) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعمة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة.

## الاستنتاج

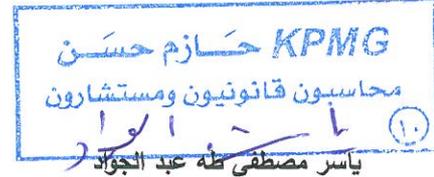
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعمة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمصرف المتحد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعمة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة.

## مراقب الحسابات

نصفين سيد محمد

نصفين سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٦ ١٥٩ ٥٧٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٢ ٤٦٩	-	(١٧)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	(١٨)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١ ٠٥٣ ٤٤٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣٢ ٥٢٣ ٥١٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>إستثمارات مالية:</b>
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	٧ ٤١٨ ٤١٠	(٢١)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	(٢١)	بالتكلفة المستهلكة
٧٨ ٤٨٦	٦٢ ٨٩٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢٥ ٥٥٢	٢٤ ٤٤٧	(٢٣)	استثمار عقارى
٥ ٦٢٠ ٥١٦	٦ ٠٥٨ ٣٤٠	(٢٤)	أصول أخرى
٥٤٤ ٠٨٧	٥٣٣ ٣٧٧	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥</b>	<b>٩١ ٦٥٠ ٠٧١</b>		<b>إجمالى الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٣ ٠١٨ ٨٦٨	١ ٣٩٦ ٣٦١	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٩ ٦٥٤ ٠١٦	(٢٧)	ودائع العملاء
١ ٤٩٥ ٨٣٤	١ ٧٣٩ ٧٧٧	(٢٨)	قروض أخرى
٢ ٤٠١ ٠٢٠	٢ ٥٤٨ ٠٢٠	(٢٩)	التزامات أخرى
١٢٦ ٦٣٠	١٤٥ ٨٠٤	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢٣٣ ٤٨١	٤٩٧ ٧٢٢	(٣١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١ ١٢٨	٦٤ ٤٨٠	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>٧٠ ١٢٢ ٠٠٤</b>	<b>٧٦ ٠٤٦ ١٨٠</b>		<b>إجمالى الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المدفوع
١ ٥٠٢ ٥٧٥	٢ ٣٧٦ ٨١٨	(ج-٣٣)	إحتياطيات
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٧ ٦٥٣ ٤٠٥	(د-٣٣)	أرباح محتجزة *
<b>١٤ ٤١٨ ٨٠٨</b>	<b>١٥ ٥٣٠ ٢٢٣</b>		
٦٥ ٧٥٣	٧٣ ٦٦٨		
<b>١٤ ٤٨٤ ٥٦١</b>	<b>١٥ ٦٠٣ ٨٩١</b>		
<b>٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥</b>	<b>٩١ ٦٥٠ ٠٧١</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية</b>
			<b>إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

\* تشمل صافي أرباح الفترة / العام  
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

أشرف القاضى  
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

فرج عبد الحميد  
نائب العضو المنتدب

عمرو راضى  
رئيس القطاع المالى

مراقبا الحسابات

نفيين سيد محمد

ياسر مصطفى طه عبد الجواد

الجهاز المركزى للمحاسبات

KPMG حازم حسن

إيضاح رقم	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦)	٣ ٥٠٣ ٤٦٥	٣ ٤٢٩ ١٨٨	٦ ٩٤٦ ٨٤٥	٦ ٢٩٦ ٤٨٧	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٦)	( ٢ ١٧٢ ٣٦٨)	( ٢ ٢٦٩ ١٩٢)	( ٤ ٣٦٢ ٥٩٢)	( ٤ ٠٧٠ ٩٩٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١ ٣٣١ ٠٩٧	١ ١٥٩ ٩٩٦	٢ ٥٨٤ ٢٥٣	٢ ٢٢٥ ٤٩١	صافي الدخل من العائد
(٧)	١٩٧ ٥٧٢	١٧٥ ٨٩٩	٤١٢ ٢٨١	٣٥٠ ١٧٧	إيرادات الاتعاب والعمولات
(٧)	( ٣٢ ٠٨٤)	( ٢٨ ٣٦٣)	( ٦٠ ٦٥٦)	( ٥١ ٨٠٢)	مصروفات الاتعاب والعمولات
	١٦٥ ٤٨٨	١٤٧ ٥٣٦	٣٥١ ٦٢٥	٢٩٨ ٣٧٥	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
(٨)	١٢٨ ٣٨٨	٢١ ٣٩٠	١٣٤ ٥٨٣	٢١ ٩٣٢	توزيعات أرباح
(٩)	٥٢ ٤٩٣	٦٤ ٠٢١	٨٨ ٤٨٩	٩٨ ٧٠٤	صافي دخل المتاجرة
(٢١)	٣ ٨٢٦	١ ٠٤٥	٩٥ ٧٢٨	١٩ ٦٢٠	أرباح إستثمارات مالية
(١٣)	( ١ ٧٦٨)	٢٧ ١٦٥	٢ ٨٣٤	( ١٠٥ ٣٧٨)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(١٠)	( ٥١٤ ٣٤١)	( ٤٤٣ ٦٦٦)	( ١ ٠١٨ ٥٦٩)	( ٨٧٣ ٤٢٧)	مصروفات ادارية
(١١)	( ٥٢ ١٨٨)	( ٦ ٥٦٤)	( ٦٢ ٥٧٣)	( ٤٥ ٣٣٩)	مصروفات تشغيل اخرى
	١ ١١٢ ٩٩٥	٩٧٠ ٩٢٣	٢ ١٧٦ ٣٧٠	١ ٦٣٩ ٩٧٨	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٢)	( ٣٢٢ ١٢٥)	( ٢٠٣ ٦٣٢)	( ٦٠٦ ٤٦٦)	( ٤٠٦ ٠١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
	٧٩٠ ٨٧٠	٧٦٧ ٢٩١	١ ٥٦٩ ٩٠٤	١ ٢٣٣ ٩٦٥	صافي أرباح الفترة
	٢ ٩٢٦	٢ ٦٠٢	٧ ٩١٥	٥ ٩٠٨	حقوق الاقلية
	٧٨٧ ٩٤٤	٧٦٤ ٦٨٩	١ ٥٦١ ٩٨٩	١ ٢٢٨ ٠٥٧	حقوق مساهمي البنك
	٧٩٠ ٨٧٠	٧٦٧ ٢٩١	١ ٥٦٩ ٩٠٤	١ ٢٣٣ ٩٦٥	
(١٤)	٠,٦٤	٠,٦٢	١,٢٧	١,٠٠	نصيب السهم في الأرباح

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>
١ ٢٢٨ ٠٥٧	٧٦٤ ٦٨٩	١ ٥٦١ ٩٨٩	٧٨٧ ٩٤٤
١٩٩ ٦٣٠	١٠٩ ١٠٣	١ ١٩٩ ٤٧٣	١ ٠٩١ ٧٠٨
( ٤٤ ٨٠٨)	( ٢٤ ٦١٠)	( ٢٦٩ ٧٢١)	( ٢٤٥ ٥٩٠)
( ١١٢ ٢٥١)	٤٢ ٤٧٥	( ١٩١ ٩٦٣)	( ٤٣٤ ٠٢١)
( ٩ ٢٣٠)	( ٤ ٨٧٧)	٢ ٠١٨	٢١ ٦١٣
١١٤ ٧٤٧	( ٨ ٧٥٢)	( ١٢ ٢٨٩)	( ٣ ٣٠٦)
١٤٨ ٠٨٨	١١٣ ٣٣٩	٧٢٧ ٥١٨	٤٣٠ ٤٠٤
١ ٣٧٦ ١٤٥	٨٧٨ ٠٢٨	٢ ٢٨٩ ٥٠٧	١ ٢١٨ ٣٤٨

صافي ارباح الفترة

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر الفترة، صافي بعد الضريبة

إجمالي الدخل الشامل الفترة ، صافي بعد الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٦٣٩ ٩٧٨	٢ ١٧٦ ٣٧٠	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>
٧٣ ٥٠٧	٧٤ ٦١١	صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
٢٣٦ ٣٣٦	١٢٤ ٠٤٣	<b>التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
٧٦ ٥٠٨	٧٧ ١٢١	إهلاكات وإستهلاكات
( ٩٨ ٦٥١)	( ٨٥ ٠٢٧)	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٢٧ ٥٤٨	( ٣ ٢٣٣)	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
٣ ٥١٨	٢ ٢١٦	مخصصات انتقى الغرض منها
( ١ ٦٤٨)	( ١٩ ٤٤٨)	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
( ٢١ ٩٣٢)	( ١٣٤ ٥٨٣)	عبء مخصص ترك الخدمة
٢١٤ ٥٧٥	٣٣١ ٩٥٨	أرباح بيع اصول ثابتة
( ٣٦ ٢٤٩)	( ٢٩ ٨٠٣)	توزيعات ارباح
٢ ١١٣ ٤٩٠	٢ ٥١٤ ٢٢٥	فوائد دائنة
		ضرائب دخل مسددة
		صافي أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
( ٣ ٣٥٣ ٧٠٦)	١٥٣ ٠٧٩	<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول:</b>
( ١ ٩٦٦ ٤٢١)	( ٦ ٨٤٤ ٠٢٧)	أرصدة لدى البنوك
١١ ١٦٠	٤٢ ٤٦٩	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٨٣ ٩٦٦)	٣ ٠٣٢ ١٦٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٣ ٣٨٩ ٨٧١)	( ٤ ٧٣٥ ١٧٣)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٢١٤ ٨٧٨)	( ٣٢٤ ١٨٠)	قروض للعملاء
		أصول أخرى
( ١ ٣٤٥ ٨٦٧)	( ١ ٤٢٤ ٦٢٦)	<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:</b>
( ٣٥٢)	( ٥١٢)	الأرصدة المستحقة للبنوك
( ١ ٨٨٤)	( ١ ٠٥٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤ ٤٦٩ ٣٨٦	٦ ٨٦٨ ٩٧٣	المستخدم من مخصص ترك الخدمة
( ٣٠ ٦٥٥)	( ٦٦٥ ٣٨٨)	ودائع العملاء
( ٣ ٧٩٣ ٥٦٤)	( ١ ٣٨٤ ٠٤٦)	الإلتزامات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
-	( ٥٤٣ ٢٣٣)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:</b>
٥٨٥ ٦١٢	١ ٢٦٠ ٣٩٣	مشتريات إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١٤ ٦٣٨	٤٢ ٤٤٧	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
( ٢٤ ٧٧٩)	( ٧٧ ١٦٧)	متحصلات من بيع اصول ثابتة واستثمار عقارى
٩٧٤	٤٩٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع واستثمار عقارى
٥٧٦ ٤٤٥	٦٨٢ ٩٣٤	توزيعات ارباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
( ٤٩٤ ٢٧٥)	( ٨٦٦ ٣٨٦)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</b>
( ١٩٥ ١٨١)	( ١ ١٥٢ ٣٩٥)	مدفوعات الي البنوك الدائنة
١٣٧ ١٨٠	٨٢٧ ٦٥٢	توزيعات الأرباح المدفوعه
( ٥٥٢ ٢٧٦)	( ١ ١٩١ ١٢٩)	الالتزامات طويلة الأجل
( ٣ ٧٦٩ ٣٩٥)	( ١ ٨٩٢ ٢٤١)	صافي التدفقات المستخدمة في أنشطة التمويل
٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	١٨ ٦١٠ ٩٩٩	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٤٣ ٩٢٩ ٥٩٨	١٦ ٧١٨ ٧٥٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٤ ٧٠٩ ٠١٥	٦ ١٥٩ ٥٧٠	<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٤٣ ٠٦١ ٧٠٩	١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩ ٩٨٢ ٨٣٠	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	أرصدة لدى البنوك
( ٣ ٨٤١ ١٢٦)	( ٥ ٣٥٢ ٤٧٠)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	( ٥٤٣ ٤١٤)	ارصدة لدى البنوك المركزية فى اطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
( ٩ ٩٨٢ ٨٣٠)	( ١٥ ٩٨٠ ٩٨٧)	ارصدة لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
٤٣ ٩٢٩ ٥٩٨	١٦ ٧١٨ ٧٥٨	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
		<b>النقدية وما في حكمها</b>

ألف جنيه مصري

الإجمالي	نسب الأقلية	حقوق المساهمين بدون حقوق الأقلية	صافي أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانوني	* احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي استثمارات مالية	رأس المال المدفوع	
١٢ ٣٥٥ ٤٧٦	٥٣ ٠١٥	١٢ ٣٠٢ ٤٦١	١ ٧٣٢ ١٨١	٣ ٩٥١ ٢٩٣	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	١٢٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٤٨ ٤٧٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤
١ ٢٣٣ ٩٦٥	٥ ٩٠٨	١ ٢٢٨ ٠٥٧	١ ٢٢٨ ٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	( ١ ٧٣٢ ١٨١ )	١ ٧٣٢ ١٨١	-	-	-	-	-	-	ترحيل ارباح ٢٠٢٣
-	-	-	-	٤ ٥٧٩	( ٤ ٥٧٩ )	-	-	-	-	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	( ١٥٦ ٨٦٥ )	٢ ١٨٤	٨١ ٤٣٩	-	٧٣ ٢٤٢	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
( ٩٦٧ ٤٠١ )	-	( ٩٦٧ ٤٠١ )	-	( ٩٦٧ ٤٠١ )	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
( ١٦ ٣١٢ )	-	( ١٦ ٣١٢ )	-	( ١٦ ٣١٢ )	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١٤٨ ٠٨٨	-	١٤٨ ٠٨٨	-	-	-	-	-	-	١٤٨ ٠٨٨	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٢ ٧٥٣ ٨١٦	٥٨ ٩٢٣	١٢ ٦٩٤ ٨٩٣	١ ٢٢٨ ٠٥٧	٤ ٥٤٧ ٤٧٥	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	١٢٦ ٨٤٥	١٧٤ ٠٠٩	٥٩٦ ٥٦٢	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤ ٤٨٤ ٥٦١	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٢ ٨٢٠ ٠٣١	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	٧٦ ٥٨٠	١٧٤ ٠٠٩	٧٣٠ ٠٤١	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥
١ ٥٦٩ ٩٠٤	٧ ٩١٥	١ ٥٦١ ٩٨٩	١ ٥٦١ ٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	( ٢ ٨٢٠ ٠٣١ )	٢ ٨٢٠ ٠٣١	-	-	-	-	-	-	ترحيل ارباح ٢٠٢٤
-	-	-	-	١ ٠٣٣	-	-	-	-	( ١ ٠٣٣ )	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	( ١٤٦ ٧٢٥ )	١٧٢	١٣٦ ٠٢١	-	١٠ ٥٣٢	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
( ١ ١٥١ ٤٢٠ )	-	( ١ ١٥١ ٤٢٠ )	-	( ١ ١٥١ ٤٢٠ )	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
( ٢٧ ٧٠٥ )	-	( ٢٧ ٧٠٥ )	-	( ٢٧ ٧٠٥ )	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٧٢٨ ٥٥١	-	٧٢٨ ٥٥١	-	-	-	-	-	-	٧٢٨ ٥٥١	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٥ ٦٠٣ ٨٩١	٧٣ ٦٦٨	١٥ ٥٣٠ ٢٢٣	١ ٥٦١ ٩٨٩	٦ ٠٩١ ٤١٦	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	٧٦ ٥٨٠	١٨٤ ٥٤١	١ ٤٥٧ ٥٥٩	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) 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 المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

#### ١ - معلومات عامة

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

ويقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف التجارية والإسلامية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثمانية وستون فرعاً ومكتب.

تبدأ السنة المالية للمصرف المتحد في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام .

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ١٦٢٥ موظف مقابل عدد ١٦٣٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعتاد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ اغسطس ٢٠٢٥.

#### شركة يونابتد للتمويل (يونابتد للتأجير التمويلي سابقاً)

تأسست الشركة العربية للعقارات المتحدة - شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ لسنة ١٩٧٦ والمنشور بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ يوليو ١٩٧٦ في ظل أحكام قانون نظام استثمار المال العربي والاجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي فيما بعد بقانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، مع مراعاة أحكام قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ والذي حل محله القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

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

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

- بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح \* يونابتد للتأجير التمويلي

United Lease \* وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

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

٢. التأجير التشغيلي

وفي اطار موافقه الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢١ على اضافته نشاط التمويل العقارى للشركة فقد وافقت الجمعية العامة

الغير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الاساسى للشركة باضافته نشاط التمويل العقارى الى انشطه

الشركة وتم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

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

بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٠ حدد رأسمال الشركة المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى (خمسمائة مليون جنيه مصرى) وحدد رأسمال الشركة المصدر بمبلغ ١٢٠ مليون جنيه مصرى (مائة وعشرون مليون جنيهها على عدد ١٢٠٠٠٠٠٠٠ سهم اسمى (اثنى عشر مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصرى (عشرة جنيه مصرى) وجميعها أسهم اسمية.

بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على رأس المال المصدر للشركة وذلك باصدار عدد ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمتها الاسمية ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى على ان تصدر اسهم الزيادة بالقيمة الاسمية للسهم وقدرها ١٠ جنيه مصرى على ان يتم طرح اسهم الزيادة فى راس المال المصدر للشركة للاكتتاب ليصل الى ١٥٠ مليون جنيه مصرى وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢١.

بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الشركة بالاجماع على زيادة رأس المال المصدر للشركة فى حدود رأس المال المرخص به للشركة بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصرى (مائة وخمسون مليون جنيه مصرى) وذلك باصدار عدد ١٥ مليون سهم (خمسة عشر مليون سهم) قيمتها الاسمية ١٥٠ مليون جنيه مصرى (مائة وخمسون مليون جنيه مصرى) على ان تصدر اسهم الزيادة بالقيمة الاسمية للسهم والبالغ قدرها ١٠ جنيه مصرى (عشرة جنيه مصرى) ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون جنيه مصرى وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٧ ابريل ٢٠٢٢.

- مقر الشركة يقع في ٢ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي.

- يمتلك المصرف المتحد نسبة ٨٧,٤٥٥٢% من اسهم الشركة.

## ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

### أسس التجميع

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

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

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

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

(ب) السياسات المحاسبية:

فيما 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.

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق 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.

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية من بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود 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 الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

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

**المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان.**

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

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

ج/ ١ - الشركات التابعة

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

ج/ ٢ - الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة. تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى 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 الأولى بالحصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتاة 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 الأولى 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 المجمعة 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 الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 الأخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

#### (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 الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول 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:

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

- **تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:**

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

الف جنيه مصرى

الاجمالي	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٦ ١٥٩ ٥٧٠	-	-	-	٦ ١٥٩ ٥٧٠	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	-	-	-	١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	ارصدة لدى البنوك
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	اذون خزانة
١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤ ٠١٦ ٩٦٧	-	-	-	٣٤ ٠١٦ ٩٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٧ ٤١٨ ٤١٠	-	٢ ٦١٣ ٩٤٧	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥ ٣٨٧ ٠٩٣	-	-	-	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٦ ٥٣٨ ٧٠٨	-	٢ ٦١٣ ٩٤٧	٢٠ ٧٨٥ ٤٥٠	٦٣ ١٣٩ ٣١١	<b>اجمالي الأصول المالية</b>
١ ٣٩٦ ٣٦١	-	-	-	١ ٣٩٦ ٣٦١	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٩ ٦٥٤ ٠١٦	-	-	-	٦٩ ٦٥٤ ٠١٦	ودائع العملاء
٧١ ٠٥٠ ٣٧٧	-	-	-	٧١ ٠٥٠ ٣٧٧	<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>

الف جنيه مصري

الاجمالي	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	-	-	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	ارصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	اذون خزانة
٤٢ ٤٦٩	٤٢ ٤٦٩	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	-	-	-	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	-	١ ٤١٠ ٢٢٤	٧ ٩٨٣ ١١٦	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧٩ ٩١٣ ٧٣٨	٤٢ ٤٦٩	١ ٤١٠ ٢٢٤	١٧ ١٨٢ ٥٠١	٦١ ٢٧٨ ٥٤٤	اجمالي الاصول المالية
٣ ٠١٨ ٨٦٨	-	-	-	٣ ٠١٨ ٨٦٨	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	-	-	-	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	ودائع العملاء
٦٥ ٨٠٣ ٩١١	-	-	-	٦٥ ٨٠٣ ٩١١	اجمالي الالتزامات المالية

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات أدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها 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 وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ح- ١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد 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 المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة

الدخل.

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

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية 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 عدا تلك المبنية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة.

وطريقة العائد الفعلي لها طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 تعويضاً للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة.

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

#### (ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### (م) اضمحلال الأصول المالية

##### (م/١) السياسة المالية

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر 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 جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### (م / ١ / 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.
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغيرات 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) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق يناير ٢٠١٩ علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوما على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢.

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 وبعد مرور فترة ثلاثة أشهر من الإنتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

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 المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.
- مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١٤ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(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 الآلى 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 التى 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 الاستفادة 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 اجارية).

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 التى 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 وطبقا 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 الاهلاك 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 (الاقتصادى) لها عند الاقتناء بحد اقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادى للتجهيزات ايهما اولا طبقا للمعدلات السنوية الآتية:

مباني وإنشاءات	من ٢٪ الى ٥٪ وفقا 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 سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافى القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ف) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

##### (ف/١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصاً 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 إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيرادات الإيجار مخصصاً 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 شهراً من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. 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 شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتهي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

##### (ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقاً 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 (مخصصاً منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيها على. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

#### (ش) مزايا العاملين

##### مكافأة ترك الخدمة

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

##### المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى للمستفيدين من النظام.

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

يتحمل البنك نسبة ٦٥٪ من قيمة وثيقة العلاج الطبي 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 بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

##### (ث) الاقتراض

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

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

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

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول 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، فان إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض.

وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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 ٣/أ).

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول 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 الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### أدوات الدين وإذون الخزنة 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، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببند 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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً 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 المثلية التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية.

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٣-١ 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 السنة 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 ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٢٨,٠٣%	٨٣,٢٣%	٣٢,١١%	٨٧,١٩%	ديون جيدة
١٩,٨٢%	١٣,٩٣%	٣٥,٥٩%	١٠,٨٣%	المتابعة العادية
١٧,٨١%	٠,٦٨%	٠,٩٧%	٠,١٥%	المتابعة الخاصة
٣٤,٢٤%	٢,١٦%	٣١,٣٢%	١,٨٣%	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 الى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	٩ ١٩٩ ٣٨٥	أذون خزائنة
١ ١١٥ ٤٠٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
٦١ ٣٠٤ ٩١٢	٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢ ٦١٤ ٦٠٧	١ ٥٥٤ ٦١٣	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٢ ٦٦٦ ٧٤٤	٤ ٠٣٧ ٨٠٨	خطابات ضمان
٥ ٢٨١ ٣٥١	٥ ٥٩٢ ٤٢١	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٥,٤٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦,٦١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٦,٦٢% مقابل ٢٦,٢٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- 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 ٢٠٢٥ .
- \* أكثر من ٨٩,١٩% مقابل ٩١,٧٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أرصدة لدى البنوك
الإجمالي				درجة الائتمان ديون جيدة
١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	-	-	١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	
١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	-	-	١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	
(٥ ٢٠٧)	-	-	(٥ ٢٠٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	-	-	١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أرصدة لدى البنوك
الإجمالي				درجة الائتمان ديون جيدة
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	٧٥٩ ٧٨٠	
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	٧٥٩ ٧٨٠	
(٦ ٤٤٥)	-	(٦ ٤٤٥)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	-	١٧ ٢٢٦ ١٣٢	٧٥٩ ٧٨٠	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الإجمالي				درجة الائتمان ديون جيدة
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	
(١١٦ ١٤٨)	-	-	(١١٦ ١٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر 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
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٧٩٨ ٠٢٥	
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٧٩٨ ٠٢٥	
(١٠٢ ٩١٨)	-	(١٠٢ ٩١٨)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٧٩٨ ٠٢٥	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك درجة الائتمان ديون جيدة ديون غير منتظمة
١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	
-	-	-	-	
١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	
(١١ ١٨٨)	-	-	(١١ ١٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٠ ٧٦٥)	-	-	(٥٠ ٧٦٥)	يخصم: الفوائد المجنبية وايرادات تحت التسوية
١ ٠٥٣ ٤٤٩	-	-	١ ٠٥٣ ٤٤٩	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان ديون جيدة ديون غير منتظمة
٨ ٤٧٢ ١٢٤	٢٥ ٢٠٤	٦٠ ٧٦٠	٨ ٣٨٦ ١٦٠	
٢١٧ ١١١	٥٦ ٤٦٥	٥٠ ٣٧١	١١٠ ٢٧٥	
٨ ٦٨٩ ٢٣٥	٨١ ٦٦٩	١١١ ١٣١	٨ ٤٩٦ ٤٣٥	
(١٩٧ ٣٢٩)	(٦٧ ٥٤٥)	(٢٤ ٠٤٩)	(١٠٥ ٧٣٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٥٩ ٩٨٧)	(١٤ ١٢٤)	(٣٥٢)	(٤٤٥ ٥١١)	يخصم: الفوائد المجنبية وايرادات تحت التسوية
٨ ٠٣١ ٩١٩	-	٨٦ ٧٣٠	٧ ٩٤٥ ١٨٩	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان ديون جيدة ديون غير منتظمة
٨ ١١١ ٨٧٧	١٣ ٣١٣	١٥٧ ٧٩٢	٧ ٩٤٠ ٧٧٢	
١٩٣ ٨٨٢	٥١ ٦٦٧	٩٢ ٩٢١	٤٩ ٢٩٤	
٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٦٤ ٩٨٠	٢٥٠ ٧١٣	٧ ٩٩٠ ٠٦٦	
(٢١٧ ٠٩٣)	(٦٠ ٩١٩)	(٤١ ٧٧٩)	(١١٤ ٣٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٦٠ ٧٦٤)	(٤ ٠٦١)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤١٩ ٩٦٣)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٧ ٦٢٧ ٩٠٢	-	١٧٢ ١٩٤	٧ ٤٥٥ ٧٠٨	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
٢١ ٠٨٧ ٤٩٩	١ ٧٣٧	٢٧٦ ٠٢٤	٢٠ ٨٠٩ ٧٣٨	
٣ ٧٦٨ ٠٤٠	-	٦٠٣ ٤٩٤	٣ ١٦٤ ٥٤٦	
٥١ ٠٨٥	١ ٨٢٤	٤٩ ٢٦١	-	
٤٢١ ١٠٨	٤١٨ ٢٠٩	٢ ٨٩٨	١	
٢٥ ٣٢٧ ٧٣٢	٤٢١ ٧٧٠	٩٣١ ٦٧٧	٢٣ ٩٧٤ ٢٨٥	
(٦٨٠ ٦١٧)	(٢٠٧ ٨٣٣)	(٢٥٢ ٥١٧)	(٢٢٠ ٢٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥٥ ٥١٩)	(٨٢ ٠٤٣)	-	(٧٣ ٤٧٦)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٤ ٤٩١ ٥٩٦	١٣١ ٨٩٤	٦٧٩ ١٦٠	٢٣ ٦٨٠ ٥٤٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	١٧ ٠٥٥ ٧٥٣	٥٦ ٣٤٦	٤
المتابعة العادية	٣ ٥٢٥ ٣٢٣	٨١٥ ١١٧	٢ ٥٨٢
متابعة خاصة	-	٢١٣ ٨١٣	-
ديون غير منتظمة	١٠	١٦ ٣٢٧	٤٦٣ ٨٢٩
	٢٠ ٥٨١ ٠٨٦	١١٠ ١٦٠ ٣	٤٦٦ ٤١٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢٧ ٠٨٨)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٦ ٧٧٧)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(١١٦ ٩٥٧)	(٩١١)	(٨٤ ٤١٥)
القيمة الدفترية	٢٠ ٢٣٧ ٠٤١	٨٧٢ ٢٠٢	١٥٥ ٢٢٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة أولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	-	-
	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	-	-
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣ ٧١٥)	-	-
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	-	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-
	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	(٣٦ ٦٩٣)	-
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان	ديون جيدة	
٥ ٣٨٧ ٠٩٣	-	-	٥ ٣٨٧ ٠٩٣
٥ ٣٨٧ ٠٩٣	-	-	٥ ٣٨٧ ٠٩٣
(٧ ٠٨٦)	-	-	(٧ ٠٨٦)
٥ ٣٨٠ ٠٠٧	-	-	٥ ٣٨٠ ٠٠٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	القيمة الدفترية		
٥ ٣٨٧ ٠٩٣	-	-	٥ ٣٨٧ ٠٩٣
(٧ ٠٨٦)	-	-	(٧ ٠٨٦)
٥ ٣٨٠ ٠٠٧	-	-	٥ ٣٨٠ ٠٠٧
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان	ديون جيدة	
٥ ٨٩٢ ٧١٦	-	٢٦٤ ٧٦٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨
٥ ٨٩٢ ٧١٦	-	٢٦٤ ٧٦٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨
(٤٠٧)	-	(٦ ٤٦٧)	(٦ ٨٧٤)
٥ ٨٩٢ ٣٠٩	-	٢٥٨ ٢٩٥	٦ ١٥٠ ٦٠٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	القيمة الدفترية		
٥ ٨٩٢ ٧١٦	-	-	٥ ٨٩٢ ٧١٦
(٤٠٧)	-	(٦ ٤٦٧)	(٦ ٨٧٤)
٥ ٨٩٢ ٣٠٩	-	٢٥٨ ٢٩٥	٦ ١٥٠ ٦٠٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥		
-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
١ ٣٤٨	-	-	١ ٣٤٨
(٢ ٤٢٩)	-	-	(٢ ٤٢٩)
٦ ٢٨٨	-	(٦ ٢٨٨)	-
-	-	(١٥٧)	(١٥٧)
٥ ٢٠٧	-	-	٥ ٢٠٧
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	تحويلات	فروق ترجمة عملات أجنبية	الرصيد في آخر الفترة المالية
١ ٣٤٨	-	-	١ ٣٤٨
(٢ ٤٢٩)	-	-	(٢ ٤٢٩)
٦ ٢٨٨	-	(٦ ٢٨٨)	-
-	-	(١٥٧)	(١٥٧)
٥ ٢٠٧	-	-	٥ ٢٠٧

الف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣	-	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥٤٠)	-	(٥٤٠)	-	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	-	١ ٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٥ ٢١٣	-	-	١٥ ٢١٣	عبء اضمحلال خلال الفترة
-	-	(١٠٠ ٩٣٥)	١٠٠ ٩٣٥	محول
(١ ٩٨٣)	-	(١ ٩٨٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦ ١٤٨	-	-	١١٦ ١٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٢ ٦٦٠)	-	(٢٢ ٦٦٠)	-	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٩٠ ٦٧٦	-	٩٠ ٦٧٦	-	عبء اضمحلال خلال السنة
٤ ٧٥٧	-	٤ ٧٥٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨	-	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١١ ١٨٨	-	-	١١ ١٨٨	محول
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١ ١٨٨	-	-	١١ ١٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢١٧ ٠٩٣	٦٠ ٩١٩	٤١ ٧٧٩	١١٤ ٣٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	مكون خلال الفترة
(١ ٥٢٣)	(١ ٥٢٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٥٦٣	٥٦٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٨ ٨٠٤)	٧ ٥٨٦	(١٧ ٧٣٠)	(٨ ٦٦٠)	محول
١٩٧ ٣٢٩	٦٧ ٥٤٥	٢٤ ٠٤٩	١٠٥ ٧٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٨٨ ١٠٦	٢١ ٨٣٧	٢٦ ٠٣٧	١٤٠ ٢٣٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨	-	-	مكون خلال السنة
(١ ٧٢٧)	(١ ٧٢٧)	-	-	الإعدام خلال السنة
٨٥٤	٨٥٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٩٢٢	١١ ٠١٧	١٥ ٧٤٢	(٢٥ ٨٣٧)	محول
٢١٧ ٠٩٣	٦٠ ٩١٩	٤١ ٧٧٩	١١٤ ٣٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٢٧.٠٨٨	٢٢٨.٤٩٠	٢٢٦.٧٧٧	٦٨٢.٣٥٥	مكون خلال الفترة
٥٠.٦٠٥	-	-	٥٠.٦٠٥	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٨.٢٢٠)	-	(٩.٠٠٠)	(٤٧.٢٢٠)	الإعدام خلال الفترة
-	-	(١٤.٤٢٠)	(١٤.٤٢٠)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	٣.٣٧٩	٣.٣٧٩	محول
(١٧.٥٠٨)	٢٤.٠٢٧	١.٠٩٧	٧.٦١٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١.٦٩٨)	-	-	(١.٦٩٨)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢٠.٢٦٧	٢٥٢.٥١٧	٢٠٧.٨٣٣	٦٨٠.٦١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٩١.٥٠٦	١٢٩.٤٠٨	٣٥٩.٢٠٨	٦٨٠.١٢٢	مكون خلال السنة
١٧٧.٢٨٩	-	-	١٧٧.٢٨٩	مخصصات انتفى الغرض منها
(٥٦.١١٩)	-	(٥٥.٢٩٠)	(١١١.٤٠٩)	الإعدام خلال السنة
-	-	(١٠٣.٠٦٣)	(١٠٣.٠٦٣)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	١٢.٣٤٠	١٢.٣٤٠	محول
(١١٣.٥٨٦)	٩٩.٠٨٢	١٣.٥٨٢	(٩٢٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧.٩٩٨	-	-	٢٧.٩٩٨	الرصيد في آخر السنة المالية
٢٢٧.٠٨٨	٢٢٨.٤٩٠	٢٢٦.٧٧٧	٦٨٢.٣٥٥	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢.٥٤١	٣٦.٦٩٣	-	٣٩.٢٣٤	مكون خلال الفترة
٢.٩٤٠	-	-	٢.٩٤٠	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٢٧.٥٦٣)	-	-	(٢٧.٥٦٣)	محول
٣٥.٧٩٧	(٣٥.٧٩٧)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	(٨٩٦)	-	(٨٩٦)	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٣.٧١٥	-	-	١٣.٧١٥	

الف جنبه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢ ٦١٠	-	١٩ ٧٧٧	٢ ٨٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٦ ٧٠٧	-	١٦ ٦٠٤	١٠٣	عبء اضمحلال خلال السنة
(٧ ٩٦٥)	-	(٧ ٥٧٠)	(٣٩٥)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٧ ٨٨٢	-	٧ ٨٨٢	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩ ٢٣٤	-	٣٦ ٦٩٣	٢ ٥٤١	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنبه مصرى				٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦ ٨٧٤	-	٦ ٤٦٧	٤٠٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٠٨	-	-	٧٠٨	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٣٣٨)	-	-	(٣٣٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	(٦ ٣٠٩)	٦ ٣٠٩	محول
(١٥٨)	-	(١٥٨)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ٠٨٦	-	-	٧ ٠٨٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنبه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣ ٩٢٨	-	٣ ١٨٠	٧٤٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٤٢١	-	٢ ٤٢١	-	عبء اضمحلال خلال السنة
(١ ٠٦٢)	-	(٧٢١)	(٣٤١)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٥٨٧	-	١ ٥٨٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٨٧٤	-	٦ ٤٦٧	٤٠٧	الرصيد في آخر السنة المالية



أفراد		مؤسسات	
الف جنيه مصرى	الإجمالي	الف جنيه مصرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	٤٠١٢٣٢٩	١٠٠٩٨٠
١- جيدة	بطاقات ائتمان	١٠٠٩٨٠	٢٦٨٣٩٥١
	قروض عقارية	٢٦٨٣٩٥١	٢٦٨٣٩٥١
	الإجمالي	٤٠١٢٣٢٩	٦٧٩٧٢٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	١١٠٨٩٩٧٤	١١٠٨٩٩٧٤
١- جيدة	قروض وتسهيلات مشتركة	٣٤١٠٦١٥	٣٤١٠٦١٥
	الإجمالي	١٤٥٠٠٥٨٩	١٤٥٠٠٥٨٩
	٢- المتابعة العادية	٦٩٣٢٨٨	٦٩٣٢٨٨
	٣- المتابعة الخاصة	٦٤٨٠٠	٦٤٨٠٠
	الإجمالي	١١٨٤٨٠٦٢	١٦٣٩٨٥٠٧

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد		مؤسسات	
الف جنيه مصرى	الإجمالي	الف جنيه مصرى	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	١٢٣٣٤٦٧	١٦٥٢٩
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	بطاقات ائتمان	١٨٤١٧٨	١٨٤١٧٨
	قروض عقارية	٣٩٦٦٠	٣٩٦٦٠
	الإجمالي	٣٦٧٠٣٥	٣٦٧٠٣٥
	٢- متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٦٩١٨	١٦٩١٨
	٣- متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٤٧	٢٤٧
	الإجمالي	١٨٦٧٤	١٨٦٧٤
	القيمة العادلة للضمانات	١١٧٦١٨٣	١١٧٦١٨٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٧١٤٩٩٦٦	٧١٤٩٩٦٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	قروض وتسهيلات مشتركة	١٥٥٤٦٧٤	١٥٥٤٦٧٤
	الإجمالي	٨٧٠٤٦٤٠	٨٧٠٤٦٤٠
	٢- متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-
	٣- متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٩٥١٧٤٥	٣٩٥١٧٤٥
	الإجمالي	٥٥٠٦٤١٩	٥٥٠٦٤١٩
	القيمة العادلة للضمانات	٢٧٨٩٢٤	٢٧٨٩٢٤

الف جنيه مصري	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	
الإجمالي				
١ ٠٣٦ ٧٢٥	٢٢١ ٠٧٤	١٦٣١٥	٧٩٩ ٣٣٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣٣ ٠٤٩	٥١ ١٥٢	٢٧٤٥	١٧٩ ١٥٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥٧ ٦٩٣	٧ ٦٢٨	١٩٠	١٤٩ ٨٧٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ٤٢٧ ٤٦٧	٢٧٩ ٨٥٤	١٩ ٢٥٠	١ ١٢٨ ٣٦٣	الإجمالي
٧٨٥ ٠١٨	-	١٤ ٤٩٥	٧٧٠ ٥٢٣	القيمة العادلة للضمانات
الف جنيه مصري	مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة		
٥ ١٦٦ ٧٥٦	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٢ ٧٣٧ ٠٢٩		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٨٧ ٨٧٠	-	٨٧ ٨٧٠		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥ ٨٠٤	-	١٥ ٨٠٤		متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥ ٢٧٠ ٤٣٠	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٢ ٨٤٠ ٧٠٣		الإجمالي
١٦٥ ٣٦١	-	١٦٥ ٣٦١		القيمة العادلة للضمانات

عند الاثبات الاول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الاصول المماثلة وفى الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة باسعار السوق او باسعار الأصول مماثلة.

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٦٢٣ ٥٠٠ الف جنيه مقابل مبلغ ١٩٩ ٥٦١ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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				٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
الإجمالي	٣٥ ٠٩٠	٢ ٣٥٧	٤٢ ٠٦٨	٧٩ ٥١٥	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	
الف جنيه مصري	مؤسسات				٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
الإجمالي	٣٢٢ ٧٢٧	٤٢١ ١٠٨	٣٢٢ ٧٢٧	٤٢١ ٢٠٨	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	
الف جنيه مصري	أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
الإجمالي	٤٧ ٨١٢	١٠٨	٣٣ ١١٣	٨١ ٠٣٣	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	
الف جنيه مصري	مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
الإجمالي	٦٦١ ٧٦١	٤٨٠ ١٦٦	٦٦١ ٧٦١	٤٨٠ ١٦٦	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكليتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٣ ١٤٢ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٥ ٢٥٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٤٢	٤٥ ٢٥٣	- قروض مباشرة
٢٣ ١٤٢	٤٥ ٢٥٣	<b>الإجمالي</b>

(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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	٩ ١٩٩ ٣٨٥	B أذون الخزانة المصرية
٩ ٦٩٣ ١٠٨	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B سندات الخزانة المصرية
٢٥ ٦٧٤ ٠٩٥	٢٢ ٩٠٢ ٨٥٦	<b>الإجمالي</b>

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الاصل	القيمة الدفترية
اراضى	-
<b>اجمالي</b>	-

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

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

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصرى	الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية الفترة الحالية
	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					قروض لأفراد
	٤٧ ٥٦٢	١ ٩٨٤	٣٣ ٥٠٠	١٢ ٠٧٨	- حسابات جارية مدينة
	١٤٠ ٩١٢	١١ ٧٣٠	٥٦ ٦٢٦	٧٢ ٥٥٦	- بطاقات ائتمان
	٥ ٢٤٧ ٥٠٦	١٩٤ ٩٥٨	٢ ٠٦١ ٢٤٠	٢ ٩٩١ ٣٠٨	- قروض شخصية
	٣ ٢٥٣ ٢٥٥	٢٦٧ ٣٥٥	١ ٢٠٩ ٧٢٢	١ ٧٧٦ ١٧٨	-قروض عقارية
					قروض لمؤسسات
	٢ ٨١٠ ٣٣٦	١١٨	١٠١ ١٢٠	٢ ٧٠٩ ٠٩٨	-حسابات جارية مدينة
	١٥ ٤٧٢ ٤٣٠	١١٩ ٨١٢	١ ٥٧٣ ٩٥١	١٣ ٧٧٨ ٦٦٧	- قروض مباشرة
	٧ ٠٤٤ ٩٦٦	-	-	٧ ٠٤٤ ٩٦٦	- قروض مشتركة
					استثمارات مالية
	١٠ ١٩١ ٥٥٦	-	-	١٠ ١٩١ ٥٥٦	-أدوات دين
	٦١ ٣٠٤ ٩١٢	٥٩٥ ٩٥٧	٥ ٠٣٦ ١٥٩	٥٥ ٦٧٢ ٧٩٦	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٥٣٩ ٥٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٨	٤٨ ٤٨٦ ٥٧٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

**الف جنيه مصري**

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية الفترة الحالية
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	-	أدوات خزنة
١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤٧ ٥٦٢	٤٧ ٥٦٢	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٤٠ ٩١٢	١٤٠ ٩١٢	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥ ٢٤٧ ٥٠٦	٥ ٢٤٧ ٥٠٦	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣ ٢٥٣ ٢٥٥	٣ ٢٥٣ ٢٥٥	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
٢ ٨١٠ ٣٣٦	-	١٦٣ ٨٢٦	٦٦ ٦٣٠	٦٩٥ ٧٠٣	١ ٥٩٠ ٧٣٧	٢٩٣ ٤٤٠	حسابات جارية مدينة
١٥ ٤٧٢ ٤٣٠	-	٤ ٠٩٧ ٢٧٦	٤٠٩ ٨٣٣	١ ٠١٢ ٣٧٦	٥ ٢٣١ ٧٩٠	٤ ٧٢١ ١٥٥	قروض مباشرة
٧ ٠٤٤ ٩٦٦	-	-	٣ ٥٨٩ ٠٦٨	١ ٥٠١ ١٧٠	١ ٩٥٤ ٧٢٨	-	قروض وتسهيلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٠ ١٩١ ٥٥٦	-	-	٩ ٦٩٣ ١٠٨	-	-	٤٩٨ ٤٤٨	أدوات دين
٦١ ٣٠٤ ٩١٢	٨ ٦٨٩ ٢٣٥	٤ ٢٦١ ١٠٢	٢٩ ٧٣٩ ٦٢٦	٣ ٢٠٩ ٢٤٩	٨ ٧٧٧ ٢٥٥	٦ ٦٢٨ ٤٤٥	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٤ ٩٤٠ ٥٢٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

**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 فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفاً في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً 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 اختبر 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

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ٪١٠	الف جنيه مصري
USD	(٨١ ٦٠٧)	(٨١ ٦٠٧)	-	(٨ ١٦١)	
EUR	٤١	-	٤١	٤	
JPY	(٦٤)	(٦٤)	-	(٦)	
GBP	٤	-	٤	-	
CHF	٥٨٩	-	٥٨٩	٥٩	
AED	(٣٨٠)	(٣٨٠)	-	(٣٨)	
KWD	١١٩	-	١١٩	١٢	
QAR	(١)	(١)	-	-	
CNY	٤٤٨	-	٤٤٨	٤٥	
SAR	٥ ٤١٣	-	٥ ٤١٣	٥٤١	
EGP	٧٥ ٤٤٣	-	٧٥ ٤٤٣	٧ ٥٤٤	
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥</b>					<b>(٧ ٥٤٤)</b>
<b>أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>					<b>١ ٣٥٥</b>

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ ٨٩١ ٦٢٥	١٧٧ ٠٠١	٦٤ ٨٥٣	٧ ٣٠٣	١٨ ٧٨٨	٦ ١٥٩ ٥٧٠
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٦٦٨ ٠١٨	٤ ٤٩٧ ٦٧٩	١ ١٣٨ ٢٨٦	١٠٠ ٠٥٤	٥١ ٠٣٥	١٦ ٤٥٥ ٠٧٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧ ٨٢١ ٨٠٢	٧ ٩٥٨ ٠٥٥	٢٠١ ١٣٠	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥ ٠٢٥ ٣٢٢	٨ ٤٤٠ ١٠٥	٥٥١ ٥٣٧	٣	-	٣٤ ٠١٦ ٩٦٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٧٣١ ٨٦٢	٦٨٦ ٥٤٨	-	-	-	٧ ٤١٨ ٤١٠
بالتكلفة المستهلكة	٤ ٥٩٩ ٩٥٨	٧٨٠ ٠٤٩	-	-	-	٥ ٣٨٠ ٠٠٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٦٠ ٧٣٨ ٥٨٧</b>	<b>٢٣ ٦٥٤ ٨٣٩</b>	<b>١ ٩٥٥ ٨٠٦</b>	<b>١٠٧ ٣٦٠</b>	<b>٦٩ ٨٢٣</b>	<b>٨٦ ٥٢٦ ٤١٥</b>
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٧ ٠٨٩	١ ١٤٢ ٦٩١	٥٣ ٣٩٢	٨٣	٣ ١٠٦	١ ٣٩٦ ٣٦١
ودائع العملاء	٤٥ ٢٦٢ ٤٩٩	٢٢ ٣٨٠ ٢٨٥	١ ٨٦٤ ٧١٣	١٠٥ ٨٤٣	٤٠ ٦٧٦	٦٩ ٦٥٤ ٠١٦
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>٤٥ ٤٥٩ ٥٨٨</b>	<b>٢٣ ٥٢٢ ٩٧٦</b>	<b>١ ٩١٨ ١٠٥</b>	<b>١٠٥ ٩٢٦</b>	<b>٤٣ ٧٨٢</b>	<b>٧١ ٥٠٣ ٣٧٧</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>١٥ ٢٧٨ ٩٩٩</b>	<b>١٣١ ٨٦٣</b>	<b>٣٧ ٧٠١</b>	<b>١ ٤٣٤</b>	<b>٢٦ ٠٤١</b>	<b>١٥ ٤٧٦ ٠٣٨</b>
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٥٤ ٤١٧ ٤٧٠	٢١ ٦٨٥ ١٩٧	٣ ٢٩١ ٧٢١	٣٩٦ ٠٧٠	١٠٩ ٩٦١	٧٩ ٩٠٠ ٤١٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٠ ٧٥٠ ٦١٦	٢١ ٥٣٨ ٤٦٣	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢٠٨ ٦٤٨	٦١ ٤٥٧	٦٥ ٨٠٣ ٩١١
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>١٣ ٦٦٦ ٨٥٤</b>	<b>١٤٦ ٧٣٤</b>	<b>٤٦ ٩٩٤</b>	<b>١٨٧ ٤٢٢</b>	<b>٤٨ ٥٠٤</b>	<b>١٤ ٠٩٦ ٥٠٨</b>

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

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

- ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .
- يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

الف جنبه مصرى

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
							الأصول المالية
٦ ١٥٩ ٥٧٠	٦ ١٥٩ ٥٧٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١ ٤٦٧ ٥٩٢	-	-	٣١٥ ٨٤٤	٢ ٢٩٣ ٢٩٤	١٢ ٣٧٨ ٣٤٢	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	-	١٤ ٣٣٦ ٨٤٧	١ ٦٤٤ ١٤٠	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤ ٠١٦ ٩٦٧	٥٠٠ ٦٢٣	٨٧١ ٢٥٢	٤ ٦٣١ ٦٥٠	٢ ٥٤٣ ٧٩٢	١ ٥٠٥ ٧٥٢	٢٣ ٩٦٣ ٨٩٨	قروض وتسهيلات للملاء
٧ ٤١٨ ٤١٠	٢ ٦١٣ ٩٤٧	-	٣ ٥٤٨ ٧١١	١ ١٠٣ ٤١٠	١٥٢ ٣٤٢	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥ ٣٨٠ ٠٠٧	-	-	١ ٤٥١ ٤٣٠	٢ ٠٤٠ ٥٥٧	١ ٨٨٨ ٠٢٠	-	بالتكلفة المستهلكة
٨٦ ٥٢٦ ٤١٥	١٠ ٧٤١ ٧٣٢	٨٧١ ٢٥٢	٩ ٦٣١ ٧٩١	٢١ ٤٥٥ ٨٥٢	٧ ٤٨٣ ٥٤٨	٣٦ ٣٤٢ ٢٤٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١ ٣٩٦ ٣٦١	٨٥ ٤٣٧	١٩٤ ٩٨٨	-	-	٩٩١ ٩٤٣	١٢٣ ٩٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩ ٦٥٤ ٠١٦	١٠ ٨٣٣ ٨٨٣	-	٨ ٦٠٩ ٤٥٠	٤ ٦٠٧ ١٧٣	٢ ٠٢٨ ٧٥٢	٤٣ ٥٧٤ ٧٥٨	ودائع العملاء
٧١ ٠٥٠ ٣٧٧	١٠ ٩١٩ ٣٢٠	١٩٤ ٩٨٨	٨ ٦٠٩ ٤٥٠	٤ ٦٠٧ ١٧٣	٣ ٠٢٠ ٦٩٥	٤٣ ٦٩٨ ٧٥١	إجمالي الالتزامات المالية
١٥ ٤٧٦ ٠٣٨	(١٧٧ ٥٨٨)	٦٧٦ ٢٦٤	١ ٠٢٢ ٣٤١	١٦ ٨٤٨ ٦٧٩	٤ ٤٦٢ ٨٥٣	(٧ ٣٥٦ ٥١١)	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٧٩ ٩٠٠ ٤١٩	٩ ١٥٨ ١٧٩	٩٣٤ ٤٣١	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	١٣ ١١٨ ٣٨٨	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	٣٦ ٢٠٩ ٥٢٦	إجمالي الأصول المالية
٦٥ ٨٠٣ ٩١١	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	١٩٧ ٨٨٠	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣٨ ٥٩٠ ٨٧٩	إجمالي الالتزامات المالية
١٤ ٠٩٦ ٥٠٨	(١٦٤ ١٩١)	٧٣٦ ٥٥١	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٩ ٤٨٤ ٣٠٩	٥ ٢١٦ ٩٥٥	(٢ ٣٨١ ٣٥٣)	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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

### إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات 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 للتزامات 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 والمصادر والمنتجات والاجال.

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

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

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

ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<b>الأصول المالية</b>				
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	ارصدة لدى البنوك
-	-	١ ١٠٤ ٢١٢	١ ١١٥ ٤٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩ ٥٥٥ ٤١٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٣ ١٣٩ ٠٢١	٣٤ ٠١٦ ٩٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	ادوات دين
<b>الالتزامات المالية</b>				
٦١ ٧٨١ ٨٧٤	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٩ ٠٦٢ ٦١٦	٦٩ ٦٥٤ ٠١٦	ودائع للعملاء
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٣ ٠١٨ ٨٦٨	١ ٣٩٦ ٣٦١	١ ٣٩٦ ٣٦١	ارصدة مستحقة للبنوك

## أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية 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 الخزنة المصرية” طبقاً لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة

## المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقدره 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) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها 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) ، متضمناً احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ حسب تعليمات البنك المركزي

## الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital) و يتكون مما يلي :

- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .

- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة ( يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول 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 ) .
- إستبعاات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية :
- الاستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريد .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعاات .
- 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.
- و يتم 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 .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبقا لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٦٣٢ ٤٢١	٧٧٨ ٩٧٤	الاحتياطي العام
٧ ٠٤٠ ٧٦٢	٧ ١٨٩ ٧٣٣	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٧٨ ٤٨٦)	(٦٢ ٨٩٧)	الاستبعاد من الشريحة الأولى
١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	١٣ ٤٠٥ ٨١٠	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٣٦٠ ٩٦١	٤٢٣ ٧٣٣	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
		الاستبعاد من الشريحة الثانية
٣٦٠ ٩٦١	٤٢٣ ٧٣٣	إجمالي رأس المال المساند
١٣ ٤٥٥ ٦٥٨	١٣ ٨٢٩ ٥٤٣	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٥ ٥٢٦ ٥٨٦	٦٤ ٧٣٣ ٣٨٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
%٢٤,٢٣	%٢١,٣٦	معيار كفاية رأس المال

### نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتباراً من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه الاولي 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 الاولي لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر مكونات النسبة

### أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق 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 الاوراق المالية .
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

### ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣ ٤٠٥ ٨١٠	١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	الشريحة الاولي من رأس المال بعد الاستبعاد
٩٨ ٨٦٩ ٦٤٥	٨٤ ٧١٦ ٠٣٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣ ٥٠٢ ٤٢٥	٣ ٠١٦ ٧١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٢ ٣٧٢ ٠٧٠	٨٧ ٧٣٢ ٧٤٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٣,١٠	%١٤,٩٣	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 اختيار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر 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 الآخر

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

##### ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري				
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٢.٥٥.٤٨٧	٢٦٤.٧٢٢	٢١٠.٤٣٣٨	٩.٦٨١.٤٢٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٠.٤٨٠.٥٨٣)	(٢٣٧.١٦٧)	(١.٨٢٤.٦٠٧)	(٨.٤١٨.٨٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١.٥٦٩.٩٠٤	٢٧.٥٥٥	٢٧٩.٧٣١	١.٢٦٢.٦١٨	نتيجة أعمال القطاع
١.٥٦٩.٩٠٤	٢٧.٥٥٥	٢٧٩.٧٣١	١.٢٦٢.٦١٨	ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٩١.٦٥٠.٠٧١	٦١٢.٢٩٥	٤٥٢٤.٣٧٤	٨٦.٥١٣.٤٠٢	أصول القطاعات الجغرافية
٩١.٦٥٠.٠٧١	٦١٢.٢٩٥	٤٥٢٤.٣٧٤	٨٦.٥١٣.٤٠٢	اجمالي الأصول
٩١.٦٥٠.٠٧١	٦١٢.٢٩٥	٤٥٢٤.٣٧٤	٨٦.٥١٣.٤٠٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٩١.٦٥٠.٠٧١	٦١٢.٢٩٥	٤٥٢٤.٣٧٤	٨٦.٥١٣.٤٠٢	اجمالي الالتزامات
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
				إيرادات القطاعات الجغرافية
١٠.٢٩٤.٣١٩	١٦٥.٠٠٤	١٥١١.٣٨٧	٨.٦١٧.٩٢٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩.٠٦٠.٣٥٤)	(١٢٧.٥٣١)	(١.٠٨٩.٢٠٩)	(٧.٨٤٣.٦١٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١.٢٣٣.٩٦٥	٣٧.٤٧٣	٤٢٢.١٧٨	٧٧٤.٣١٤	نتيجة أعمال القطاع
١.٢٣٣.٩٦٥	٣٧.٤٧٣	٤٢٢.١٧٨	٧٧٤.٣١٤	ربح الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
				الاصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٨٤.٦٠٦.٥٦٥	٥٦٠.٤٢٠	٤.٣١٢.٤١٠	٧٩.٧٣٣.٧٣٥	أصول القطاعات الجغرافية
٨٤.٦٠٦.٥٦٥	٥٦٠.٤٢٠	٤.٣١٢.٤١٠	٧٩.٧٣٣.٧٣٥	اجمالي الأصول
٨٤.٦٠٦.٥٦٥	٥٦٠.٤٢٠	٤.٣١٢.٤١٠	٧٩.٧٣٣.٧٣٥	التزامات القطاعات الجغرافية
٨٤.٦٠٦.٥٦٥	٥٦٠.٤٢٠	٤.٣١٢.٤١٠	٧٩.٧٣٣.٧٣٥	اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة اشهر المنتهية	الفترة اشهر المنتهية	الفترة اشهر المنتهية	الفترة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
				عائد القروض والإيرادات
				المشابهة من :
				قروض وتسهيلات :
				- للبنوك
-	-	٩٥٣	٩٥٣	
٢ ٦٥٥ ١٨٤	١ ٤٦١ ٠٨٤	٣ ٢٨٨ ٧٤٠	١ ٦٦٩ ٨٧٦	- للعملاء
٢ ٦٥٥ ١٨٤	١ ٤٦١ ٠٨٤	٣ ٢٨٩ ٦٩٣	١ ٦٧٠ ٨٢٩	<b>إجمالي (١)</b>
١ ٥٠٠ ٨٢٩	٧٤٠ ٠٢٩	١ ٥٨٦ ٧٢١	٨٨٣ ١٧١	أذون وسندات الخزنة
١ ٧٨٦ ٧١٨	١ ٠٤٢ ٣٠٨	١ ٥٩٥ ٤١٠	٧١٠ ٤٠١	ودائع وحسابات جارية
				استثمارات في أدوات دين بالقيمة
٦٦ ٨٣٧	٣٣ ٦٤٣	٤٥ ٥١٨	٢٢ ٧٧٤	العادلة من خلال الدخل الشامل و
				بالتكلفة المستهلكة
				أدوات مالية مقترضة و عمليات
-	-	-	-	شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة
				البيع
٣ ٣٥٤ ٣٨٤	١ ٨١٥ ٩٨٠	٣ ٢٢٧ ٦٤٩	١ ٦١٦ ٣٤٦	<b>إجمالي (٢)</b>
٢٨٦ ٩١٩	١٥٢ ١٢٤	٤٢٩ ٥٠٣	٢١٦ ٢٩٠	إيرادات تاجير تمويلي
٢٨٦ ٩١٩	١٥٢ ١٢٤	٤٢٩ ٥٠٣	٢١٦ ٢٩٠	<b>اجمالي المبيعات (٣)</b>
٦ ٢٩٦ ٤٨٧	٣ ٤٢٩ ١٨٨	٦ ٩٤٦ ٨٤٥	٣ ٥٠٣ ٤٦٥	<b>إجمالي (١+٢+٣)</b>
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				ودائع وحسابات جارية:
(١ ٣٠١ ٧٦٠)	(٧١٦ ٣٠٢)	(٥٢ ٧٦٢)	(٢٢ ٥٨١)	- للبنوك
(٢ ٦٤٠ ٢٤٥)	(١ ٤٨٤ ٢٥٩)	(٤ ٠٧٧ ٠٨١)	(٢ ٠٣٢ ٦١٧)	- للعملاء
(١٢٨ ٩٩١)	(٦٨ ٦٣١)	(٢٣٢ ٧٤٩)	(١١٧ ١٧٠)	-اخرى
(٤ ٠٧٠ ٩٩٦)	(٢ ٢٦٩ ١٩٢)	(٤ ٣٦٢ ٥٩٢)	(٢ ١٧٢ ٣٦٨)	<b>إجمالي</b>
٢ ٢٢٥ ٤٩١	١ ١٥٩ ٩٩٦	٢ ٥٨٤ ٢٥٣	١ ٣٣١ ٠٩٧	<b>صافي الدخل من العائد</b>

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٨ ٧٩٥	٨٦ ٦٩٢	٢٠٢ ٢٤٧	١٦٨ ٩٤٠	ايرادات الاتعاب والعمولات
-	١	-	١٨٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٦٧	٢ ٧٨٩	٢ ٩٥٢	٦ ٢٨٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٩٨ ٤١٠	٨٦ ٤١٧	٢٠٧ ٠٨٢	١٧٤ ٧٦٨	أتعاب أعمال الامانة والحفظ
١٩٧ ٥٧٢	١٧٥ ٨٩٩	٤١٢ ٢٨١	٣٥٠ ١٧٧	اخرى
				الاجمالي
(٣٢ ٠٨٤)	(٢٨ ٣٦٣)	(٦٠ ٦٥٦)	(٥١ ٨٠٢)	مصرفوات الاتعاب والعمولات
(٣٢ ٠٨٤)	(٢٨ ٣٦٣)	(٦٠ ٦٥٦)	(٥١ ٨٠٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٦٥ ٤٨٨	١٤٧ ٥٣٦	٣٥١ ٦٢٥	٢٩٨ ٣٧٥	اجمالي
				صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٨ ٣٨٨	٢١ ٣٩٠	١٣٤ ٥٨٣	٢١ ٩٣٢	أوراق ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الدخل الشامل الاخر
١٢٨ ٣٨٨	٢١ ٣٩٠	١٣٤ ٥٨٣	٢١ ٩٣٢	الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥١ ٧٨٤	٦١ ٩٣٤	٨٥ ٦٠٤	٩٥ ٥٧٦	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١ ١٩٦	٢ ٠٨٧	٢ ٨٨٥	٣ ١٢٨	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الاريح والخسائر
(٤٨٧)	-	-	-	فروق تقييم استثمارات اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الاريح والخسائر
٥٢ ٤٩٣	٦٤ ٠٢١	٨٨ ٤٨٩	٩٨ ٧٠٤	الاجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٧٧ ٩٥٢)	(٢٣٩ ٧٧٦)	(٥٥٣ ٠٣٨)	(٤٧٩ ٠١٧)	تكلفة العاملين
(١٣ ١٤٠)	(١١ ٧٠٧)	(٢٦ ٣٥٣)	(٢٣ ٥٦٥)	أجور ومرتبات
(٧٢٤)	(٧٠٦)	(١ ٤٥٦)	(١ ٣٣٤)	تأمينات اجتماعية
(٢٩١ ٨١٦)	(٢٥٢ ١٨٩)	(٥٨٠ ٨٤٧)	(٥٠٣ ٩١٦)	تكلفة المعاش (مزايًا تقاعد أخرى)
(٢٢٢ ٥٢٥)	(١٩١ ٤٧٧)	(٤٣٧ ٧٢٢)	(٣٦٩ ٥١١)	مصروفات إدارية أخرى
(٥١٤ ٣٤١)	(٤٤٣ ٦٦٦)	(١ ٠١٨ ٥٦٩)	(٨٧٣ ٤٢٧)	الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣ ٥٧٣)	(٧ ١٣٨)	(٥ ٢٧٥)	(٣٣ ٨٠٤)	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملاء الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤	٣٧٥	٢٢	١ ٦٤٨	إرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩ ٧٦٧)	(١٠ ٦٤٥)	(٤٤ ٠٦٨)	(٣٥ ٨٢٦)	رد (عبء) المخصصات الأخرى
(٣٨ ٨٥٢)	١٠ ٨٤٤	(١٣ ٢٥٢)	٢٢ ٦٤٣	* أخرى
(٥٢ ١٨٨)	(٦ ٥٦٤)	(٦٢ ٥٧٣)	(٤٥ ٣٣٩)	الإجمالي

\* يتضمن مبلغ (٥٥٢) ألف جنيه مصري يمثل صافى إرباح بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ومبلغ (٣١٣) الف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٨٢ ١٣٢)	(٢٦ ٥٣٩)	(١١٧ ٣٩٨)	(٦٨ ١٩١)	ضرائب إيرادات آذون الخزانة
(٨٧ ١٨٩)	(١٠٩ ٤١٤)	(١٧٧ ٥٨٣)	(٢١٤ ٠٩٥)	ضرائب إيرادات سندات الخزانة
١ ٨٢٦	١ ٨٢١	٣ ٤٦٣	٣ ٤٥٨	الضريبة المؤجلة
(١٥٤ ٦٣٠)	(٦٩ ٥٠٠)	(٣١٤ ٩٤٨)	(١٢٧ ١٨٥)	ضرائب الدخل
(٣٢٢ ١٢٥)	(٢٠٣ ٦٣٢)	(٦٠٦ ٤٦٦)	(٤٠٦ ٠١٣)	الإجمالي

١٣ - (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ٥٤١	١٥ ٨٣٦	٣ ٧٣٣	(١٤ ٩٠٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١١ ١٨٨)	-	(١١ ١٨٨)	-	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٣٣٨)	٥٥٥	١ ١٤٠	(١ ٩١٣)	ارصدة لدى البنوك
(١٣٨)	٥ ٩٤٣	(١٥ ٦٥٥)	(٧٥ ٨٥٠)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٢٣٣	٤ ٤٦٤	٢٥ ١٩١	(١٠ ٩١٨)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٢	٣٦٧	(٣٨٧)	(١ ٧٩٧)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١ ٧٦٨)	٢٧ ١٦٥	٢ ٨٣٤	(١٠٥ ٣٧٨)	الإجمالي

١٤ - نصيب السهم في الأرباح

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٩٠ ٨٧٠	٧٦٧ ٢٩١	١ ٥٦٩ ٩٠٤	١ ٢٣٣ ٩٦٥	صافي ارباح الفترة
(٧٦ ٧٥٣)	(٧٤ ٦١٧)	(١٥٠ ٧٧٥)	(١١٨ ٦٠٠)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(٨ ٧٥٠)	(٦ ٨٧٨)	(١٧ ٥٠٠)	(١٣ ٧٥٦)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٢ ٩٢٦)	(٢ ٦٠٢)	(٧ ٩١٥)	(٥ ٩٠٨)	حقوق الاقلية
٧٠٢ ٤٤١	٦٨٣ ١٩٤	١ ٣٩٣ ٧١٤	١ ٠٩٥ ٧٠١	صافي ارباح الفترة بعد استبعاد حقوق الاقلية وحصة العاملين ومجلس الادارة
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٦٤	٠,٦٢	١,٢٧	١,٠٠	نصيب السهم في الأرباح

\*مبالغ تقديرية على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامة لمساهمي للبنك في نهاية العام .

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 ومائه 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- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٠٧ ١٠٠	٦٢٥ ٠٨٦	نقدية
٥ ٣٥٢ ٤٧٠	٦ ٠٤٨ ٧٦٠	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٦ ١٥٩ ٥٧٠	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	الإجمالي
٦ ١٥٩ ٥٧٠	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	أرصدة بدون عائد
٦ ١٥٩ ٥٧٠	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	الإجمالي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٤٦٧ ٥٩٢	٥١٢ ٩١٠	*حسابات جارية
١٤ ٩٩٢ ٦٨٧	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	ودائع
(٥ ٢٠٧)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الإجمالي
١٢ ٨٧٤ ١٠٠	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	**بنوك مركزية
٢ ٥٩٠ ٧٨٣	٤ ٨٢٥ ٧٨٤	بنوك محلية
٩٩٥ ٣٩٦	٧٥٩ ٧٨٠	بنوك خارجية
١٦ ٤٦٠ ٢٧٩	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	الإجمالي
(٥ ٢٠٧)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الإجمالي
١ ٤٦٧ ٥٩٢	٥١٢ ٩١٠	أرصدة بدون عائد
١٤ ٩٩٢ ٦٨٧	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥ ٢٠٧)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الإجمالي
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	أرصدة متداولة
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الأجمالي

\* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١١٥١٦٨٠ ألف جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، ويمثل هذا المبلغ قيمة رصيد مودع لدى البنك المركزي المصري بدون عائد وهو ما يمثل قيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات و المنشآت الصغيرة مقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي المصري من محفظة القروض والتسهيلات الأئتمانية للبنك وسيتم مراجعة النسبة المحققة بصفة دورية ربع سنوية - وذلك وفقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ ، علما بأنه عند استيفاء الحد الأدنى المطلوب فسوف يتم تحرير تلك الارصدة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٧٢٣	٦ ٤٤٥	الرصيد في اول الفترة / العام
٢ ٨٥٣	١ ٣٤٨	عبء اضمحلال خلال الفترة/ العام
(٥٤٠)	(٢ ٤٢٩)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	(١٥٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	٥ ٢٠٧	الرصيد في اخر الفترة / العام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٢ ٤٦٩	-
٤٢ ٤٦٩	-

#### أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

#### ١٨- أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩ ٤٠٤ ١٠٧	١٧ ٠٦٠ ١٩٢
٩ ٤٠٤ ١٠٧	١٧ ٠٦٠ ١٩٢
٢٩٠ ٦٦١	٣ ٥٨٨ ١٤٧
٢٩٨ ١٥٩	١ ٦٨٩ ٦٩٩
٨ ٨١٥ ٢٨٧	١١ ٧٨٢ ٣٤٦
٩ ٤٠٤ ١٠٧	١٧ ٠٦٠ ١٩٢
(٢٠٤ ٧٢٢)	(١ ٠٧٩ ٢٠٥)
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧

أدون خزانة

اجمالي

#### أدون خزانة مصرية

أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

يخصم: عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد ادون خزانة قيمتها الاسمية ٢٧٥ ٢٤٢ الف جنيه مصري، لدى البنك المركزي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ما قيمته الاسمية ١٥٠ ٢٤٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض لأجل
-	١ ١١٥ ٤٠٢	الإجمالي
-	١ ١١٥ ٤٠٢	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
-	(١١ ١٨٨)	خصم أوراق تجارية
-	(٥٠ ٧٦٥)	الإجمالي
-	١ ٠٥٣ ٤٤٩	

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أفراد
٦٥ ٦٣٤	٤٧ ٥٦٢	حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٤٠ ٩١٢	بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ٢٤٧ ٥٠٦	قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ٢٥٣ ٢٥٥	قروض عقارية
٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٨ ٦٨٩ ٢٣٥	اجمالي (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

١ ٩١٣ ٩٨٣	٢ ٨١٠ ٣٣٦	حسابات جارية مدينة
١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	١٥ ٤٧٢ ٤٣٠	قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ٠٤٤ ٩٦٦	قروض مشتركة
٢٢ ١٤٩ ١٠٤	٢٥ ٣٢٧ ٧٣٢	اجمالي (٢)
٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٤ ٠١٦ ٩٦٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٩٩ ٤٤٨)	(٨٧٧ ٩٤٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٧)	-	عوائد مجانية
(٨ ١٠٥)	(٥ ٢٦٦)	خصم أوراق تجارية
(٨٨ ٨٤٣)	(٨٨ ٧١٨)	دائن معلق
(٥٦٥ ٧٤٢)	(٥٢١ ٥٢٢)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣٢ ٥٢٣ ٥١٥	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٢٣ ٣٠٥ ٩٨٠	٢٦ ٧٧٧ ٦٧٤	أرصدة متداولة
٥ ٥٨٦ ٣٨٨	٥ ٧٤٥ ٨٤١	أرصدة غير متداولة
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣٢ ٥٢٣ ٥١٥	الإجمالي

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠% لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

**مخصص خسائر الاضمحلال**

**أفراد**

الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات		٣٠ يونيو ٢٠٢٥
					جارية مدينة وقروض مباشرة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية					
٢١٧.٠٩٣	٤.٢٣٥	١١٥.٧٧٨	٩٦.٦٩١	٣٥٤	٣٥	٣٥	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١.٥٢٣)	-	-	(١.٣٢٦)	(١٩٧)	-	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
٥٦٣	-	-	٣٨٧	١٧٦	-	-	تحويلات
(١٨.٨٠٤)	(١.٣٢٢)	(١٠.٥٩٦)	(٦.٩٢٩)	٤١	٢	٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٧.٣٢٩	٢.٩١٣	١٠٥.١٨٢	٨٨.٨٢٣	٣٧٤	٣٧	٣٧	

**أفراد**

الاجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					مدينة وقروض مباشرة	مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية					
١٨٨.١٠٦	٢.٠٨٦	٨٥.٧٦٨	٩٩.٥٤٥	٥٩٧	١١٠	١١٠	مكون خلال السنة
٢٨.٩٣٨	٦٧٤	٢٠.٤٤٤	٧.٨٢٠	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١.٧٢٧)	-	(٣٨)	(١.٤١٤)	(٢٧١)	(٤)	(٤)	متحصلات ديون سبق اعدامها
٨٥٤	-	-	٤١٢	٤٤٢	-	-	تحويلات
٩٢٢	١.٤٧٥	٩.٦٠٤	(٩.٦٧٢)	(٤١٤)	(٧١)	(٧١)	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١٧.٠٩٣	٤.٢٣٥	١١٥.٧٧٨	٩٦.٦٩١	٣٥٤	٣٥	٣٥	

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات		٣٠ يونيو ٢٠٢٥
			جارية مدينة وقروض مباشرة	ألف جنيه مصري	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الرصيد في أول الفترة المالية
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥		مكون خلال الفترة
٥٠ ٦٠٥	-	٣٦ ١٣٩	١٤ ٤٦٦		مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(٤٧ ٢٢٠)	-	-	(٤٧ ٢٢٠)		مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١٤ ٤٢٠)	-	-	(١٤ ٤٢٠)		متحصلات من ديون سبق اعدامها
٣ ٣٧٩	-	-	٣ ٣٧٩		محول
٧ ٦١٦	(١ ٠٩٥)	(٥٠ ٧٦٥)	٥٩ ٤٧٦		فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٦٩٨)	-	(٢٣٣)	(١ ٤٦٥)		الرصيد في آخر الفترة المالية
٦٨٠ ٦١٧	٧٧٢	٣٠١ ٧٧٤	٣٧٨ ٠٧١		

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			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		مكون خلال السنة
١٧٧ ٢٨٩	-	١٢ ٢٦٩	١٦٥ ٠٢٠		مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(١١١ ٤٠٩)	-	-	(١١١ ٤٠٩)		مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١٠٣ ٠٦٣)	-	-	(١٠٣ ٠٦٣)		متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٢ ٣٤٠	-	-	١٢ ٣٤٠		تحويلات
(٩٢٢)	٨٤٣	١٢٠ ٢٠٩	(١٢١ ٩٧٤)		فروق تقييم عملات أجنبية
٢٧ ٩٩٨	-	٤ ٣٠٦	٢٣ ٦٩٢		الرصيد في آخر السنة المالية
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥		

٢١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٧ ٩٨٣ ١١٦	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	- مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٩١٦ ٠٠٧	١ ٧٥٢ ٧١٧	- مدرجة في السوق
٤٦٤ ٨١٥	٨٣٥ ٨٠٦	- غير مدرجة في السوق
٢٩ ٤٠٢	٢٥ ٤٢٤	* وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية
<u>٩ ٣٩٣ ٣٤٠</u>	<u>٧ ٤١٨ ٤١٠</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)</b>
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	- مدرجة في السوق
<u>(٦ ٨٧٤)</u>	<u>(٧ ٠٨٦)</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦ ١٥٠ ٦٠٤</u>	<u>٥ ٣٨٠ ٠٠٧</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
<u>١٥ ٥٤٣ ٩٤٤</u>	<u>١٢ ٧٩٨ ٤١٧</u>	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>
١٥ ٠٥٥ ٧٣٧	١١ ٣٢٣ ٢١٠	- أرصدة متداولة
٤٨٨ ٢٠٧	١ ٤٧٥ ٢٠٧	- أرصدة غير متداولة
<u>١٥ ٥٤٣ ٩٤٤</u>	<u>١٢ ٧٩٨ ٤١٧</u>	
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	١٠ ٠٣٣ ٤٥٧	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٣٣ ٥٠٩	١٥٨ ٠٩٩	- أدوات دين ذات عائد متغير
<u>١٤ ١٤٠ ٥٩٤</u>	<u>١٠ ١٩١ ٥٥٦</u>	<b>إجمالي أدوات الدين</b>

\* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر تشمل وثائق الصندوق الذى اسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان فى المائة من اجمالى عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى (رشاء) التى اکتتب فيها البنك عند الاصدار الاولي للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر الصندوق طبقاً لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك فى الصندوق خمسة ملايين جنيه.

- الاوراق المالية (اودات الدين) المدرجة في السوق ولا يتم التداول عليها بصفة منتظمة ، يتم تقييم الادوات المالية التي لا يتم التداول عليها لمدة اكثر من ٣ شهور باستخدام طريقة منحني العائد وفقاً لاسعار السوق المعلنة من رويترز.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٩٢٨	٦ ٨٧٤	الرصيد في اول الفترة / العام
٢ ٤٢١	٧٠٨	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
(١ ٠٦٢)	(٣٣٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٥٨٧	(١٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٨٧٤	٧ ٠٨٦	الرصيد في اخر الفترة / العام

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢ ٤٤١ ١٠١	٥٤٣ ٢٣٣	١ ٨٩٧ ٨٦٨	إضافات
(٦ ١٢١ ٨١٨)	(١ ٢٤٢ ٣٥١)	(٤ ٨٧٩ ٤٦٧)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٦٨ ٦٠٧)	(١٨ ٠٤٢)	(٥٠ ٥٦٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
١ ٠٨١ ١٣٠	-	١ ٠٨١ ١٣٠	التغير في القيمة العادلة
(٧٧ ١٢١)	(٥٣ ٢٢٥)	(٢٣ ٨٩٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٢ ٨٠٥ ٥٠٣	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	٧ ٤١٨ ٤١٠	اجمالي
(٧ ٠٨٦)	(٧ ٠٨٦)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٢ ٧٩٨ ٤١٧	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	٧ ٤١٨ ٤١٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤٨ ٩٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٣٣٨ ٧٩٠	٩ ٤٦٥	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	إضافات
(٤ ٣١٩ ٣٩٧)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٢ ٨٣١ ٩٦٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١ ٠١٤ ١٥٤	١٠٠ ٣٠١	٩١٣ ٨٥٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١	التغير في القيمة العادلة
(١٤١ ٥٥٣)	(٨٨ ٣٣٦)	(٥٣ ٢١٧)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	اجمالي
(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

**أرباح إستثمارات مالية**

الثلثة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٨٢٦	٩٤٩	٩٥ ٧٢٨	١٧ ٩٤٤	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٦	-	١ ٦٧٦	أرباح بيع أصول مالية في شركات شقيقة
٣ ٨٢٦	١ ٠٤٥	٩٥ ٧٢٨	١٩ ٦٢٠	الرصيد في آخر الفترة

**٢٢- أصول غير ملموسة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٨ ٤٨٦	١٣٥ ٠٦٤	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / العام
١٣ ٥٤٠	٣ ٣٦٧	الإضافات
(٢٩ ١٢٩)	(٥٩ ٩٤٥)	الاستهلاك
٦٢ ٨٩٧	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / العام

**٢٣- استثمار عقارى**

أراضي	مباني و انشاءات	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقارى	الأجمالي	
٦٤٠	٣٩ ٦٢٢	٢٥ ٤٠٣	٦٥ ٦٦٥	تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	٤٦٨	٤٦٨	الإضافات خلال الفترة
-	-	(١٧)	(١٧)	استبعادات اصول
٦٤٠	٣٩ ٦٢٢	٢٥ ٨٥٤	٦٦ ١١٦	تكلفة الأصل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
-	(٢٦ ٥٢٧)	(١٣ ٥٨٦)	(٤٠ ١١٣)	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٤٤٤)	(١ ١٢٩)	(١ ٥٧٣)	اهلاك الفترة
-	-	١٧	١٧	استبعادات مجمع
-	(٢٦ ٩٧١)	(١٤ ٦٩٨)	(٤١ ٦٦٩)	مجمع الالهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٦٤٠	١٢ ٦٥١	١١ ١٥٦	٢٤ ٤٤٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٦٤٠	١٣ ٠٩٤	١١ ٨١٨	٢٥ ٥٥٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٣٧ ٣٤٢	١ ٢١٣ ٢١٩	إيرادات مستحقة
١٩٨ ١٨٩	٢٤٢ ٢١٥	مصرفوات مقدمة
١ ١٠٣ ٠٥٩	١ ١٣٢ ٧٨٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢١٥ ٦٩٤	٢١٥ ٦٩٤	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيه)
١٢ ٠٦٨	١٢ ٣٩٣	تأمينات وعهد
١ ٠٩٥	٨ ٧١٣	مشروعات تحت التنفيذ
٣٦٧	٤١٣	المخزون
٢٢ ٧٧١	-	اصول محتفظ بها لغرض البيع
٢ ٩٥٧ ٩٠٠	٣ ٢٨٣ ٤٤٤	أخرى
٥ ٦٤٨ ٤٨٥	٦ ١٠٨ ٨٨٠	الاجمالي
(٢٧ ٩٦٩)	(٥٠ ٥٤٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٦٢٠ ٥١٦	٦ ٠٥٨ ٣٤٠	الاجمالي

\* بلغت صافي اصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٥٨ مليون جنيه ومبلغ ٥٨ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المخزون\*:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٩	٢٠	قطع غيار المصاعد
٢١٣	٢٠٨	قطع غيار التكييف
٤٦	٧٢	قطع غيار الكهرباء
٧٩	١١٣	قطع غيار ادوات صحية
<u>٣٦٧</u>	<u>٤١٣</u>	<u>الأجمالى</u>

\* يقيم مخزون قطع الغيار بالتكلفة الفعلية على اساس الوارد اولا يصرف اولا.

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
<b>الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٤</b>						
٤٩٧ ٢٦٧	٢٢ ٣٩٤	٤٦٤ ٠٤٦	٤٥ ٨٣٥	٣٩ ٧٣٣	٢٩٥ ١٨٢	١ ٣٦٤ ٤٥٧
(١٤٦ ٧٤٤)	(١٨ ٣٠٩)	(٣٣٤ ٢١٦)	(١٨ ٩٣٠)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٩٩ ١٥٨)
٣٥٠ ٥٢٣	٤ ٠٨٥	١٢٩ ٨٣٠	٢٦ ٩٠٥	١٠ ٩٧١	٤٢ ٩٨٥	٥٦٥ ٢٩٩
٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٣٨٣	٥ ٠١٨	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٨	٧٨ ٦٦٣
(١٥ ٧٥٦)	(٥٦١)	(٣ ٢٠٠)	(٥ ١٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٣)	(٢٧ ١٢٧)
٣ ١٥٧	٤٣٨	٣ ١٠٧	٣ ١٧٥	٦٠٤	١ ٤٨٦	١١ ٩٦٧
(١٣ ٠٩٠)	(١ ٣٠٧)	(٤٥ ٦٤٦)	(٧ ٦٠١)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٤ ٧١٥)
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧
<b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>						
<b>التكلفة في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥</b>						
٤٨٤ ٦٢٥	٢٤ ٢٠٢	٥٠٦ ٢٢٩	٤٥ ٦٨١	٤٠ ٩١٩	٣١٤ ٣٣٧	١ ٤١٥ ٩٩٣
(١٥٦ ٦٧٧)	(١٩ ١٧٨)	(٣٧٦ ٧٥٥)	(٢٣ ٣٥٦)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٧١ ٩٠٦)
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧
-	١٧٨	٢١ ٥٧٩	٧ ١٦٠	١ ٨٨٩	٢ ٦٢١	٣٣ ٤٢٧
-	-	(١٢)	(١ ١٠٠)	-	-	(١ ١١٢)
-	-	٤	٨٨٠	-	-	٨٨٤
(٦ ٤٢٤)	(٦٠٨)	(٢٤ ٤٨٦)	(٣ ٨٢٤)	(١ ٢٠٢)	(٧ ٣٦٥)	(٤٣ ٩٠٩)
٣٢١ ٥٢٤	٤ ٥٩٤	١٢٦ ٥٥٩	٢٥ ٤٤١	١١ ٠٩٠	٤٤ ١٦٩	٥٣٣ ٣٧٧
<b>صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥</b>						
<b>الرصيد في آخر الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥</b>						
٤٨٤ ٦٢٥	٢٤ ٣٨٠	٥٢٧ ٧٩٦	٥١ ٧٤١	٤٢ ٨٠٨	٣١٦ ٩٥٨	١ ٤٤٨ ٣٠٨
(١٦٣ ١٠١)	(١٩ ٧٨٦)	(٤٠١ ٢٣٧)	(٢٦ ٣٠٠)	(٣١ ٧١٨)	(٢٧٢ ٧٨٩)	(٩١٤ ٩٣١)
٣٢١ ٥٢٤	٤ ٥٩٤	١٢٦ ٥٥٩	٢٥ ٤٤١	١١ ٠٩٠	٤٤ ١٦٩	٥٣٣ ٣٧٧

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٨ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٩ ٩٤٣	٨٥ ٤٣٧	حسابات جارية
٢ ٩١٨ ٩٢٥	١ ٣١٠ ٩٢٤	ودائع
<b>٣ ٠١٨ ٨٦٨</b>	<b>١ ٣٩٦ ٣٦١</b>	<b>الإجمالي</b>
١٩٧ ٨٨٠	١٩٤ ٩٨٨	بنوك مركزية
٢ ٧٦٣ ٨٣٨	١ ١٨١ ٤٦٧	بنوك محلية
٥٧ ١٥٠	١٩ ٩٠٦	بنوك خارجية
<b>٣ ٠١٨ ٨٦٨</b>	<b>١ ٣٩٦ ٣٦١</b>	<b>الإجمالي</b>
٩٩ ٩٤٣	٨٥ ٤٣٧	أرصدة بدون عائد
٢ ٩١٨ ٩٢٥	١ ٣١٠ ٩٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣ ٠١٨ ٨٦٨</b>	<b>١ ٣٩٦ ٣٦١</b>	<b>الإجمالي</b>
٢ ٨٢٠ ٩٨٨	١ ٢٠١ ٣٧٣	ارصدة متداولة
١٩٧ ٨٨٠	١٩٤ ٩٨٨	ارصدة غير متداولة
<b>٣ ٠١٨ ٨٦٨</b>	<b>١ ٣٩٦ ٣٦١</b>	<b>الإجمالي</b>

٢٧ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ١٦١ ٩٢١	١٦ ٠٩٩ ٤٧٣	ودائع تحت الطلب
١٤ ٧٩٩ ١٤٩	١٥ ١٩٨ ٦٣٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٥ ٣٣٧ ٣١٩	١٧ ٠٥٥ ٧٠٩	شهادات ادخار وإيداع
١٥ ٦٨٥ ١٩٦	١٩ ٦٤٠ ٣٧١	ودائع التوفير
١ ٨٠١ ٤٥٨	١ ٦٥٩ ٨٣٣	ودائع أخرى
<b>٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣</b>	<b>٦٩ ٦٥٤ ٠١٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٥ ٨١٩ ٣٧٨	٢٧ ١٣١ ٢٤٤	ودائع مؤسسات
٣٦ ٩٦٥ ٦٦٥	٤٢ ٥٢٢ ٧٧٢	ودائع أفراد
<b>٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣</b>	<b>٦٩ ٦٥٤ ٠١٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٩ ٢٢٢ ٤٢٧	١٠ ٨٣٣ ٨٨٣	أرصدة بدون عائد
٣٦ ٨٣٥ ٢٨٤	٤٤ ٤٩٧ ٦٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	١٤ ٣٢٢ ٥٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣</b>	<b>٦٩ ٦٥٤ ٠١٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٥١ ٧٤٠ ١١١	٦١ ٠٤٤ ٥٦٦	أرصدة متداولة
١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٨ ٦٠٩ ٤٥٠	أرصدة غير متداولة
<b>٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣</b>	<b>٦٩ ٦٥٤ ٠١٦</b>	<b>اجمالي ودائع العملاء</b>

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٤٩٥ ٨٣٤	١ ٧٣٩ ٧٧٧	قروض أخرى
١ ٤٩٥ ٨٣٤	١ ٧٣٩ ٧٧٧	الرصيد

٢٩- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦٤ ٥٥١	٩٦٢ ٨٥٧	عوائد مستحقة
٥٦ ١٤٥	٤٦ ٧٧٣	مصرفات مستحقة
١ ٧٨٠ ٣٢٤	١ ٥٣٨ ٣٩٠	ارصدة دائنة أخرى
٢ ٤٠١ ٠٢٠	٢ ٥٤٨ ٠٢٠	الرصيد

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	
١١٢ ٠٠٩	١٩ ٣٨٥	١٦ ٦٧٨	٤ ٥٨٦	٧١ ٣٦٠	١٢٦ ٦٣٠	٢٧ ٤٩٢	١٨ ٢٤٩	٦ ٧٤٥	٧٤ ١٤٤	الرصيد أول الفترة / العام
٣٨ ٠٥٦	١٣ ٩٥١	٨ ٥٢٥	١٠ ٩٠٦	٤ ٦٧٤	٢٨ ٠١٣	٣ ٤٩٠	٤ ٦٢٣	١٨ ٦٤٠	١ ٢٦٠	المكون خلال الفترة / العام
(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	(٧٠٧)	-	-	-	(٧٠٧)	*محول خلال الفترة / العام
(١٧ ٢٤٦)	(١ ٤٠٧)	(٧ ٠٩١)	(٨ ٧٤٨)	-	(٦ ٥٦٢)	-	(٦ ٣٨٨)	(١٧٤)	-	المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتقى الغرض منه
١٣٨	-	١٣٧	١	-	(٩)	(٧)	١٧	(١٩)	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٥ ١٩٤)	(٤ ٤٣٧)	-	-	(٧٥٧)	(١ ٥٦١)	(١ ٠٥٠)	-	-	(٥١١)	المستخدم خلال الفترة / العام
١٢٦ ٦٣٠	٢٧ ٤٩٢	١٨ ٢٤٩	٦ ٧٤٥	٧٤ ١٤٤	١٤٥ ٨٠٤	٢٩ ٩٢٥	١٦ ٥٠١	٢٥ ١٩٢	٧٤ ١٨٦	الرصيد آخر الفترة / العام

\* تم التحويل مبلغ ٧٠٧ الف جنيه من مخصص التزامات محتملة الي مخصص الارصدة المدينة.

٣١- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
-	-	٤٠.٨٠٨	٤٤.٢٦١	المصرف
٢٧٤.٠٥٤	٥٤١.٧٥٧	-	-	
٢٣٥	٢٢٦	-	-	يوناييتد للتمويل
٢٧٤.٢٨٩	٥٤١.٩٨٣	٤٠.٨٠٨	٤٤.٢٦١	

- حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٦٤.٥٩٩	٢٧٤.٢٨٩	٣٩.٩٦٢	٤٠.٨٠٨	رصيد اول الفترة / العام
٥٤.٠٣٨	٢٦٧.٧٠٣	٣.٣١١	٣.٤٥٣	اضافات الفترة / العام
(٤٤.٣٤٨)	(٩)	(٢.٤٦٥)	-	استبعادات الفترة / العام
٢٧٤.٢٨٩	٥٤١.٩٨٣	٤٠.٨٠٨	٤٤.٢٦١	رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٧٤.٢٨٩	٥٤١.٩٨٣	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية
٢٧٤.٢٨٩	٥٤١.٩٨٣	-	-	رصيد نهاية الفترة / العام

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

### ٣٢- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦٤ ٤٨٠	٦١ ١٢٨	التزامات مدرجة بالميزانية عن :
		المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١ ٤٥٦	١ ٣٣٤	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
		علاج طبي

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

القيمة الحالية للإلتزامات غير المموله

٦٤ ٤٨٠	٦١ ١٢٨
--------	--------

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨	الرصيد في اول العام المالي
٧ ٥٣٢	١٤ ٢٥٤	تكلفة الخدمة الحالية
(٤ ١٨٠)	(٦ ٦١٤)	مزايا مدفوعة
٦٤ ٤٨٠	٦١ ١٢٨	الرصيد

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
%١٥,٣٧	%١٥,٣٧	معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
%١٢,٧٨	%١٢,٧٨	معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
%٥,٧٥	%٥,٧٥	توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد في سن الستين

٣٣ - 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 مليار ومائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات.

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.

(ج) احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٤ ٥٤١	١٧٤ ٠٠٩	احتياطي رأسمالي
١ ٤٥٧ ٥٥٩	٧٣٠ ٠٤١	إحتياطي القيمة العادلة
٥٩٤ ٤٣٤	٤٥٨ ٤١٣	احتياطي قانوني
٦٣ ٧٠٤	٦٣ ٥٣٢	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر العام (IFRS٩) *
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام
<b>٢ ٣٧٦ ٨١٨</b>	<b>١ ٥٠٢ ٥٧٥</b>	<b>إجمالي الاحتياطات في الفترة / العام</b>

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

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٣٠ ٠٤١	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٠٠٨ ٥٤٣	٢٠١ ٣٩٠	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١ ٠٣٣)	٥٢٢	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(١٢ ٢٨٩)	٨٩ ٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٦٧ ٧٠٣)	(٩ ٧٤٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / العام
<b>١ ٤٥٧ ٥٥٩</b>	<b>٧٣٠ ٠٤١</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة / العام</b>

## (د) الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٥ ٦٨٣ ٤٧٤	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٤٦ ٧٢٥)	(١٥٦ ٨٦٥)	محول الى احتياطات
١٠٣٣	٥٤ ٣٢٢	محول من احتياطات
-	(١٠١٦)	تسويات الشركات التابعة
(١ ١٥١ ٤٢٠)	(٩٦٧ ٤٠١)	توزيعات ارباح
(٢٧ ٧٠٥)	(١٦ ٣١٢)	نسبة ١٪ صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١ ٥٦١ ٩٨٩	٢ ٨٢٠ ٠٣١	أرباح الفترة / العام
٧ ٦٥٣ ٤٠٥	٧ ٤١٦ ٢٣٣	رصيد الأرباح المحتجزة

## ٣٤- 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 ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٠٧ ١٠٠	٨٦٧ ٨٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥ ٩١١ ٦٥٨	٤٣ ٠٦١ ٧٠٩	أرصدة لدى البنوك
-	-	إذون الخزانة
١٦ ٧١٨ ٧٥٨	٤٣ ٩٢٩ ٥٩٨	اجمالي

## ٣٥ - التزامات عرضية وارتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، 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 ٤٤٨ ٨٢٥ الف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٢٨٩ ٨١٣ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الإدارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

## (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٢ ٦١٤ ٦٠٧	١ ٥٥٤ ٦١٣	خطابات ضمان
٢ ٦٦٦ ٧٤٤	٤ ٠٣٧ ٨٠٨	الإجمالى
٥ ٢٨١ ٣٥١	٥ ٥٩٢ ٤٢١	

## (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلى غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الإجمالى
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(أ) البنك المركزي المصري *
		ضمن الميزانية
٥ ٣٥٢ ٤٧٠	٦ ٠٤٨ ٧٦٠	حسابات جارية طرف البنك المركزي
١١ ٧٦٧ ٢٨٦	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	ودائع طرف البنك المركزي
١٧ ٠٦٠ ١٩٢	٩ ٤٠٤ ١٠٧	اذون الخزانة
٦٠ ٧٢١	٢٤ ١٤٤	فوائد مستحقة على الودائع
١٩٤ ٩٨٨	١٩٧ ٨٨٠	ودائع مستحقة للبنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٤٨٢ ٤٧٥	٦٤٥ ٣٨٧	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
٧٦١ ٤٠٦	٤٩٤ ٨٠٢	عائد على اذون الخزانة
٩ ١٣١	١٠ ٣٠٦	مصروفات الاشراف والرقابة
٢ ٥٩٩	٢ ٧٩٥	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الودائع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٨ ١٧٨	٣٠ ٢٩١	استثمار في شركات تابعة وشقيقة
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٨٢ ٠٧٢	٧٣٠ ٢٦٩	ايرادات مستحقة
١٣ ٠٧٤	١٢ ٤٣٠	خطابات ضمان
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ١٤٣	١ ١٤٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٤١١	٣٨١	عمولات محصلة
١١ ٩٢٦	١١ ١٦٣	ايجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)
١١١ ٤٧٦	٩٧ ٧٩٧	فوائد قروض مدرجة
٩٧٥	٧٨٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

\* كافة المعاملات التي تمت مع البنك المركزي ليست في اطار انه مساهم في المصرف المتحد.

### مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٤٥٨ الف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

### ٣٧- الموقف الضريبي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة عن جميع انواع الضرائب حتى تاريخ الدمج

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

#### ١- ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الاليكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة في 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 الأنتهاء 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 ٢٠٢٥

- 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 ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فور اعتماد القوائم المالية للمصرف وتم الانتهاء من اعمال دراسة السعر المحايد مع مكتب متخصص وتقديمها لمصلحة الضرائب.
- تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته
- وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وجارى الفحص 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 أنون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.
- يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكاليف العكسي للتعاملات.

ثالثاً : الشركات التابعة١. شركة يونابتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية للعقارات المتحدة):أولاً: ضريبة شركات الأموال:

- عام ١٩٨٦ حتى ١٩٩٣
- تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب
- اعوام ١٩٩٤ الي ٢٠٠٠
- قضت المحكمة الادارية العليا بتأييد حكم محكمة القضاء الادارى وذلك برفض الطعن المقدم من الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.
- اعوام ٢٠٠١ الي ٢٠٠٤
- قضت المحكمة الادارية العليا بتأييد حكم محكمة القضاء الادارى وذلك برفض الطعن المقدم من الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.
- اعوام ٢٠٠٥ الي ٢٠١٤
- تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب.
- من عام ٢٠١٥ الي ٢٠١٨
- إنتهت اللجنة الداخلية من اعادة الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢١
- جارى اعمال الفحص.
- عام ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٣
- تم تقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني وتم سداد الضرائب بموجبه ولم يتم اخطار الشركة بالفحص.
- قامت الشركة بتقديم الملفات الخاصة بتعاملات الشركة مع الاطراف المرتبطة ومن ثم فقد توافقت الشركة مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.

**ثانيا: ضريبة المرتبات وما في حكمها:**

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.
- من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ يتم سداد الضرائب شهريا طبقا للقانون ولم يتم اخطار الشركة بالفحص.

**ثالثا: ضريبة الدمغة:**

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.
- من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ لم يتم اخطار الشركة بالفحص.

**رابعا: الضريبة العقارية:**

تم اخطار الشركة بنموذج (٣) ربط جزافى الضريبة العقارية على المبنى الادارى المملوك للشركة وقامت الشركة بالطعن عليه ووفقا لقرارات لجنة الطعن قامت الشركة بجدولة السداد مع مصلحة الضرائب، ثم قامت الشركة بالطعن على قرارات لجنة الطعن ، وتم احالة الملف الى لجنة الخبراء بالقضاء الادارى.

**خامسا: ضريبة القيمة المضافة:**

الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة وفقا لأحكام القانون رقم (٦٧) لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية.

**٢. الشركة المصرية للعقارات المتحدة - الشركة المدمجة:**

**أولاً: ضريبة شركات أموال:**

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ تم تسويته نهائيا مع مصلحة الضرائب.
- اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩ لم تخضع هذه السنوات للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة.
- اعوام ٢٠١٠ الي ٢٠١٢ تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب
- اعوام ٢٠١٣ الي ٢٠١٦ تم اخطار الشركة بنموذج(١٩) ضريبة وقامت الشركة بالاعتراض والطعن على هذا النموذج وطالبت بالمأمورية بإعادة الفحص ثم قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة اعاده الفحص وتم تحويل الملف الى لجنة الطعن والذي جاء تقديرها فى صالح الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب .
- عام ٢٠١٧ لم تخضع هذه السنة للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة .
- من يناير ٢٠١٨ حتى شهر مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج). تم الفحص وقامت الشركة بالاعتراض وطالبت بالمأمورية باعادة الفحص ثم اعترضت الشركة على نتيجة اعاده الفحص وتم تحويل الملف الى لجنة الطعن والتي جاء تقديرها فى صالح الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

**ثانياً: ضريبة المرتبات وما في حكمها:**

- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨  
تم التسوية النهائية.

**ثالثاً: الضريبة الدمغة:**

- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨  
تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.

**٣٨- أنشطة الأمانة**

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٣٧٩ ٣٣٣ ١ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ١٢٠٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**٣٩- 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولي للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٧٥,٥٥ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٩,٢٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٤٩٦ ٦٨٦ ١ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل عدد ٩٣٦ ٨٦٢ ١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ١٦٤٦ الف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ١٥٢٤ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٨٧٧٨ الف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٠١ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**٤٠- أحداث هامة.**

- في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الى ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الى ٢٥,٥٠٪.

- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٤,٥٠٪.

**٤١- أرقام المقارنة**

تم إعادة تويب بعض أرقام المقارنة للفترة والسنة المالية السابقة لتتفق مع تويب القوائم المالية للفترة المالية الحالية.