

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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
٨-٨٤	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 المجمعة.

الاستنتاج

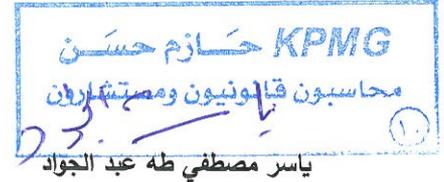
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمصرف المتحد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد 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 المجمعة.

مراقبا 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: ١٤ مايو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٥ ٥٣٢ ٤٥١	(١٥)	الأصول
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢ ٤٦٩	١٢ ٦٤٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٤ ٣٩١ ٠١٤	(١٨)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣١ ٩٠٩ ٩٤١	(١٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
			قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية:
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	٧ ٩٠٢ ٧٠٨	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ٤٢٩ ٤٠٩	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٧٨ ٤٨٦	٦٤ ٦٦٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢٥ ٥٥٢	٢٤ ٩٢٦	(٢٢)	استثمار عقارى
٥ ٦٢٠ ٥١٦	٥ ٩٩٢ ٥٠٧	(٢٣)	أصول أخرى
٥٤٤ ٠٨٧	٥٢٧ ٤٠٠	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٨٩ ١٨٢ ٠٧٢		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	(٢٦)	ودائع العملاء
١ ٤٩٥ ٨٣٤	١ ٥٩٣ ٣٥٩	(٢٧)	قروض أخرى
٢ ٤٠١ ٠٢٠	٣ ٠٥١ ٦٢٤	(٢٨)	التزامات أخرى
١٢٦ ٦٣٠	١٤٦ ٢٧٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٣٣ ٤٨١	٢٧٥ ١٠٣	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١	(٣١)	التزامات مزايا التقاعد
٧٠ ١٢٢ ٠٠٤	٧٤ ٨٠٠ ٤٨٨		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المدفوع
١ ٥٠٢ ٥٧٥	١ ٩٤٦ ٤١٤	(ج-٣٢)	إحتياطيات
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٦ ٨٦٤ ٤٢٨	(د-٣٢)	أرباح محتجزة *
١٤ ٤١٨ ٨٠٨	١٤ ٣١٠ ٨٤٢		حقوق الأقلية
٦٥ ٧٥٣	٧٠ ٧٤٢		إجمالى حقوق الملكية
١٤ ٤٨٤ ٥٦١	١٤ ٣٨١ ٥٨٤		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٨٩ ١٨٢ ٠٧٢		

* تشمل صافي أرباح الفترة / العام *

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

أشرف القاضى

فرج عبد الحميد

عمرو راضى

الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

نائب العضو المنتدب

رئيس القطاع المالى

مراقبا الحسابات

نفين سيد محمد

ياسر مصطفى طه عبد الجواد

الجهاز المركزى للمحاسبات

KPMG حازم حسن

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢ ٨٦٧ ٢٩٩	٣ ٤٤٣ ٣٧٩	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١ ٨٠١ ٨٠٤)	(٢ ١٩٠ ٢٢٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١ ٠٦٥ ٤٩٥</u>	<u>١ ٢٥٣ ١٥٥</u>		صافي الدخل من العائد
١٧٤ ٢٧٨	٢١٤ ٧٠٩	(٧)	إيرادات الاتعاب والعمولات
(٢٣ ٤٣٩)	(٢٨ ٥٧٢)	(٧)	مصروفات الاتعاب والعمولات
<u>١٥٠ ٨٣٩</u>	<u>١٨٦ ١٣٧</u>		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٥٤٢	٦ ١٩٥	(٨)	توزيعات أرباح
٣٤ ٦٨٣	٣٥ ٩٩٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٨ ٥٧٥	٩١ ٩٠٣	(٢١)	أرباح إستثمارات مالية
(١٣٢ ٥٤٣)	٤ ٦٠٢	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٢٩ ٧٦١)	(٥٠٤ ٢٢٨)	(١٠)	مصروفات ادارية
(٣٨ ٧٧٥)	(١٠ ٣٨٥)	(١١)	مصروفات تشغيل اخرى
<u>٦٦٩ ٠٥٥</u>	<u>١ ٠٦٣ ٣٧٤</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٠٢ ٣٨١)	(٢٨٤ ٣٤٠)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٦٦ ٦٧٤</u>	<u>٧٧٩ ٠٣٤</u>		صافي أرباح الفترة
٣ ٣٠٦	٤ ٩٨٩		حقوق الاقلية
٤٦٣ ٣٦٨	٧٧٤ ٠٤٥		حقوق مساهمي البنك
<u>٤٦٦ ٦٧٤</u>	<u>٧٧٩ ٠٣٤</u>		
٠,٣٨	٠,٦٣	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٤٦٣ ٣٦٨	٧٧٤ ٠٤٥	صافي ارباح العام
٩٠ ٥٢٧	١٠٧ ٧٦٥	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٠ ١٩٨)	(٢٤ ١٣١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١٥٤ ٧٢٦)	٢٤٢ ٠٥٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤ ٣٥٣)	(١٩ ٥٩٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٢٣ ٤٩٩	(٨ ٩٨٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤ ٧٤٩	٢٩٧ ١١٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر الفترة، صافي بعد الضريبة
٤٩٨ ١١٧	١ ٠٧١ ١٥٩	إجمالي الدخل الشامل الفترة ، صافي بعد الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٦٩ ٠٥٥	١ ٠٦٣ ٣٧٤
٣٦ ٦٨٣	٣٥ ٨٩٤
١٩٠ ٥٢٢	٧٧ ٤١١
٣٩ ٥٦٤	٣٨ ٦٤٧
(٣٤ ٢٧٨)	(٤٨ ٨٣٠)
٣٠ ٨٩٧	(٦١٠)
١ ٤٨٠	١ ١١٦
(١ ٢٧٣)	(١٩ ٤٤٤)
(٥٤٢)	(٦ ١٩٦)
٩٩ ٧٩٢	١٦٨ ٣٧٨
١ ٠٣١ ٩٠٠	١ ٣٠٩ ٧٤٠
(٣ ٤٠٤ ٠٠١)	١ ٣٠٧ ٩٩٠
(١ ٦٠٧ ٢٠٣)	(٥ ١٨١ ٥٨٩)
(٥١ ٠٤١)	٢٩ ٨٢٥
(٩٥٦ ٦١٢)	١ ٨٢٨ ٨٩٥
(٤ ٥٠٧ ٤٤٩)	(٣ ١٦١ ٢٩٨)
(٢٥١ ٩٢٧)	(٣٨٣ ٧٧١)
٧٥٦ ٨٨٣	(٣٢٧ ٠٥٧)
(٥١)	(١٠٦)
(٨٩٨)	(١٠٥٠)
٤ ٢١٩ ٠٦٦	٤ ١٩٣ ٣٣٦
(١٤١ ٠٢٤)	(٥٢٧ ٢٢٩)
(٤ ٩١٢ ٣٥٧)	(٩١٢ ٣١٤)
-	(٣١١ ٧٣٩)
٥٨٢ ٩٠١	٦ ٥٢٦
١٥ ٤٧٣	٤٢ ٣٥٤
(١٤ ٠٩١)	(٢٩ ٤١٤)
٥٤٢	-
٥٨٤ ٨٢٥	(٢٩٢ ٢٧٣)
(١٤٥ ١٧٧)	(٣٨٤ ٣٩٠)
(٤ ٣٣٣)	(٢٩٢ ٣٩٥)
(٤٥ ٢٩٩)	٤٥٦ ٤٦٦
(١٩٤ ٨٠٩)	(٢٢٠ ٣١٩)
(٤ ٥٢٢ ٣٤١)	(١ ٤٢٤ ٩٠٦)
٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	١٨ ٦١٠ ٩٩٩
٤٣ ١٧٦ ٦٥٢	١٧ ١٨٦ ٠٩٣
٤ ٧١٨ ١٢٠	٥ ٥٣٢ ٤٥١
٤١ ٧٩٣ ١٢٦	١٦ ٣٩٤ ٤١٠
١٠ ١٩٦ ٠٧٤	١٤ ٣٩١ ٠١٤
(٣ ٨٩١ ٤٢٠)	(٤ ٧٤٠ ٧٦٨)
(٩ ٦٣٩ ٢٤٨)	(١٤ ٣٩١ ٠١٤)
٤٣ ١٧٦ ٦٥٢	١٧ ١٨٦ ٠٩٣

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل	٦٦٩ ٠٥٥
التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٣٦ ٦٨٣
إهلاكات وإستهلاكات	١٩٠ ٥٢٢
مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)	٣٩ ٥٦٤
إستهلاك علاوة وخصم الإصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة	(٣٤ ٢٧٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣٠ ٨٩٧
فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض	١ ٤٨٠
عبء مخصص ترك الخدمة	(١ ٢٧٣)
أرباح بيع اصول ثابتة	(٥٤٢)
توزيعات ارباح	٩٩ ٧٩٢
فوائد دائنة	١٦٨ ٣٧٨

صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول:

أرصدة لدى البنوك	١ ٣٠٧ ٩٩٠
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٥ ١٨١ ٥٨٩)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٩ ٨٢٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١ ٨٢٨ ٨٩٥
قروض للعملاء	(٣ ١٦١ ٢٩٨)
أصول أخرى	(٣٨٣ ٧٧١)

صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:

الأرصدة المستحقة للبنوك	(٣٢٧ ٠٥٧)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(١٠٦)
المستخدم من مخصص ترك الخدمة	(١٠٥٠)
ودائع العملاء	٤ ١٩٣ ٣٣٦
الإلتزامات الأخرى	(٥٢٧ ٢٢٩)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:

مشتريات إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	(٣١١ ٧٣٩)
متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	٦ ٥٢٦
متحصلات من بيع اصول ثابتة وإستثمار عقارى	٤٢ ٣٥٤
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وإستثمار عقارى	(٢٩ ٤١٤)
توزيعات ارباح محصلة	-

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:

مدفوعات الي البنوك الدائنة	(٣٨٤ ٣٩٠)
توزيعات الأرباح المدفوعه	(٢٩٢ ٣٩٥)
الالتزامات طويلة الأجل	٤٥٦ ٤٦٦
صافي التدفقات المستخدمة في أنشطة التمويل	(٢٢٠ ٣١٩)
صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام	(١ ٤٢٤ ٩٠٦)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	١٨ ٦١٠ ٩٩٩
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	١٧ ١٨٦ ٠٩٣

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥ ٥٣٢ ٤٥١
أرصدة لدى البنوك	١٦ ٣٩٤ ٤١٠
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤ ٣٩١ ٠١٤
ارصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(٤ ٧٤٠ ٧٦٨)
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(١٤ ٣٩١ ٠١٤)
النقدية وما في حكمها	١٧ ١٨٦ ٠٩٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	نصيب الأقلية	حقوق المساهمين بدون حقوق الأقلية	صافى أرباح (خسائر)الفترة	الأرباح المحتجزة	* احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانونى	احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالى	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
٤٦٦ ٦٧٤	٣ ٣٠٦	٤٦٣ ٣٦٨	٤٦٣ ٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة
-	-	-	(١ ٧٣٢ ١٨١)	١ ٧٣٢ ١٨١	-	-	-	-	-	-	ترحيل ارباح ٢٠٢٣
(٣ ٥٥٣)	-	(٣ ٥٥٣)	-	(٣ ٥٥٣)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
٣٤ ٧٤٩	-	٣٤ ٧٤٩	-	-	-	-	-	-	٣٤ ٧٤٩	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٢ ٨٥٣ ٣٤٦	٥٦ ٣٢١	١٢ ٧٩٧ ٠٢٥	٤٦٣ ٣٦٨	٥ ٦٧٩ ٩٢١	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	١٢٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٨٣ ٢٢٣	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣١ مارس 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
٧٧٩ ٠٣٤	٤ ٩٨٩	٧٧٤ ٠٤٥	٧٧٤ ٠٤٥	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة
-	-	-	(٢ ٨٢٠ ٠٣١)	٢ ٨٢٠ ٠٣١	-	-	-	-	-	-	ترحيل ارباح ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 المصرفى
٢٩٧ ١١٤	-	٢٩٧ ١١٤	-	-	-	-	-	-	٢٩٧ ١١٤	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٤ ٣٨١ ٥٨٤	٧٠ ٧٤٢	١٤ ٣١٠ ٨٤٢	٧٧٤ ٠٤٥	٦ ٠٩٠ ٣٨٣	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	٧٦ ٥٨٠	١٨٤ ٥٤١	١ ٠٢٧ ١٥٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

* يتضمن احتياطي مخاطر عام مبلغ ١٨٤٩ الف احتياطي مخاطر معيار ٩ لا يتم التصرف فيه الا بالرجوع الى البنك المركزى

المصرف المتحد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ١٦٢٨ موظف مقابل عدد ١٦٣٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعتداد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ مايو 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 قيما 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 يونايڤد للتمويل (يونايڤد 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 الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. 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 المكتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتناة 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 للاضحلال 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 الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

(و) الأصول المالية

(و / ١) السياسة المالية:

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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 الآخر:

- 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	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥ ٥٣٢ ٤٥١	-	-	-	٥ ٥٣٢ ٤٥١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	-	-	-	١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	ارصدة لدى البنوك
١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	اذون خزانة
١٢ ٦٤٣	١٢ ٦٤٣	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٣ ٤٢١ ٩٨٨	-	-	-	٣٣ ٤٢١ ٩٨٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٧ ٩٠٢ ٧٠٨	-	١ ٥١٢ ٧٦٨	٦ ٣٨٩ ٩٤٠	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦ ٤٣٦ ٧٥٩	-	-	-	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٤ ٠٩٥ ٩٠٨	١٢ ٦٤٣	١ ٥١٢ ٧٦٨	٢٠ ٧٨٠ ٩٥٤	٦١ ٧٨٩ ٥٤٣	اجمالي الأصول المالية
٢ ٦٩١ ٨٠٩	-	-	-	٢ ٦٩١ ٨٠٩	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	-	-	-	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	ودائع العملاء
٦٩ ٦٧٠ ١٨٧	-	-	-	٦٩ ٦٧٠ ١٨٧	اجمالي الالتزامات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 منتبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة 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 المنتبأ بها. أما إذا لم

يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح - ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة 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 تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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 الى أرصدة اذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على انه 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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

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

(م / ٢ / ١) المعايير الكمية:

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

(م / ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- 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 المجنبية / المهمشة.
- 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 ايجارية).

وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية 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 اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

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

(ف/١) - الاستئجار

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

(ف/٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة 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 شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (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 إدراجة 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 ادارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والارباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست اصولا للبنك .

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

١-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة- The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح 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 داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر. فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال بالنسبة للقروض يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وإذون 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 اليومية المتعلقة 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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلقة 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 ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

٣-١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح 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		٣١ مارس ٢٠٢٥		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
%٢٨,٠٣	%٨٣,٢٣	%٣١,١١	%٨٥,٤٥	ديون جيدة
%١٩,٨٢	%١٣,٩٣	%٣٦,٩٩	%١٢,٧٠	المتابعة العادية
%١٧,٨١	%٠,٦٨	%١,٧٥	%٠,٢٤	المتابعة الخاصة
%٣٤,٢٤	%٢,١٦	%٣٠,١٥	%١,٦١	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 وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٤ ٣٩١ ٠١٤	أذون خزائنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٥ ٦٣٤	٤٧ ٦٦٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٣٣ ٥١٣	- بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ١٣١ ٧٦٢	- قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ١٢٢ ٥٩٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٩١٣ ٩٨٣	٣ ٢٨٠ ٢٣٠	- حسابات جارية مدينة
١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	١٤ ٥٦٩ ٠٤٠	- قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ١٣٧ ١٨٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩	- أدوات دين
٥٣ ٧٩٤ ٦٤٢	٦٠ ٦٣٩ ٧٠١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١ ٥٥٤ ٦١٣	٢ ٩٧٩ ٠٩٠	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٤ ٠٣٧ ٨٠٨	٣ ٩٥٣ ٤٤٥	خطابات ضمان
٥ ٥٩٢ ٤٢١	٦ ٩٣٢ ٥٣٥	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس 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 فان ٥٥,١٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦,٦١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,١٥% 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ .
- * اكثر من ٩٢,٩٩% مقابل ٩١,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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	٣١ مارس ٢٠٢٥ أرصدة لدى البنوك
الإجمالي				درجة الائتمان ديون جيدة
١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	-	-	١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	
١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	-	-	١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	
(٣ ٩٣٥)	-	-	(٣ ٩٣٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٣٩٤ ٤١٠	-	-	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	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	٣١ مارس ٢٠٢٥ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الإجمالي				درجة الائتمان ديون جيدة
١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	
١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	
(١١٨ ٠٧٧)	-	-	(١١٨ ٠٧٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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		٣١ مارس ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان ديون جيدة ديون غير منتظمة
٨ ٣٢٠ ٦٦٤	٢٤ ٣٩٢	١٤١ ٢٨١	٨ ١٥٤ ٩٩١	
١١٤ ٨٦٥	٥٣ ٩٢٧	٤٢ ٨٠٢	١٨ ١٣٦	
٨ ٤٣٥ ٥٢٩	٧٨ ٣١٩	١٨٤ ٠٨٣	٨ ١٧٣ ١٢٧	
(٢٠٣ ٢٦٦)	(٦٤ ٩٤١)	(٢٣ ٧٤٢)	(١١٤ ٥٨٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٦١ ٠٧٣)	(١٣ ٣٧٨)	(٢٧ ١٦٨)	(٤٢٠ ٥٢٧)	يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية
٧ ٧٧١ ١٩٠	-	١٣٣ ١٧٣	٧ ٦٣٨ ٠١٧	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 المجنبية وإيرادات تحت التسوية
٧ ٦٢٧ ٩٠٢	-	١٧٢ ١٩٤	٧ ٤٥٥ ٧٠٨	القيمة الدفترية

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٥		
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
٢٠.١١١.٧٠٢	١.٠٠٥	٥٤.٠٧٧	٢٠.٠٥٦.٦٢٠	
٤.٣٥٦.٤٦٤	-	٩٢٤.٦٦٠	٣.٤٣١.٨٠٤	المتابعة العادية
٨٢.٥٠٧	-	٨٢.٥٠٧	-	متابعة خاصة
٤٣٥.٧٨٦	٤٣٥.١٦٠	٦٢٦	-	ديون غير منتظمة
٢٤.٩٨٦.٤٥٩	٤٣٦.١٦٥	١.٠٦١.٨٧٠	٢٣.٤٨٨.٤٢٤	
(٦٩٢.١٨١)	(٢١٦.٦٨٤)	(٢٤٠.٠٨٤)	(٢٣٥.٤١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٥٥.٥٢٧)	(٨٤.٧٧٤)	-	(٧٠.٧٥٣)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٤.١٣٨.٧٥١	١٣٤.٧٠٧	٨٢١.٧٨٦	٢٣.١٨٢.٢٥٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
١٧.١١٢.١٠٣	٤	٥٦.٣٤٦	١٧.٠٥٥.٧٥٣	
٤.٣٤٣.٠٢٢	٢.٥٨٢	٨١٥.١١٧	٣.٥٢٥.٣٢٣	المتابعة العادية
٢١٣.٨١٣	-	٢١٣.٨١٣	-	متابعة خاصة
٤٨٠.١٦٦	٤٦٣.٨٢٩	١٦.٣٢٧	١٠	ديون غير منتظمة
٢٢.١٤٩.١٠٤	٤٦٦.٤١٥	١.١٠١.٦٠٣	٢٠.٥٨١.٠٨٦	
(٦٨٢.٣٥٥)	(٢٢٦.٧٧٧)	(٢٢٨.٤٩٠)	(٢٢٧.٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٢.٢٨٣)	(٨٤.٤١٥)	(٩١١)	(١١٦.٩٥٧)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢١.٢٦٤.٤٦٦	١٥٥.٢٢٣	٨٧٢.٢٠٢	٢٠.٢٣٧.٠٤١	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٥		
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
٦.٣٨٩.٩٤٠	-	-	٦.٣٨٩.٩٤٠	
٦.٣٨٩.٩٤٠	-	-	٦.٣٨٩.٩٤٠	
(١٥.٠٩٢)	-	-	(١٥.٠٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦.٣٨٩.٩٤٠	-	-	٦.٣٨٩.٩٤٠	القيمة الدفترية-القيمة العادلة

الف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان ديون جيدة
٧ ٩٨٣ ١١٦	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٦ ١٣٤ ٢٠٧	
٧ ٩٨٣ ١١٦	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٦ ١٣٤ ٢٠٧	
(٣٩ ٢٣٤)	-	(٣٦ ٦٩٣)	(٢ ٥٤١)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٩٨٣ ١١٦	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٦ ١٣٤ ٢٠٧	القيمة الدفترية-القيمة العادلة
الف جنيه مصرى		٣١ مارس ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ٤٣٦ ٧٥٩	-	-	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	
٦ ٤٣٦ ٧٥٩	-	-	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	
(٧ ٣٥٠)	-	-	(٧ ٣٥٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٤٢٩ ٤٠٩	-	-	٦ ٤٢٩ ٤٠٩	القيمة الدفترية
الف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	٢٦٤ ٧٦٢	٥ ٨٩٢ ٧١٦	
٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	٢٦٤ ٧٦٢	٥ ٨٩٢ ٧١٦	
(٦ ٨٧٤)	-	(٦ ٤٦٧)	(٤٠٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ١٥٠ ٦٠٤	-	٢٥٨ ٢٩٥	٥ ٨٩٢ ٣٠٩	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
عبء اضمحلال خلال الفترة	-	-	-	-
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢ ٤٧٨)	-	-	(٢ ٤٧٨)
تحويلات	٦ ٤١٣	(٦ ٤١٣)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٢)	-	(٣٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣ ٩٣٥	-	-	٣ ٩٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣
عبء اضمحلال خلال السنة	-	٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	(٥٤٠)	-	(٥٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١ ٤٠٩	-	١ ٤٠٩
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
٣١ مارس ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	-	-
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٥ ٥١٧	-	-	١٥ ٥١٧
محول	١٠٢ ٥٦٠	(١٠٢ ٥٦٠)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٥٨)	-	(٣٥٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٨ ٠٧٧	-	-	١١٨ ٠٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي				مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٠.١٤٥	-	٣٠.١٤٥	-	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٢٢.٦٦٠)	-	(٢٢.٦٦٠)	-	عبء اضمحلال خلال السنة
٩٠.٦٧٦	-	٩٠.٦٧٦	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤.٧٥٧	-	٤.٧٥٧	-	الرصيد في آخر السنة المالية
١٠٢.٩١٨	-	١٠٢.٩١٨	-	
٣١ مارس ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي				مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢١٧.٠٩٣	٦٠.٩١٩	٤١.٧٧٩	١١٤.٣٩٥	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٧٦٠)	(٧٦٠)	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢١٨	٢١٨	-	-	محول
(١٣.٢٨٥)	٤.٥٦٤	(١٨.٠٣٧)	١٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٠٣.٢٦٦	٦٤.٩٤١	٢٣.٧٤٢	١١٤.٥٨٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي				مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٨٨.١٠٦	٢١.٨٣٧	٢٦.٠٣٧	١٤٠.٢٣٢	مكون خلال السنة
٢٨.٩٣٨	٢٨.٩٣٨	-	-	الإعدام خلال السنة
(١.٧٢٧)	(١.٧٢٧)	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٥٤	٨٥٤	-	-	محول
٩٢٢	١١.٠١٧	١٥.٧٤٢	(٢٥.٨٣٧)	الرصيد في آخر السنة المالية
٢١٧.٠٩٣	٦٠.٩١٩	٤١.٧٧٩	١١٤.٣٩٥	

الف جنيه مصري				٣١ مارس ٢٠٢٥
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦٨٢ ٣٥٥	٢٢٦ ٧٧٧	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٧ ٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٤ ٧٨٢	-	-	٢٤ ٧٨٢	مكون خلال الفترة
(٢١ ٥٧٧)	-	-	(٢١ ٥٧٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٧ ٠٢٣)	(٧ ٠٢٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٧٠٧	٧٠٧	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٣ ٢٨٥	(٣ ٧٧٧)	١١ ٥٩٤	٥ ٤٦٨	محول
(٣٤٨)	-	-	(٣٤٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٩٢ ١٨١	٢١٦ ٦٨٤	٢٤٠ ٠٨٤	٢٣٥ ٤١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦٨٠ ١٢٢	٣٥٩ ٢٠٨	١٢٩ ٤٠٨	١٩١ ٥٠٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧٧ ٢٨٩	-	-	١٧٧ ٢٨٩	مكون خلال السنة
(١١١ ٤٠٩)	(٥٥ ٢٩٠)	-	(٥٦ ١١٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٠٣ ٠٦٣)	(١٠٣ ٠٦٣)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٢ ٣٤٠	١٢ ٣٤٠	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٩٢٢)	١٣ ٥٨٢	٩٩ ٠٨٢	(١١٣ ٥٨٦)	محول
٢٧ ٩٩٨	-	-	٢٧ ٩٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٨٢ ٣٥٥	٢٢٦ ٧٧٧	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٧ ٠٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنيه مصري				٣١ مارس ٢٠٢٥
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩ ٢٣٤	-	٣٦ ٦٩٣	٢ ٥٤١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٢٣ ٩٥٨)	-	-	(٢٣ ٩٥٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	(٣٦ ٥٠٩)	٣٦ ٥٠٩	محول
(١٨٤)	-	(١٨٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥ ٠٩٢	-	-	١٥ ٠٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري		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 جنيه مصري		٣١ مارس 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
٧٢٢	-	-	٧٢٢	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٢١٣)	-	-	(٢١٣)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	(٦ ٤٣٤)	٦ ٤٣٤	محول
(٣٣)	-	(٣٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ٣٥٠	-	-	٧ ٣٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري		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

٦- (أ) قروض وتسهيلات

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

الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٣ ١٩٥ ٧٦٧	٢٦ ٩٨٤ ٠٢٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٦ ٦٩٧ ٨٩٧	٥ ٩٣٣ ٢٩٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٥٦١ ١٩٩	٥٠٤ ٦٦٩	محل اضمحلال
٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٣ ٤٢١ ٩٨٨	الإجمالي
(٨٩٩ ٤٤٨)	(٨٩٥ ٤٤٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٦٣ ٠٤٧)	(٦١٦ ٦٠٠)	يخصم : العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية ودائن معلق وخصم اوراق تجارية
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣١ ٩٠٩ ٩٤١	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٨٩٥ ٤٤٧ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

الف جنيه مصري	أفراد			
الإجمالي	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	٣١ مارس ٢٠٢٥
٧ ٢٤٣ ٤٣٣	٢ ٨٣١ ١٧٤	١١٥ ٣٧٠	٤ ٢٩٦ ٨٨٩	١- جيدة
٧ ٢٤٣ ٤٣٣	٢ ٨٣١ ١٧٤	١١٥ ٣٧٠	٤ ٢٩٦ ٨٨٩	الإجمالي

الف جنيه مصري	مؤسسات			
الإجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٨ ٠٢٤ ٧٦٠	٢ ٥٠٩ ١٤٨	١٥ ٥١٥ ٦١٢		١- جيدة
١ ٧٠٩ ١٧١	٩٩٩ ٩٧٩	٧٠٩ ١٩٢		٢- المتابعة العادية
٦ ٦٥٩	-	٦ ٦٥٩		٣- المتابعة الخاصة
١٩ ٧٤٠ ٥٩٠	٣ ٥٠٩ ١٢٧	١٦ ٢٣١ ٤٦٣		الإجمالي

أفراد		مؤسسات	
الف جنيه مصرى	الإجمالي	الف جنيه مصرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض وتسهيلات مشتركة
١- جيدة	٤.٠١٢.٣٢٩	١٠٠.٩٨٠	٢.٦٨٣.٩٥١
الإجمالي	٤.٠١٢.٣٢٩	١٠٠.٩٨٠	٢.٦٨٣.٩٥١
١- جيدة	١١.٠٨٩.٩٧٤	٣.٤١٠.٦١٥	١٤.٥٠٠.٥٨٩
٢- المتابعة العادية	٦٩٣.٢٨٨	٩٩٠.٨١٧	١.٦٨٤.١٠٥
٣- المتابعة الخاصة	٦٤.٨٠٠	١٤٩.٠١٣	٢١٣.٨١٣
الإجمالي	١١.٨٤٨.٠٦٢	٤.٥٥٠.٤٤٥	١٦.٣٩٨.٥٠٧

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. 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
٣١ مارس ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض وتسهيلات مشتركة
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٨٧.٢٥٧	١٤.٢٨٢	١٩٤.١٧١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٣٤.٦١٣	٢.٣٤٢	٤٨.٣٠٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢٥.٢٢٢	١.٣١٦	١٥.٣٥٦
الإجمالي	٨٤٧.٠٩٢	١٧.٩٤٠	٢٥٧.٨٣٥
القيمة العادلة للضمانات	٦٥٨.٥٠٦	١٤.٣٩٩	-
٣١ مارس ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض وتسهيلات مشتركة
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٩٧٥.٢٠١	٣.٥٠٢.٥٢٣	٤.٤٧٧.٧٢٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٨٠.٢٥٨	-	١٨٠.٢٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢٦.٩٠٨	١.٢٥٠.٥٣٩	١٥٢.٤٤٧
الإجمالي	١.١٨٢.٣٦٧	٣.٦٢٨.٠٦٢	٤.٨١٠.٤٢٩
القيمة العادلة للضمانات	٤٩.٢٨٩	٤٢.٩٣٣	٩٢.٢٢٢

الف جنيه مصرى	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 يوما
٢٣٣ ٠٤٩	٥١ ١٥٢	٢٧٤٥	١٧٩ ١٥٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٥٧ ٦٩٣	٧ ٦٢٨	١٩٠	١٤٩ ٨٧٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١ ٤٢٧ ٤٦٧	٢٧٩ ٨٥٤	١٩ ٢٥٠	١ ١٢٨ ٣٦٣	الإجمالي
٧٨٥ ٠١٨	-	١٤ ٤٩٥	٧٧٠ ٥٢٣	القيمة العادلة للضمانات
الف جنيه مصرى	مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة		
الإجمالي				
٥ ١٦٦ ٧٥٦	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٢ ٧٣٧ ٠٢٩	متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٨٧ ٨٧٠	-	٨٧ ٨٧٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
١٥ ٨٠٤	-	١٥ ٨٠٤	متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
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 فى 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٦٦٩ ٥٠٤ 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				٣١ مارس ٢٠٢٥
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
الإجمالي	٣٣ ٥٨١	٢٠٣	٣٥ ٤٤٥	٦٩ ٢٢٩	القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	-	-

الف جنيه مصري	مؤسسات		٣١ مارس ٢٠٢٥
	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	٣٢٤ ١٣٥	٤٣٥ ٤٤٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	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	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	٦٦١ ٧٦١	٤٨٠ ١٦٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	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 ٩٢٤ ٥١ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٥٣ ٤٥ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	-	حسابات جارية مدينة
٥١ ٩٢٤	٤٥ ٢٥٣	- قروض مباشرة
٥١ ٩٢٤	٤٥ ٢٥٣	الإجمالي

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤ ٣٩١ ٠١٤	٩ ١٩٩ ٣٨٥	B أذون الخزانة المصرية
١٢ ٥٤٧ ٠٤٣	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B سندات الخزانة المصرية
٢٦ ٩٣٨ ٠٥٧	٢٢ ٩٠٢ ٨٥٦	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الاصل	القيمة الدفترية
اراضى	-
اجمالي	-

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

(أ-٩) 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 مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية الفترة الحالية
١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	أدونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد
٤٧ ٦٦٤	١ ٨٨٦	٣٦ ٠٩٦	٩ ٦٨٢	- حسابات جارية مدينة
١٣٣ ٥١٣	١١ ٥٩٠	٥٥ ١٥٣	٦٦ ٧٧٠	- بطاقات ائتمان
٥ ١٣١ ٧٦٢	٢٠١ ٦٤٩	٢ ٠٢٩ ٩٣٤	٢ ٩٠٠ ١٧٩	- قروض شخصية
٣ ١٢٢ ٥٩٠	٢٥٩ ٥٠٤	١ ١٩٠ ١٠٥	١ ٦٧٢ ٩٨١	-قروض عقارية
				قروض لمؤسسات
٣ ٢٨٠ ٢٣٠	١١٦	١٠١ ٥٨٤	٣ ١٧٨ ٥٣٠	-حسابات جارية مدينة
١٤ ٥٦٩ ٠٤٠	١٠٧ ٨٥٤	١ ٦٧٦ ٨٤٢	١٢ ٧٨٤ ٣٤٤	- قروض مباشرة
٧ ١٣٧ ١٨٩	-	-	٧ ١٣٧ ١٨٩	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٢ ٨٢٦ ٦٩٩	-	-	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩	-أدوات دين
٦٠ ٦٣٩ ٧٠١	٥٨٢ ٥٩٩	٥ ٠٨٩ ٧١٤	٥٤ ٩٦٧ ٣٨٨	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٥٣٩ ٥٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٨	٤٨ ٤٨٦ ٥٧٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الف جنبه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية الفترة الحالية
١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	-	أذون خزنة
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٤٧ ٦٦٤	٤٧ ٦٦٤	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٣٣ ٥١٣	١٣٣ ٥١٣	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥ ١٣١ ٧٦٢	٥ ١٣١ ٧٦٢	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣ ١٢٢ ٥٩٠	٣ ١٢٢ ٥٩٠	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
٣ ٢٨٠ ٢٣٠	-	٢٠٧ ٨٥٣	٧٩٠ ٧٣٤	٧١٢ ٩٠٣	١ ٤٠٤ ٧٢١	١٦٤ ٠١٩	حسابات جارية مدينة
١٤ ٥٦٩ ٠٤٠	-	٢ ٦٥٤ ١٤٠	٣٥٩ ٣٣١	٩٤٦ ٧٣٣	٥ ٧٥٨ ٢١٠	٤ ٨٥٠ ٦٢٦	قروض مباشرة
٧ ١٣٧ ١٨٩	-	-	٣ ٧٨٩ ١٩٠	١ ٣٦٦ ٣٩٠	١ ٩٨١ ٦٠٩	-	قروض وتسهيلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٢ ٨٢٦ ٦٩٩	-	-	١٢ ٥٤٧ ٠٤٣	-	-	٢٧٩ ٦٥٦	أدوات دين
٦٠ ٦٣٩ ٧٠١	٨ ٤٣٥ ٥٢٩	٢ ٨٦١ ٩٩٣	٣١ ٨٧٧ ٣١٢	٣ ٠٢٦ ٠٢٦	٩ ١٤٤ ٥٤٠	٥ ٢٩٤ ٣٠١	الإجمالي في ٣١ مارس 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 وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد 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 مصرى
USD	٤٨ ١٨٥	-	٤٨ ١٤٨	٤ ٨١٨	
EUR	٧١١	-	٧١١	٧١	
JPY	(٣٩)	(٣٩)	-	(٤)	
GBP	١٣٢	-	١٣٢	١٣	
CHF	(١٠)	(١٠)	-	(١)	
AED	١٥٧	-	١٥٧	١٦	
KWD	٣٢٣	-	٣٢٣	٣٢	
QAR	(٢)	(٢)	-	-	
CNY	٤٥٠	-	٤٥٠	٤٥	
SAR	٧ ٧٩٥	-	٧ ٧٩٥	٧٨٠	
EGP	(٥٧ ٧٠٢)	(٥٧ ٧٠٢)	-	(٥ ٧٧٠)	
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥					٥ ٧٧٠
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					١ ٣٥٥

(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 الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ ٢٦٨ ٤٠٣	١٩١ ٣٧٥	٤٣ ٧٢٤	٦ ٥٤٩	٢٢ ٤٠٠	٥ ٥٣٢ ٤٥١
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٦٨٤ ٣٧٤	٢ ٨٩٧ ١٢٤	٢ ٥٧٢ ٤٣١	٢١٧ ٥٨٧	٢٢ ٨٩٤	١٦ ٣٩٤ ٤١٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢ ٦٤٣	-	-	-	-	١٢ ٦٤٣
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦ ٠٩٩ ٥٥٢	٨ ١٠٤ ٢٩٨	١٨٧ ١٦٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤ ٠٨٤ ٩٤٤	٨ ٨٢٠ ٩١٨	٥١٦ ١٢٣	٣	-	٣٣ ٤٢١ ٩٨٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٠٥٦ ٤٨٦	١ ٨٤٦ ٢٢٢	-	-	-	٧ ٩٠٢ ٧٠٨
بالتكلفة المستهلكة	٥ ٨٦١ ٩٢٥	٥٦٧ ٤٨٤	-	-	-	٦ ٤٢٩ ٤٠٩
إجمالي الأصول المالية	٥٨ ٠٦٨ ٣٢٧	٢٢ ٤٢٧ ٤٢١	٣ ٣١٩ ٤٤٢	٢٢٤ ١٣٩	٤٥ ٢٩٤	٨٤ ٠٨٤ ٦٢٣
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠١ ٦١٨	٩٥١ ٠٧٠	١ ٥٣٦ ٢٥٩	٤٢٤	٢ ٤٣٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩
ودائع العملاء	٤٤ ٠٢٤ ٩٠٧	٢٠ ٩٤٧ ٥٠٣	١ ٧٥٨ ٣٥١	٢١٥ ٣٢٥	٣٢ ٢٩٢	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٤ ٢٢٦ ٥٢٥	٢١ ٨٩٨ ٥٧٣	٣ ٢٩٤ ٦١٠	٢١٥ ٧٤٩	٣٤ ٧٣٠	٦٩ ٦٧٠ ١٨٧
صافي المركز المالي	١٣ ٨٤١ ٨٠٢	٥٢٨ ٨٤٨	٢٤ ٨٣٢	٨ ٣٩٠	١٠ ٥٦٤	١٤ ٤١٤ ٤٣٦
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
صافي المركز المالي	١٣ ٦٦٦ ٨٥٤	١٤٦ ٧٣٤	٤٦ ٩٩٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٨ ٥٠٤	١٤ ٠٩٦ ٥٠٨

(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 جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٥ ٥٣٢ ٤٥١	٥ ٥٣٢ ٤٥١
أرصدة لدى البنوك	١٣ ٨٢٤ ١٤٦	٢ ٢٠٧ ٣٦٢	-	-	-	٣٦٢ ٩٠٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢ ٦٤٣	-	-	-	-	-	١٢ ٦٤٣
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٠٨ ٣٤٨	٩٩٣ ٦١٢	١٢ ٣٨٩ ٠٥٤	-	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣ ٨٧٨ ١٩٧	١ ٣٢١ ٣٦٣	٢ ٤٣٦ ٦٠٢	٤ ٣٨٣ ٦٩٦	٨٩٧ ٤٦١	٥٠٤ ٦٦٩	٣٣ ٤٢١ ٩٨٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١ ٢٦٥ ٥٧٦	٨٥٤ ٨٥١	٤ ٢٦٩ ٥١٣	-	١ ٥١٢ ٧٦٨	٧ ٩٠٢ ٧٠٨
بالتكلفة المستهلكة	-	١ ٢٣٤ ٠٦٤	٣ ٧٤٢ ٤٠٠	١ ٤٥٢ ٩٤٥	-	-	٦ ٤٢٩ ٤٠٩
إجمالي الأصول المالية	٣٨ ٧٢٣ ٣٣٤	٧ ٠٢١ ٩٧٧	١٩ ٤٢٢ ٩٠٧	١٠ ١٠٦ ١٥٤	٨٩٧ ٤٦١	٧ ٩١٢ ٧٩٠	٨٤ ٠٨٤ ٦٢٣
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٣٧٨ ٢١٥	-	-	-	-	١١٥ ٧١٤	٢ ٦٩١ ٨٠٩
ودائع العملاء	٤٣ ٣١٣ ٥٩٢	١ ٥٨٧ ٢٩٨	٣ ٣١٩ ٢٢٢	٩ ٥٢٤ ٥٤٠	-	٩ ٢٣٣ ٧٢٦	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥ ٦٩١ ٨٠٧	١ ٥٨٧ ٢٩٨	٣ ٣١٩ ٢٢٢	٩ ٥٢٤ ٥٤٠	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٤٩ ٤٤٠	٦٩ ٦٧٠ ١٨٧
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	(٦ ٩٦٨ ٤٧٣)	٥ ٤٣٤ ٦٧٩	١٦ ١٠٣ ٦٨٥	٥٨١ ٦١٤	٦٩٩ ٥٨١	(١ ٤٣٦ ٦٥٠)	١٤ ٤١٤ ٤٣٦
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٢٠٩ ٥٢٦	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٣ ١١٨ ٣٨٨	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ١٥٨ ١٧٩	٧٩ ٩٠٠ ٤١٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٥٩٠ ٨٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٨٠٣ ٩١١
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢ ٣٨١ ٣٥٣)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٤٨٤ ٣٠٩	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٧٣٦ ٥٥١	(١٦٤ ١٩١)	١٤ ٠٩٦ ٥٠٨

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		٣١ مارس ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الأصول المالية				
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	ارصدة لدى البنوك
٢٩ ٥٥٥ ٤١٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٢ ٥٢٦ ٥٤٠	٣٣ ٤٢١ ٩٨٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٦ ٤٢٩ ٤٠٩	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	ادوات دين
الالتزامات المالية				
٦١ ٧٨١ ٨٧٤	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٦ ٠٠٦ ٧١٩	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	ودائع للعملاء
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	٢ ٦٩١ ٨٠٩	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” طبقا 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (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 :
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات 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	٣١ مارس 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	٦ ٤٢٥ ١٣٠	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٧٨ ٤٨٦)	(٦٤ ٦٦٣)	الاستبعاد من الشريحة الأولى
١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	١٢ ٦٣٩ ٤٤١	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٣٦٠ ٩٦١	٥١٠ ٤٣٥	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
		الاستبعاد من الشريحة الثانية
٣٦٠ ٩٦١	٥١٠ ٤٣٥	إجمالي رأس المال المساند
١٣ ٤٥٥ ٦٥٨	١٣ ١٤٩ ٨٧٦	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٥ ٥٢٦ ٥٨٦	٥٧ ٨٢٠ ٠٢٤	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
%٢٤,٢٣	%٢٢,٧٤	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 اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا 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 حاليا وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام

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

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

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	١٢ ٦٣٩ ٤٤١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٨٤ ٧١٦ ٠٣٢	٩٢ ٢٠٩ ٨١٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣ ٠١٦ ٧١٧	٢ ٩١٥ ٩٣٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٧ ٧٣٢ ٧٤٩	٩٥ ١٢٥ ٧٤٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٤,٩٣	%١٣,٢٩	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 المقرضين 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	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥ ٩٢٥ ٢٩٦	١ ٢٦ ٣١٧	١ ٠٠١ ٩٠٩	٤ ٧٩٧ ٠٧٠	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٥ ١٤٦ ٢٦٢)	(١١٧ ٧٠٤)	(٨٨٨ ٣٤٤)	(٤ ١٤٠ ٢١٤)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٧٧٩ ٠٣٤	٨ ٦١٣	١١٣ ٥٦٥	٦٥٦ ٨٥٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧٧٩ ٠٣٤	٨ ٦١٣	١١٣ ٥٦٥	٦٥٦ ٨٥٦	نتيجة اعمال القطاع
				ربح الفترة
٨٩ ١٨٢ ٠٧٢	٥٩١ ٥٧٠	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٨٤ ٠٢١ ٠٠٦	الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨٩ ١٨٢ ٠٧٢	٥٩١ ٥٧٠	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٨٤ ٠٢١ ٠٠٦	أصول القطاعات الجغرافية
٨٩ ١٨٢ ٠٧٢	٥٩١ ٥٧٠	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٨٤ ٠٢١ ٠٠٦	اجمالي الاصول
٨٩ ١٨٢ ٠٧٢	٥٩١ ٥٧٠	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٨٤ ٠٢١ ٠٠٦	التزامات القطاعات الجغرافية
				اجمالي الالتزامات
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٤
٤ ٨٢٦ ٣٨٦	٧٨ ٠٥٣	٧٣٦ ٠٦١	٤ ٠١٢ ٢٧٢	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٤ ٣٥٩ ٧١٢)	(٥٧ ٣٥٨)	(٥٠١ ٦٧٢)	(٣ ٨٠٠ ٦٨٢)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٤٦٦ ٦٧٤	٢٠ ٦٩٥	٢٣٤ ٣٨٩	٢١١ ٥٩٠	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤٦٦ ٦٧٤	٢٠ ٦٩٥	٢٣٤ ٣٨٩	٢١١ ٥٩٠	نتيجة اعمال القطاع
				ربح الفترة
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	الاصول والالتزامات وفقا 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
				اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
١ ١٩٤ ١٠٠	١ ٦١٨ ٨٦٤	إجمالي (١)
١ ١٩٤ ١٠٠	١ ٦١٨ ٨٦٤	أذون وسندات الخزانة
٧٦٠ ٨٠٠	٧٠٣ ٥٥٠	ودائع و حسابات جارية
٧٤٤ ٤١٠	٨٨٥ ٠٠٩	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
٣٣ ١٩٤	٢٢ ٧٤٤	إجمالي (٢)
١ ٥٣٨ ٤٠٤	١ ٦١١ ٣٠٣	
		ايرادات تاجير تمويلي
٨٧ ٠٢٤	١١٠ ٦٠٠	اخرى
٤٧ ٧٧١	١٠٢ ٦١٢	اجمالي المبيعات (٣)
١٣٤ ٧٩٥	٢١٣ ٢١٢	إجمالي (١+٢+٣)
٢ ٨٦٧ ٢٩٩	٣ ٤٤٣ ٣٧٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(٥٨٦ ٨٦٦)	(٣٠ ١٨١)	- للعملاء
(١ ١٥٥ ٩٨٦)	(٢ ٠٤٤ ٤٦٤)	-اخرى
(٥٨ ٩٥٢)	(١١٥ ٥٧٩)	إجمالي
(١ ٨٠١ ٨٠٤)	(٢ ١٩٠ ٢٢٤)	صافي الدخل من العائد
١ ٠٦٥ ٤٩٥	١ ٢٥٣ ١٥٥	

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢ ٢٤٨	١٠٣ ٤٥٢	إيرادات الاتعاب والعمولات
١٨٤	-	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣ ٤٩٥	٢ ٥٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٨٨ ٣٥١	١٠٨ ٦٧٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٧٤ ٢٧٨	٢١٤ ٧٠٩	أخرى
		الإجمالي
(٢٣ ٤٣٩)	(٢٨ ٥٧٢)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(٢٣ ٤٣٩)	(٢٨ ٥٧٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٥٠ ٨٣٩	١٨٦ ١٣٧	اجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٤٢	٦ ١٩٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٤٢	٦ ١٩٥	الشامل الاخر
		الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣ ٦٤٢	٣٣ ٨٢٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١ ٠٤١	١ ٦٨٩	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	٤٨٦	الأرباح والخسائر
٣٤ ٦٨٣	٣٥ ٩٩٥	فروق تقييم استثمارات اصول مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الأرباح والخسائر
		الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
(٢٣٩ ٢٤١)	(٢٧٥ ٠٨٦)	تكلفة العاملين
(١١ ٨٥٨)	(١٣ ٢١٣)	أجور ومرتبوات
(٦٢٨)	(٧٣٢)	تأمينات اجتماعية
(٢٥١ ٧٢٧)	(٢٨٩ ٠٣١)	تكلفة المعاش (مزيا تقاعد اخرى)
(١٧٨ ٠٣٤)	(٢١٥ ١٩٧)	اجمالي
(٤٢٩ ٧٦١)	(٥٠٤ ٢٢٨)	مصروفات ادارية اخرى
		الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
(٢٦ ٦٦٦)	(١ ٧٠٢)	خسائر (ارباح) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٢٧٣	١٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥ ١٨١)	(٣٤ ٣٠١)	عبء (رد) المخصصات الاخرى
١١ ٧٩٩	٢٥ ٦٠٠	* أخرى
(٣٨ ٧٧٥)	(١٠ ٣٨٥)	الإجمالي

* يتضمن مبلغ (٢٥٤) ألف جنيه مصري يمثل صافى أرباح بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥
ومبلغ (٩٢) الف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
(٤١ ٦٥٢)	(٣٥ ٢٦٦)	ضرائب إيرادات اذون الخزنة
(١٠٤ ٦٨١)	(٩٠ ٣٩٤)	ضرائب إيرادات سندات الخزنة
١ ٦٣٧	٢ ١٠٥	الضريبة المؤجلة
(٥٧ ٦٨٥)	(١٦٠ ٧٨٥)	ضرائب الدخل
(٢٠٢ ٣٨١)	(٢٨٤ ٣٤٠)	الإجمالي

١٣- (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٠ ٧٣٦)	(٥ ٨٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢ ٤٦٨)	٢ ٤٧٨	ارصدة لدى البنوك
(٨١ ٧٩٣)	(١٥ ٥١٧)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥ ٣٨٢)	٢٣ ٩٥٨	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢ ١٦٤)	(٥٠٩)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٣٢ ٥٤٣)	٤ ٦٠٢	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٦٦ ٦٧٤	٧٧٩ ٠٣٤	صافي ارباح الفترة
(٤٣ ٩٨٣)	(٧٤ ٠٢٢)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(٦ ٨٧٨)	(٨ ٧٥٠)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٣ ٣٠٦)	(٤ ٩٨٩)	حقوق الاقلية
٤١٢ ٥٠٧	٦٩١ ٢٧٣	صافي ارباح الفترة بعد استبعاد حقوق الاقلية وحصة العاملين ومجلس الادارة
١١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٣٨	٠,٦٣	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	نقدية
٦٢٥ ٠٨٦	٧٩١ ٦٨٣	
٦ ٠٤٨ ٧٦٠	٤ ٧٤٠ ٧٦٨	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٥ ٥٣٢ ٤٥١	الإجمالي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٥ ٥٣٢ ٤٥١	أرصدة بدون عائد
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٥ ٥٣٢ ٤٥١	الإجمالي

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٥١٢ ٩١٠	٣٦٢ ٩٠٢	ودائع
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	١٦ ٠٣٥ ٤٤٣	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٦ ٤٤٥)	(٣ ٩٣٥)	الإجمالي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	**بنوك مركزية
١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	١٢ ٨٤٥ ٣٠٩	بنوك محلية
٤ ٨٢٥ ٧٨٤	٢ ٨٨٧ ٩١٣	بنوك خارجية
٧٥٩ ٧٨٠	٦٦٥ ١٢٣	الإجمالي
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	١٦ ٣٩٨ ٣٤٥	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٦ ٤٤٥)	(٣ ٩٣٥)	الإجمالي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	أرصدة بدون عائد
٥١٢ ٩١٠	٣٦٢ ٩٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	١٦ ٠٣٥ ٤٤٣	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٦ ٤٤٥)	(٣ ٩٣٥)	الإجمالي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	أرصدة متداولة
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	الأجمالي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	

**تتضمن الودائع طرف البنك المركزي مبلغ ٢ ٢١١ ٢٩٧ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة في إطار نسبة الإحتياطي النقدي بالعملة الاجنبية ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملات الاجنبية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ويتم ربطها في يوم ٦ مايو ٢٠٢٥.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٧٢٣	٦ ٤٤٥	الرصيد في اول الفترة / العام
٢ ٨٥٣	-	عبء اضمحلال خلال الفترة/ العام
(٥٤٠)	(٢ ٤٧٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	(٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	٣ ٩٣٥	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٧ - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٢ ٤٦٩	١٢ ٦٤٣
٤٢ ٤٦٩	١٢ ٦٤٣

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 - أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩ ٤٠٤ ١٠٧	١٥ ٦٨٠ ٢٥٧	أذون خزانة
<u>٩ ٤٠٤ ١٠٧</u>	<u>١٥ ٦٨٠ ٢٥٧</u>	اجمالي
		أذون خزانة مصرية
-	-	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٩٠ ٦٦١	١ ٧٣٩ ١٤٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٢٩٨ ١٥٩	١ ٦٩٧ ٠٧٦	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٨ ٨١٥ ٢٨٧	١٢ ٢٤٤ ٠٣٦	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٩ ٤٠٤ ١٠٧</u>	<u>١٥ ٦٨٠ ٢٥٧</u>	
<u>(٢٠٤ ٧٢٢)</u>	<u>(١ ٢٨٩ ٢٤٣)</u>	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
<u>٩ ١٩٩ ٣٨٥</u>	<u>١٤ ٣٩١ ٠١٤</u>	اجمالي

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانه قيمتها الاسمية ٢٢٧ ٧٧٥ الف جنيه مصرى، لدى البنك المركزى فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ماقيمتها الاسمية ٢٤٣ ١٥٠ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد
٦٥ ٦٣٤	٤٧ ٦٦٤	حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٣٣ ٥١٣	بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ١٣١ ٧٦٢	قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ١٢٢ ٥٩٠	قروض عقارية
٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٨ ٤٣٥ ٥٢٩	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٩١٣ ٩٨٣	٣ ٢٨٠ ٢٣٠	حسابات جارية مدينة
١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	١٤ ٥٦٩ ٠٤٠	قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ١٣٧ ١٨٩	قروض مشتركة
٢٢ ١٤٩ ١٠٤	٢٤ ٩٨٦ ٤٥٩	اجمالي (٢)
٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٣ ٤٢١ ٩٨٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٩٩ ٤٤٨)	(٨٩٥ ٤٤٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٧)	(٣٥٧)	عوائد مجنبة
(٨ ١٠٥)	(٩٠ ٣٥٣)	خصم اوراق تجارية
(٨٨ ٨٤٣)	(٦ ٤٣٠)	دائن معلق
(٥٦٥ ٧٤٢)	(٥١٩ ٤٦٠)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرايجات)
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣١ ٩٠٩ ٩٤١	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٢٣ ٣٠٥ ٩٨٠	٢٦ ٣٧٩ ٢٢٤	أرصدة متداولة
٥ ٥٨٦ ٣٨٨	٥ ٥٣٠ ٧١٧	أرصدة غير متداولة
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣١ ٩٠٩ ٩٤١	الاجمالي

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

الإجمالي	قروض اخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات		٣١ مارس 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
(٧٦٠)	-	-	(٦٨٦)	(٧٤)	-	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
٢١٨	-	-	١٧٤	٤٤	-	-	تحويلات
(١٣.٢٨٥)	(١.٢٢٧)	(١.٢٤٧)	(١٠.٩٠٨)	٩٩	(٢)	(٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٠٣.٢٦٦	٣.٠٠٨	١١٤.٥٣١	٨٥.٢٧١	٤٢٣	٣٣	٣٣	

أفراد

الإجمالي	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		٣١ مارس 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
٢٤ ٧٨٢	-	١٩ ٣٨١	٥ ٤٠١		مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(٢١ ٥٧٧)	-	-	(٢١ ٥٧٧)		مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٧ ٠٢٣)	-	-	(٧ ٠٢٣)		متحصلات من ديون سبق اعدامها
٧٠٧	-	-	٧٠٧		تحويلات
١٣ ٢٨٥	(١ ٣٤٦)	(١٠ ٠١٥)	٢٤ ٦٤٦		فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٤٨)	-	(٤٤)	(٣٠٤)		الرصيد في آخر الفترة المالية
٦٩٢ ١٨١	٥٢١	٣٢٥ ٩٥٥	٣٦٥ ٧٠٥		

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		

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٧ ٩٨٣ ١١٦	٦ ٣٨٩ ٩٤٠	- مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٩١٦ ٠٠٧	١ ٠٢٣ ٧٧٢	- مدرجة في السوق
٤٦٤ ٨١٥	٤٦٤ ٨١٥	- غير مدرجة في السوق
٢٩ ٤٠٢	٢٤ ١٨١	* وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية
<u>٩ ٣٩٣ ٣٤٠</u>	<u>٧ ٩٠٢ ٧٠٨</u>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	- مدرجة في السوق
(٦ ٨٧٤)	(٧ ٣٥٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦ ١٥٠ ٦٠٤</u>	<u>٦ ٤٢٩ ٤٠٩</u>	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	١٤ ٣٣٢ ١١٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٥ ٠٥٥ ٧٣٧	١٣ ٨٤٨ ٥١٩	- أرصدة متداولة
٤٨٨ ٢٠٧	٤٨٣ ٥٩٨	- أرصدة غير متداولة
<u>١٥ ٥٤٣ ٩٤٤</u>	<u>١٤ ٣٣٢ ١١٧</u>	
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	١٢ ٥٤٨ ٥٩١	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٣٣ ٥٠٩	٢٧٨ ١٠٨	- أدوات دين ذات عائد متغير
<u>١٤ ١٤٠ ٥٩٤</u>	<u>١٢ ٨٢٦ ٦٩٩</u>	إجمالي أدوات الدين

* 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 اليومي 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	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣ ٩٢٨	٦ ٨٧٤	عبء اضمحلال خلال الفترة/ السنة
٢ ٤٢١	٧٢٢	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(١ ٠٦٢)	(٢١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٥٨٧	(٣٣)	الرصيد في اخر الفترة / السنة
٦ ٨٧٤	٧ ٣٥٠	

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	إضافات
١ ٨٢٤ ٦٠٠	٣١١ ٧٣٨	١ ٥١٢ ٨٦٢	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٣ ٣٣٧ ٢٦٩)	(٤ ٩٤٤)	(٣ ٣٣٢ ٣٢٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
(١١ ٠١٤)	(١ ٥٨١)	(٩ ٤٣٣)	التغير في القيمة العادلة
٣٥٠ ٩٧٩	-	٣٥٠ ٩٧٩	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٣٨ ٦٤٧)	(٢٥ ٩٣٢)	(١٢ ٧١٥)	اجمالي
١٤ ٣٣٩ ٤٦٧	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	٧ ٩٠٢ ٧٠٨	مخصص خسائر الاضمحلال
(٧ ٣٥٠)	(٧ ٣٥٠)	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٤ ٣٣٢ ١١٧	٦ ٤٢٩ ٤٠٩	٧ ٩٠٨ ٧٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤٨ ٩٤١	إضافات
٢ ٣٣٨ ٧٩٠	٩ ٤٦٥	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٤ ٣١٩ ٣٩٧)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٢ ٨٣١ ٩٦٣)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
١ ٠١٤ ١٥٤	١٠٠ ٣٠١	٩١٣ ٨٥٣	التغير في القيمة العادلة
١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٤١ ٥٥٣)	(٨٨ ٣٣٦)	(٥٣ ٢١٧)	اجمالي
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	

أرباح إستثمارات مالية

عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦ ٩٩٥	٩١ ٩٠٣	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٥٨٠	-	ارباح بيع اصول مالية في شركات شقيقة
<u>١٨ ٥٧٥</u>	<u>٩١ ٩٠٣</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة/ السنة
٣ ٣٦٧	٢٤	الاضافات
(٥٩ ٩٤٥)	(١٣ ٨٤٧)	الاستهلاك
<u>٧٨ ٤٨٦</u>	<u>٦٤ ٦٦٣</u>	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة

٢٢- استثمار عقارى

الف جنيه مصري	الأراضي	مباني و انشاءات	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقاري	الأجمالي	
٦٥ ٦٦٥	٦٤٠	٣٩ ٦٢٢	٢٥ ٤٠٣	١٦٠	تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٥
١٦٠	-	-	١٦٠	-	الاضافات خلال الفترة
<u>٦٥ ٨٢٥</u>	<u>٦٤٠</u>	<u>٣٩ ٦٢٢</u>	<u>٢٥ ٥٦٣</u>	<u>١٦٠</u>	تكلفة الأصل في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(٤٠ ١١٣)	-	(٢٦ ٥٢٧)	(١٣ ٥٨٦)	(٧٨٦)	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
(٧٨٦)	-	(٢٢٢)	(٥٦٤)	(٧٨٦)	اهلاك الفترة
<u>(٤٠ ٨٩٩)</u>	<u>-</u>	<u>(٢٦ ٧٤٩)</u>	<u>(١٤ ١٥٠)</u>	<u>(٧٨٦)</u>	مجمع الالهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٤ ٩٢٦	٦٤٠	١٢ ٨٧٣	١١ ٤١٣	٢٤ ٩٢٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٥ ٥٥٢	٦٤٠	١٣ ٠٩٤	١١ ٨١٨	٢٥ ٥٥٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٣٧ ٣٤٢	١ ٢٤٥ ٧٦٥	إيرادات مستحقة
١٩٨ ١٨٩	٢٦١ ٦٩٢	مصرفات مقدمة
١ ١٠٣ ٠٥٩	١ ١٢٧ ٥٧٦	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	١٣ ٠٧٣	تأمينات وعهد
١ ٠٩٥	٤ ٣٣٥	مشروعات تحت التنفيذ
٣٦٧	٣٧٣	المخزون
٢٢ ٧٧١	-	اصول محتفظ بها لغرض البيع
٢ ٩٥٧ ٩٠٠	٣ ١٦٤ ٧٦٣	أخرى
٥ ٦٤٨ ٤٨٥	٦ ٠٣٣ ٢٧١	الاجمالي
(٢٧ ٩٦٩)	(٤٠ ٧٦٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٦٢٠ ٥١٦	٥ ٩٩٢ ٥٠٧	الاجمالي

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

المخزون*:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٩	٢٠	قطع غيار المصاعد
٢١٣	٢٠٩	قطع غيار التكييف
٤٦	٣٤	قطع غيار الكهرباء
٧٩	١١٠	قطع غيار ادوات صحية
<u>٣٦٧</u>	<u>٣٧٣</u>	الأجمالى

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

٢٤ - 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
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
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
-	-	٤ ٦١٢	-	١٤	٨٨	٤ ٧١٤
-	-	(١٢)	(٦٥٠)	-	-	(٦٦٢)
-	-	٤	٥٢٠	-	-	٥٢٤
(٣ ٢١٣)	(٣٠٧)	(١١ ٥٦٩)	(١ ٨١٥)	(٥٨٨)	(٣ ٧٧١)	(٢١ ٢٦٣)
٣٢٤ ٧٣٥	٤ ٧١٧	١٢٢ ٥٠٩	٢٠ ٣٨٠	٩ ٨٢٩	٤٥ ٢٣٠	٥٢٧ ٤٠٠
٤٨٤ ٦٢٥	٢٤ ٢٠٢	٥١٠ ٨٢٩	٤٥ ٠٣١	٤٠ ٩٣٣	٣١٤ ٤٢٥	١ ٤٢٠ ٠٤٥
(١٥٩ ٨٩٠)	(١٩ ٤٨٥)	(٣٨٨ ٣٢٠)	(٢٤ ٦٥١)	(٣١ ١٠٤)	(٢٦٩ ١٩٥)	(٨٩٢ ٦٤٥)
٣٢٤ ٧٣٥	٤ ٧١٧	١٢٢ ٥٠٩	٢٠ ٣٨٠	٩ ٨٢٩	٤٥ ٢٣٠	٥٢٧ ٤٠٠

الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية

اضافات

استيعادات اصول

استيعادات مجمع اهلاك

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكلفة في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استيعادات أصول

استيعادات مجمع اهلاك

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الرصيد في آخر الفترة ٣١ مارس ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩٩ ٩٤٣	١١٥ ٧١٥	حسابات جارية
٢ ٩١٨ ٩٢٥	٢ ٥٧٦ ٠٩٤	ودائع
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	الإجمالى
١٩٧ ٨٨٠	١٩٧ ٨٨٠	بنوك مركزية
٢ ٧٦٣ ٨٣٨	٢ ٤١٥ ٦٨٠	بنوك محلية
٥٧ ١٥٠	٧٨ ٢٤٩	بنوك خارجية
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	الإجمالى
٩٩ ٩٤٣	١١٥ ٧١٥	أرصدة بدون عائد
٢ ٩١٨ ٩٢٥	٢ ٥٧٦ ٠٩٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	الإجمالى
٢ ٨٢٠ ٩٨٨	٢ ٤٩٣ ٩٢٩	ارصدة متداولة
١٩٧ ٨٨٠	١٩٧ ٨٨٠	ارصدة غير متداولة
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	الإجمالى

٢٦ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٥ ١٦١ ٩٢١	١٥ ٥٦٥ ٦٩٤	ودائع تحت الطلب
١٤ ٧٩٩ ١٤٩	١٥ ٢٧٩ ٥٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٥ ٣٣٧ ٣١٩	١٦ ١٦٣ ٣٨٧	شهادات ادخار وإيداع
١٥ ٦٨٥ ١٩٦	١٨ ٩٤٧ ٤٥٢	ودائع التوفير
١ ٨٠١ ٤٥٨	١ ٠٢٢ ٢٥٩	ودائع أخرى
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	الإجمالى
٢٥ ٨١٩ ٣٧٨	٢٥ ٩٢٣ ٢٧٢	ودائع مؤسسات
٣٦ ٩٦٥ ٦٦٥	٤١ ٠٥٥ ١٠٦	ودائع أفراد
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	الإجمالى
٩ ٢٢٢ ٤٢٧	٩ ٢٣٣ ٧٢٦	أرصدة بدون عائد
٣٦ ٨٣٥ ٢٨٤	٣٨ ٤١٦ ٩٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	١٩ ٣٢٧ ٧١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	الإجمالى
٥١ ٧٤٠ ١١١	٥٧ ٤٥٣ ٨٤١	أرصدة متداولة
١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٩ ٥٢٤ ٥٣٧	أرصدة غير متداولة
٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	٦٦ ٩٧٨ ٣٧٨	اجمالي ودائع العملاء

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض أخرى
١ ٤٩٥ ٨٣٤	١ ٥٩٣ ٣٥٩	
١ ٤٩٥ ٨٣٤	١ ٥٩٣ ٣٥٩	الرصيد

٢٨- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٥٦٤ ٥٥١	٥٦٨ ٤٨٦	مصرفات مستحقة
٥٦ ١٤٥	٥٢ ٦٥٧	ارصدة دائنة أخرى
١ ٧٨٠ ٣٢٤	٢ ٤٣٠ ٤٨١	الرصيد
٢ ٤٠١ ٠٢٠	٣ ٠٥١ ٦٢٤	

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس 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 السنة
٣٨ ٠٥٦	١٣ ٩٥١	٨ ٥٢٥	١٠ ٩٠٦	٤ ٦٧٤	٢١ ٥٩٧	١ ٧٤٢	٨٢٥	١٨ ٦٥٥	٣٧٥	المكون خلال السنة
(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	(٧٠٧)	-	-	-	(٧٠٧)	*محول خلال السنة
(١٧ ٢٤٦)	(١ ٤٠٧)	(٧ ٠٩١)	(٨ ٧٤٨)	-	(٩١)	-	(٩٥)	٤	-	المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٣٨	-	١٣٧	١	-	١	(١)	٦	(٤)	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٥ ١٩٤)	(٤ ٤٣٧)	-	-	(٧٥٧)	(١ ١٥٦)	(١ ٠٥٠)	-	-	(١٠٦)	المستخدم خلال السنة
١٢٦ ٦٣٠	٢٧ ٤٩٢	١٨ ٢٤٩	٦ ٧٤٥	٧٤ ١٤٤	١٤٦ ٢٧٤	٢٨ ١٨٣	١٨ ٩٨٥	٢٥ ٤٠٠	٧٣ ٧٠٦	الرصيد آخر السنة

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

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٢ ٧٠٩	٤٠ ٨٠٨	-	-
المصرف			
-	-	٣١٧ ٧٨٠	٢٧٤ ٠٥٤
-	-	٣٢	٢٣٥
٤٢ ٧٠٩	٤٠ ٨٠٨	٣١٧ ٨١٢	٢٧٤ ٢٨٩
يوناييتد للتمويل			

- حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٠ ٨٠٨	٣٩ ٩٦٢	٢٧٤ ٢٨٩	٢٦٤ ٥٩٩
رصيد اول الفترة / العام			
١ ٩٠١	٣ ٣١١	٤٣ ٧٢٦	٥٤ ٠٣٨
اضافات الفترة / العام			
-	(٢ ٤٦٥)	(٢٠٣)	(٤٤ ٣٤٨)
استبعادات الفترة / العام			
٤٢ ٧٠٩	٤٠ ٨٠٨	٣١٧ ٨١٢	٢٧٤ ٢٨٩
رصيد نهاية الفترة / العام			

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	-	٣١٧ ٨١٢	٢٧٤ ٢٨٩
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية			
-	-	٣١٧ ٨١٢	٢٧٤ ٢٨٩
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.

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١	التزامات مدرجة بالميزانية عن :
		المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦٢٨	٧٣٢	علاج طبي

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

٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١
--------	--------

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	الرصيد في اول العام المالي
١٤ ٢٥٤	٣ ٧١٢	تكلفة الخدمة الحالية
(٦ ٦١٤)	(٨٩٩)	مزايا مدفوعة
٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١	الرصيد

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
%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

٣٢ - 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 راس المال وبذلك يصبح راس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي عدد مليار ومائة مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم.

(ج) احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤ ٠٠٩	١٨٤ ٥٤١	احتياطي رأسمالي
٧٣٠ ٠٤١	١ ٠٢٧ ١٥٥	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥٨ ٤١٣	٥٩٤ ٤٣٤	احتياطي قانوني
٦٣ ٥٣٢	٦٣ ٧٠٤	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر العام (IFRS٩) *
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام
١ ٥٠٢ ٥٧٥	١ ٩٤٦ ٤١٤	إجمالي الاحتياطات في الفترة/ العام

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي بتطبيق معيار IFRS٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .
تم تخفيض احتياطي المخاطر البنكية العام بنحو ٥٠,٢ مليون جنيه تمثل الزيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخصص الجدارة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٨ ٤٧٤	٧٣٠ ٠٤١	الرصيد في أول الفترة/العام
٢٠١ ٣٩٠	٣٤٩ ٨٢٣	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥٢٢	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
٨٩ ٣٩٨	(٨ ٩٨٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩ ٧٤٣)	(٤٣ ٧٢٦)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / العام
٧٣٠ ٠٤١	١ ٠٢٧ ١٥٥	الرصيد في آخر الفترة/ العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥ ٦٨٣ ٤٧٤	٧ ٤١٦ ٢٣٣	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٥٦ ٨٦٥)	(١٤٦ ٧٢٥)	محول الى احتياطات
٥٤ ٣٢٢	-	محول من احتياطات
(١ ٠١٦)	-	تسويات الشركات التابعة
(٩٦٧ ٤٠١)	(١ ١٥١ ٤٢٠)	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	(٢٧ ٧٠٥)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٢ ٨٢٠ ٠٣١	٧٧٤ ٠٤٥	أرباح الفترة/ العام
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٦ ٨٦٤ ٤٢٨	رصيد الأرباح المحتجزة

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢٦ ٧٠٠	٧٩١ ٦٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١ ٧٩٣ ١٢٦	١٦ ٣٩٤ ٤١٠	أرصدة لدى البنوك
٥٥٦ ٨٢٦	-	إذون الخزانة
٤٣ ١٧٦ ٦٥٢	١٧ ١٨٦ ٠٩٣	اجمالي

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس 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 ١ ٨٣٢ ٥٠٧ الف جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ١ ٨٢٢ ٤٣٧ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
١ ٥٥٤ ٦١٣	٢ ٩٧٩ ٠٩٠	خطابات ضمان
٤ ٠٣٧ ٨٠٨	٣ ٩٥٣ ٤٤٥	الإجمالى
<u>٥ ٥٩٢ ٤٢١</u>	<u>٦ ٩٣٢ ٥٣٥</u>	

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلى غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الإجمالى
<u>١ ٠٥٤</u>	<u>١ ٠٥٤</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٥- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(أ) البنك المركزي المصري *
		ضمن الميزانية
٦٠٤٨٧٦٠	٤٧٤٠٧٦٨	حسابات جارية طرف البنك المركزي
١٢٤٠٦٧٩٣	١٢٨٤٥٣٠٩	ودائع طرف البنك المركزي
٩٤٠٤١٠٧	١٥٦٨٠٢٥٧	اذون الخزانة
٢٤١٤٤	٧١١٧٢	فوائد مستحقة على الودائع
١٩٧٨٨٠	١٩٧٨٨٠	ودائع مستحقة للبنك المركزي

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
١٩٦١٩٣	٨٣٦١٠٩	عائد على اذون الخزانة
٢٦٥٣٩٨	٢٦١٩٧٣	مصروفات الاشراف والرقابة
٤٧١٧	٤٣٤٣	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي
١٤٠٨	١٢٨٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الودائع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	استثمار في شركات تابعة وشقيقة
٣٠٢٩١	٤٦٧٤٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤٢٣٢٠	٢٤٢٣٢٠	ايرادات مستحقة
٧٣٠٢٦٩	٨٧٢٢٩٧	خطابات ضمان
١٢٤٣٠	١٨١٨٢	
١٠١٨٨٨	١٠١٨٨٨	

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	فوائد مدفوعة على الودائع
٧٠٤	١٤٨٢	عمولات محصلة
١٩٠	٢٠١	ايجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)
٥٣٦٨	٥٩٨٦	فوائد قروض مدرجة
٤٥٠٧١	٥٥٥٠٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٧٨٠	٩٧٥	

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

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٣٤٣ الف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ .

٣٦- الموقف الضريبي فى ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢- ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب فى 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

- يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب فى 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 وإستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على نتائج عمل اللجان الداخلية وعلى الضريبة المستحقة وكذا الضريبة المستحقة على المادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم سداد الضريبة المستحقة عن تلك الفترة.

سنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فوراعتماد القوائم المالية للمصرف وسداد الضريبة المستحقة طبقا للاقرار الضريبي.
- 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 عن تلك الفترة وجرى الفحص حاليا.

عام ٢٠٢٤

- تم تقديم الاقرار الضريبي على المنظومة الاليكترونية وسداد الضريبة المستحقة طبقا للاقرار المعتمد.

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 أذون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.
- يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكاليف العكسي للتعاملات.

ثالثا : الشركات التابعة

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

أولاً: ضريبة شركات الأموال:

- عام ١٩٨٦ حتى ١٩٩٣
- تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب
- اعوام ١٩٩٤ الي ٢٠٠٠
- قضت المحكمة الادارية العليا بتأييد حكم محكمة القضاء الادارى وذلك برفض الطعن المقدم من الشركة وجرى التسوية مع مصلحة الضرائب.
- اعوام ٢٠٠١ الي ٢٠٠٤
- قضت المحكمة الادارية العليا بتأييد حكم محكمة القضاء الادارى وذلك برفض الطعن المقدم من الشركة وجرى 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 وجرى التسوية مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠١٩ و ٢٠٢١
- جرى 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.

ثانياً: ضريبة المرتبات وما في حكمها:

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠
- تم التسوية المهائية 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.

ثالثاً: ضريبة الدمغة:

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

رابعاً: 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.

خامساً: ضريبة القيمة المضافة:

الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة وفقاً 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 نهائياً 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 المأمورية 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 المأمورية باعادة الفحص ثم اعترضت الشركة على نتيجة اعاده الفحص وتم تحويل الملف الى لجنة الطعن والذي 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.

٣٧- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٤٩٢ ٤٨١ ١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ١٢٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٨- 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 حُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٥٢,٣٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٩,٢٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ١٨١٨٨٢٠ وثيقة في ٣١ مارس 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 ٦٤١ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٥٨١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٧٦١٥ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥٠١ ٢٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٩ - أحداث لاحقة.

- 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%.

٤٠ - ارقام المقارنة

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