

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

جدول المحتويات

الصفحة

٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧٦-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة 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 مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

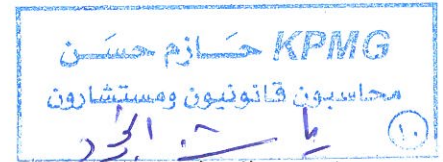
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد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

مراقب الحسابات

نفسه محمد

نفين سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات



ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠٢٥

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٦ ١٥٩ ٥٧٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٤١٤ ٦٠٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	(١٧)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١ ٠٥٣ ٤٤٩	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	٣٣ ٣٠٠ ٩٧١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
إستثمارات مالية:			
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٧ ٤١٣ ٠١١	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	(٢١)	إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة
٧٨ ٤٨٦	٦٢ ٨٩٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢ ٨٩٥ ٦٩٤	٢ ٩٥٤ ٣٠٢	(٢٣)	أصول أخرى
٥٤١ ٦٤٧	٥٢٣ ٥٢٠	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩	٨٩ ٤٨٥ ٦٣٤		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
٣ ٠١٨ ٨٦٨	١ ٣٩٦ ٣٦١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٦٩ ٧١٢ ١٩٤	(٢٦)	ودائع العملاء
٢ ٢٣٩ ٩٨٠	٢ ٣٨٧ ٥٣٣	(٢٧)	التزامات أخرى
٨٠ ٣٤٢	٩٨ ٠٧٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٣٣ ٢٤٦	٤٩٧ ٤٩٦	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١ ١٢٨	٦٤ ٤٨٠	(٣٠)	التزامات مزايا التقاعد
٦٨ ٤٤٨ ٨٩٧	٧٤ ١٥٦ ١٤٢		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١-ب)	رأس المال المصدر و المدفوع
١ ٥٠٢ ٥٧٥	٢ ٣٧٦ ٨١٨	(٣١-ج)	إحتياطيات
٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٧ ٤٥٢ ٦٧٤	(٣١-د)	أرباح محتجزة *
١٤ ٢٥٧ ٩٤٢	١٥ ٣٢٩ ٤٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩	٨٩ ٤٨٥ ٦٣٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
* تشمل صافى أرباح الفترة / العام			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

عمر راضى
فرج عبد الحميد
أشرف القاضي
رئيس القطاع المالي
نائب العضو المنتدب
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
مرافبا الحسابات
نفين سيد محمد
KPMG حازم حسن
الجهاز المركزى للمحاسبات

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيضاح رقم	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد القروض والائرادات المشابهة	(٦) ٣ ٣٤٢ ٣٠٩	٦ ٦٢٥ ٧٦٥	٣ ٣٢٧ ٨٦٩	٦ ١٠٣ ٤٣٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٢ ٠٥٦ ٨٥٩)	(٤ ١٣٢ ٩٨٧)	(٢ ٢٠٢ ٢٩٥)	(٣ ٩٤٥ ٨٥١)
صافي الدخل من العائد	١ ٢٨٥ ٤٥٠	٢ ٤٩٢ ٧٧٨	١ ١٢٥ ٥٧٤	٢ ١٥٧ ٥٨١
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ١٩٧ ٧٧٨	٤١٢ ٦٩٣	١٧٦ ٠٨٩	٣٥٠ ٥٥٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧) (٣٢ ٢٩٠)	(٦١ ٠٦٨)	(٢٨ ٥٥٣)	(٥٢ ١٨٢)
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١٦٥ ٤٨٨	٣٥١ ٦٢٥	١٤٧ ٥٣٦	٢٩٨ ٣٧٦
توزيعات أرباح	(٨) ١٢٨ ٣٨٨	١٣٤ ٥٨٣	٢١ ٣٩٠	٢١ ٩٣٢
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٥١ ٧٨٤	٨٥ ٦٠٤	٦١ ٩٣٤	٩٥ ٥٧٦
أرباح إستثمارات مالية	(٢٠) ٣ ٧٨١	٩٥ ٦٨٤	٩٤٩	١٧ ٩٤٤
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣) (٦٧٩)	٦ ٥٢٧	٢٧ ١٦٥	(١٠٥ ٣٧٨)
مصروفات إدارية	(١٠) (٥٠٠ ٧٨١)	(٩٩٢ ٣٩٠)	(٤٣٥ ٠٤٦)	(٨٥٤ ١٦٨)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) (٥١ ١٢٧)	(٧٩ ١١١)	(٥ ٤٩٣)	(٥٢ ٥٢٨)
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل	١ ٠٨٢ ٣٠٤	٢ ٠٩٥ ٣٠٠	٩٤٤ ٠٠٩	١ ٥٧٩ ٣٣٥
مصروفات ضرائب الدخل	(١٢) (٣١٤ ٧٦٩)	(٥٨٧ ٥٢٧)	(١٩٧ ٤٥٩)	(٣٩١ ٦٨٥)
صافي أرباح الفترة	٧٦٧ ٥٣٥	١ ٥٠٧ ٧٧٣	٧٤٦ ٥٥٠	١ ١٨٧ ٦٥٠
نصيب السهم في الأرباح	(١٤) ٠,٦٢	١,٢٢	٠,٦٠	٠,٩٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١ ١٨٧ ٦٥٠	٧٤٦ ٥٥٠	١ ٥٠٧ ٧٧٣	٧٦٧ ٥٣٥
١٩٩ ٦٣٠	١٠٩ ١٠٣	١ ١٩٩ ٤٧٣	١ ٠٩١ ٧٠٨
(٤٤ ٨٠٨)	(٢٤ ٦١٠)	(٢٦٩ ٧٢١)	(٢٤٥ ٥٩٠)
(١١٢ ٢٥١)	٤٢ ٤٧٥	(١٩١ ٩٦٣)	(٤٣٤ ٠٢١)
(٩ ٢٣٠)	(٤ ٨٧٧)	٢ ٠١٨	٢١ ٦١٣
١١٤ ٧٤٧	(٨ ٧٥٢)	(١٢ ٢٨٩)	(٣ ٣٠٦)
١٤٨ ٠٨٨	١١٣ ٣٣٩	٧٢٧ ٥١٨	٤٣٠ ٤٠٤
١ ٣٣٥ ٧٣٨	٨٥٩ ٨٨٩	٢ ٢٣٥ ٢٩١	١ ١٩٧ ٩٣٩

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

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

بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافى بعد الضريبة

إجمالى الدخل الشامل للفترة صافى بعد الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٥٧٩ ٣٣٥	٢ ٠٩٥ ٣٠٠
٧١ ٢٧٤	٧٢ ٢١٥
٢٣٤ ٨٣٨	١١٩ ٦٠١
٧٦ ٥١٠	٧٧ ١٢١
(٩٨ ٦٥١)	(٨٥ ٠٢٧)
٢٧ ٧٠٨	(٣ ٢٣٣)
١ ٥٥٨	١ ٢٥٦
(١ ٦٤٨)	(٢٢)
(٢١ ٩٣٢)	(١٣٤ ٥٨٣)
١ ٨٦٨ ٩٩٢	٢ ١٤٢ ٦٢٨
(٣ ٣٤٢ ٤٣٧)	١٥٢ ٨٧٦
(١ ٩٦٦ ٤٢١)	(٦ ٨٤٤ ٠٢٨)
(٨٣ ٩٦٦)	٣ ٠٣٢ ١٦٤
(٣ ٣٨٩ ٨٧١)	(٤ ٧٣٥ ١٧٤)
(٢٩٦ ٤١١)	٧٨ ٤٩٠
(١ ٣٤٥ ٨٦٨)	(١ ٤٢٤ ٦٢٧)
(٣٥٢)	(٤١٢)
(١ ٠٠٧)	(٨٧٨)
٤ ٤٤٢ ١٥٧	٦ ٨٩٦ ٨٦١
(٣٣ ٤٩٣)	(٦٧٢ ٥٩٥)
(٤ ١٤٨ ٦٧٧)	(١ ٣٧٤ ٦٩٥)
—	(٥٤٣ ٢٣٣)
٥٨٥ ٦١٢	١ ٢٦٠ ٣٩٤
١٤ ٢٠١	٣٠
(٢٢ ٥٩١)	(٦٨ ٢٣٨)
٩٧٤	٤٩٤
٥٧٨ ١٩٦	٦٤٩ ٤٤٧
(١٩٠ ٨٤٨)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)
(١٩٠ ٨٤٨)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)
(٣ ٧٦١ ٣٢٩)	(١ ٨٦٢ ٣١٧)
٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	١٨ ٥٤٥ ٨١٠
٤٣ ٩٠٦ ٣٤٨	١٦ ٦٨٣ ٤٩٣
٤ ٧٠٩ ٠١٥	٦ ١٥٩ ٥٧٠
٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	١٦ ٤١٩ ٨٠٧
٩ ٩٨٢ ٨٣٠	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
(٣ ٨٤١ ١٢٦)	(٥ ٣٥٢ ٤٧٠)
—	(٥٤٣ ٤١٤)
(٩ ٩٨٢ ٨٣٠)	(١٥ ٩٨٠ ٩٨٧)
٤٣ ٩٠٦ ٣٤٨	١٦ ٦٨٣ ٤٩٣

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل

التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

إهلاكات وإستهلاكات

مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)

إستهلاك علاوة وخصم الإصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض

عبء مخصص ترك الخدمة

أرباح بيع اصول ثابتة

توزيعات ارباح

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

صافي (الزيادة) النقص في الأصول:

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قروض للعملاء

أصول أخرى

صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:

الأرصدة المستحقة للبنوك

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض

المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)

ودائع العملاء

الإلتزامات الأخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:

مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة

متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة

متحصلات من بيع اصول ثابتة

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع

توزيعات ارباح محصلة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي

ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

ألف جنيه مصرى

رأس المال المصدر و المدفوع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	احتياطي رأسمالى	* احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانونى	الارباح المحتجزة	الإجمالي
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	١٢ ٢٢٦ ١٠٥
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	١ ١٨٧ ٦٥٠	١ ١٨٧ ٦٥٠
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه	-	-	-	(٤ ٥٧٩)	-	٤ ٥٧٩	-
محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات	-	-	٧٣ ٢٤٢	-	٢ ١٨٤	(١٥٦ ٨٦٥)	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	(٩٦٣ ٨٤٨)	(٩٦٣ ٨٤٨)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	(١٦ ٣١٢)	(١٦ ٣١٢)
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	١٤٨ ٠٨٨	-	-	-	-	١٤٨ ٠٨٨
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٩٦ ٥٦٢	١٧٤ ٠٠٩	١٢٦ ٨٤٥	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	١٢ ٥٨١ ٦٨٣
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	١٤ ٢٥٧ ٩٤٢
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	١ ٥٠٧ ٧٧٣	١ ٥٠٧ ٧٧٣
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه	-	(١ ٠٣٣)	-	-	-	١ ٠٣٣	-
محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات	-	-	١٠ ٥٣٢	-	١٧٢	(١٤٦ ٧٢٥)	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)	(٢٧ ٧٠٥)
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	٧٢٨ ٥٥١	-	-	-	-	٧٢٨ ٥٥١
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٧ ٥٥٩	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	١٥ ٣٢٩ ٤٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءا لا يتجزأ 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ اغسطس ٢٠٢٥

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. ومعايير المحاسبة المصرية و طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك ايضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف التصويت أو لدية القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر 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 الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 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 والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً.

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

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

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

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

ج/ ١ - الشركات التابعة

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

ج/ ٢ - الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة. تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولي بالحصة المققتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المققتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

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

(د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ / ١ - عملة التعامل والعرض.

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

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(و) الأصول المالية

(و / ١) السياسة المالية:

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

-تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:-

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

الف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٦ ١٥٩ ٥٧٠	-	-	-	٦ ١٥٩ ٥٧٠
ارصدة لدى البنوك	١٦ ٤١٩ ٨٠٧	-	-	-	١٦ ٤١٩ ٨٠٧
اذون خزانة	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣	-	-	-	٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	٢ ٦٠٨ ٥٤٨	-	٧ ٤١٣ ٠١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	-	-	-	٥ ٣٨٧ ٠٩٣
اجمالى الأصول المالية	٦٣ ٨٧٦ ٢٩٥	٢٠ ٧٨٥ ٤٥٠	٢ ٦٠٨ ٥٤٨	-	٨٧ ٢٧٠ ٢٩٣
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٣٩٦ ٣٦١	-	-	-	١ ٣٩٦ ٣٦١
ودائع العملاء	٦٩ ٧١٢ ١٩٤	-	-	-	٦٩ ٧١٢ ١٩٤
اجمالى الالتزامات المالية	٧١ ١٠٨ ٥٥٥	-	-	-	٧١ ١٠٨ ٥٥٥

الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	-	-	-	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
اذون خزانة	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ١٨٥ ١٣٢	-	-	-	٣١ ١٨٥ ١٣٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٩ ٣٨٧ ٩٤١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
اجمالى الأصول المالية	٦١ ٩٣٧ ١٨٠	١٧ ١٨٢ ٥٠١	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٨٠ ٥٢٤ ٥٠٦
ارصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠١٨ ٨٦٨	-	-	-	٣ ٠١٨ ٨٦٨
ودائع العملاء	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	-	-	-	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣
اجمالى الالتزامات المالية	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١	-	-	-	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي 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 متتبا 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 أيضاً 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 فوراً 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 أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية 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 المبوبة 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 هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.

ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى.

وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/١) السياسة المالية:

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

- يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.
- (م/ ٢ / ١) المعايير الكمية:

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

(م/ ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

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

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 في ١ 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 فى 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 المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ 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 جميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تقي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(ن/٢) برامج الحاسب 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 تؤدى 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 سنوياً 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 أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقاً للمعدلات السنوية التالية:

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

بالنسبة للأصول الجديدة من مباني وإنشاءات وتجهيزات 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 وفقاً لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادى للتجهيزات ايهما اولاً طبقاً للمعدلات السنوية الآتية:

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإيجارات

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

(ف/ ١) - الاستئجار

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

(ف/ ٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة 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 المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة.

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتقي 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 للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصصا 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 شركة التأمين 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

(ث) الاقتراض

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

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

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

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول 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 وإلى 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.

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

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة 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 تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة- The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال 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 لمسؤولي 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 للقرض ، 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 المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين 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 الخزنة 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 الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التأكد من إتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك

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

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

أ-٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالفروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

وبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات
ديون جيدة	%٨٧,١٩	%٣٢,١١	%٨٣,٢٣
المتابعة العادية	%١٠,٨٣	%٣٥,٥٩	%١٩,٨٢
المتابعة الخاصة	%٠,١٥	%٠,٩٧	%١٧,٨١
ديون غير منتظمة	%١,٨٣	%٣١,٣٢	%٣٤,٣٤
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة 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 حديا	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)

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	٩ ١٩٩ ٣٨٥	أذون خزانة
١ ١١٥ ٤٠٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- حسابات جارية مدينة
٤٧ ٥٦٢	٦٥ ٦٣٤	- بطاقات ائتمان
١٤٠ ٩١٢	١٢٠ ٣٣٨	- قروض شخصية
٥ ٢٤٧ ٥٠٦	٥ ١٠٨ ١٧٠	- قروض عقارية
٣ ٢٥٣ ٢٥٥	٣ ٠١١ ٦١٧	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٢ ٨١٠ ٣٣٦	١ ٩١٣ ٩٨٣	- قروض مباشرة
١٦ ٢٤٩ ٨٨٦	١٣ ٩٨٥ ٢١٨	- قروض مشتركة
٧ ٠٤٤ ٩٦٦	٦ ٩٨٠ ١٧٢	استثمارات مالية
		- أدوات دين
١٠ ١٩١ ٥٥٦	١٤ ١٤٠ ٥٩٤	
٦٢ ٠٨٢ ٣٦٨	٥٤ ٥٢٥ ١١١	الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢ ٦١٤ ٦٠٧	١ ٥٥٤ ٦١٣	اعتمادات مستندية وإوراق مقبولة
٢ ٧٦٨ ٦٣١	٤ ١٣٩ ٦٩٦	خطابات ضمان
٥ ٣٨٣ ٢٣٨	٥ ٦٩٤ ٣٠٩	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٧,٨٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٥٧,١٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٦,٤٢% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٢٥,٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

* قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .

* أكثر من ٨٨,٤٦% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٩١,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الف جنيه مصري

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٤١٩ ٨٠٧	—	—	١٦ ٤١٩ ٨٠٧
	١٦ ٤١٩ ٨٠٧	—	—	١٦ ٤١٩ ٨٠٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٢٠٧)	—	—	(٥ ٢٠٧)
القيمة الدفترية	١٦ ٤١٤ ٦٠٠	—	—	١٦ ٤١٤ ٦٠٠

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	—	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	—	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٦ ٤٤٥)	—	(٦ ٤٤٥)
القيمة الدفترية	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٥٤ ٤٩٩	—	١٧ ٩١٤ ٢٧٩

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	—	—	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	—	—	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٦ ١٤٨)	—	—	(١١٦ ١٤٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	—	—	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩٨ ٠٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥
	٧٩٨ ٠٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(١٠٢ ٩١٨)	—	(١٠٢ ٩١٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٧٩٨ ٠٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الف جنيه مصري
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
١ ١١٥ ٤٠٢	—	—	١ ١١٥ ٤٠٢	درجة الائتمان
—	—	—	—	ديون جيدة
١ ١١٥ ٤٠٢	—	—	١ ١١٥ ٤٠٢	ديون غير منتظمة
١ ١١٥ ٤٠٢	—	—	١ ١١٥ ٤٠٢	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(١١ ١٨٨)	—	—	(١١ ١٨٨)	يخصم: خصم أوراق تجارية
(٥٠ ٧٦٥)	—	—	(٥٠ ٧٦٥)	القيمة الدفترية
١ ٠٥٣ ٤٤٩	—	—	١ ٠٥٣ ٤٤٩	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الف جنيه مصري
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
٨ ٣٨٦ ١٦٠	٦٠ ٧٦٠	٢٥ ٢٠٤	٨ ٤٧٢ ١٢٤	درجة الائتمان
١١٠ ٢٧٥	٥٠ ٣٧١	٥٦ ٤٦٥	٢١٧ ١١١	ديون جيدة
٨ ٤٩٦ ٤٣٥	١١١ ١٣١	٨١ ٦٦٩	٨ ٦٨٩ ٢٣٥	ديون غير منتظمة
(١٠٥ ٧٣٥)	(٢٤ ٠٤٩)	(٦٧ ٥٤٥)	(١٩٧ ٣٢٩)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٤٥ ٥١١)	(٣٥٢)	(١٤ ١٢٤)	(٤٥٩ ٩٨٧)	يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية
٧ ٩٤٥ ١٨٩	٨٦ ٧٣٠	—	٨ ٠٣١ ٩١٩	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الف جنيه مصري
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
٧ ٩٤٠ ٧٧٢	١٥٧ ٧٩٢	١٣ ٣١٣	٨ ١١١ ٨٧٧	درجة الائتمان
٤٩ ٢٩٤	٩٢ ٩٢١	٥١ ٦٦٧	١٩٣ ٨٨٢	ديون جيدة
٧ ٩٩٠ ٠٦٦	٢٥٠ ٧١٣	٦٤ ٩٨٠	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	ديون غير منتظمة
(١١٤ ٣٩٥)	(٤١ ٧٧٩)	(٦٠ ٩١٩)	(٢١٧ ٠٩٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤١٩ ٩٦٣)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤ ٠٦١)	(٤٦٠ ٧٦٤)	يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية
٧ ٤٥٥ ٧٠٨	١٧٢ ١٩٤	—	٧ ٦٢٧ ٩٠٢	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢١ ٥٨٧ ١٩٣	٢٧٦ ٠٢٤	١ ٧٣٨	٢٢ ٨٦٤ ٩٥٥
المتابعة العادية	٣ ١٦٤ ٥٤٦	٦٠٣ ٤٩٤	—	٣ ٧٦٨ ٠٤٠
متابعة خاصة	—	٤٩ ٢٦١	١ ٨٢٤	٥١ ٠٨٥
ديون غير منتظمة	١	٢ ٨٩٨	٤١٨ ٢٠٩	٤٢١ ١٠٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢٤ ٧٥١ ٧٤٠	٩٣١ ٦٧٧	٤٢١ ٧٧١	٢٦ ١٠٥ ١٨٨
يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية	(٢٢٠ ٢٦٧)	(٢٥٢ ٥١٧)	(٢٠٧ ٨٣٣)	(٦٨٠ ٦١٧)
	(٧٣ ٤٧٦)	—	(٨٢ ٠٤٣)	(١٥٥ ٥١٩)
القيمة الدفترية	٢٤ ٤٥٧ ٩٩٧	٦٧٩ ١٦٠	١٣١ ٨٩٥	٢٥ ٢٦٩ ٠٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧ ٧٨٦ ٠٢٢	٥٦ ٣٤٦	٤	١٧ ٨٤٢ ٣٧٢
المتابعة العادية	٣ ٥٢٥ ٣٢٣	٨١٥ ١١٧	٢ ٥٨٢	٤ ٣٤٣ ٠٢٢
متابعة خاصة	—	٢١٣ ٨١٣	—	٢١٣ ٨١٣
ديون غير منتظمة	١٠	١٦ ٣٢٧	٤٦٣ ٨٢٩	٤٨٠ ١٦٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢١ ٣١١ ٣٥٥	١ ١٠١ ٦٠٣	٤٦٦ ٤١٥	٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣
يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية	(٢٢٧ ٠٨٨)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٦٨٢ ٣٥٥)
	(١١٦ ٩٥٧)	(٩١١)	(٨٤ ٤١٥)	(٢٠٢ ٢٨٣)
القيمة الدفترية	٢٠ ٩٦٧ ٣١٠	٨٧٢ ٢٠٢	١٥٥ ٢٢٣	٢١ ٩٩٤ ٧٣٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	—	—	٤ ٨٠٤ ٤٦٣
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣ ٧١٥)	—	—	(١٣ ٧١٥)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	—	—	٤ ٨٠٤ ٤٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة أولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	—	٧ ٩٨٣ ١١٦
	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	—	٧ ٩٨٣ ١١٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	(٣٦ ٦٩٣)	—	(٣٩ ٢٣٤)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	—	٧ ٩٨٣ ١١٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	—	—	٥ ٣٨٧ ٠٩٣
	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	—	—	٥ ٣٨٧ ٠٩٣
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٧ ٠٨٦)	—	—	(٧ ٠٨٦)
القيمة الدفترية	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	—	—	٥ ٣٨٠ ٠٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	—	٦ ١٥٧ ٤٧٨
	٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	—	٦ ١٥٧ ٤٧٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٠٧)	(٦ ٤٦٧)	—	(٦ ٨٧٤)
القيمة الدفترية	٥ ٨٩٢ ٣٠٩	٢٥٨ ٢٩٥	—	٦ ١٥٠ ٦٠٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦ ٤٤٥	٦ ٤٤٥	٦ ٤٤٥	
عبء اضمحلال خلال الفترة	١ ٣٤٨	—	١ ٣٤٨	
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢ ٤٢٩)	—	(٢ ٤٢٩)	
محول	٦ ٢٨٨	(٦ ٢٨٨)	—	
فروق ترجمة عملات أجنبية	—	(١٥٧)	(١٥٧)	
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥ ٢٠٧	—	٥ ٢٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢ ٧٢٣	٢ ٧٢٣	٢ ٧٢٣	
عبء اضمحلال خلال السنة	—	٢ ٨٥٣	٢ ٨٥٣	
مردود 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	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	—	—	—	
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	١٥ ٢١٣	—	١٥ ٢١٣	
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٠٠ ٩٣٥	(١٠٠ ٩٣٥)	—	
محول	—	(١ ٩٨٣)	(١ ٩٨٣)	
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١٦ ١٤٨	—	١١٦ ١٤٨	
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٦ ١٤٨	—	١١٦ ١٤٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠ ١٤٥	٣٠ ١٤٥	٣٠ ١٤٥	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	—	—	—	
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢٢ ٦٦٠)	(٢٢ ٦٦٠)	(٢٢ ٦٦٠)	
عبء اضمحلال خلال السنة	٩٠ ٦٧٦	٩٠ ٦٧٦	٩٠ ٦٧٦	
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤ ٧٥٧	٤ ٧٥٧	٤ ٧٥٧	
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
مكون خلال الفترة	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
محول	١١ ١٨٨	-	-	١١ ١٨٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١ ١٨٨	-	-	١١ ١٨٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣
مكون خلال الفترة	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١ ٥٢٣)	(١ ٥٢٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٥٦٣	٥٦٣
محول	(٨ ٦٦٠)	(١٧ ٧٣٠)	٧ ٥٨٦	(١٨ ٨٠٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠٥ ٧٣٥	٢٤ ٠٤٩	٦٧ ٥٤٥	١٩٧ ٣٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦
مرتد إلى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١ ٧٢٧)	(١ ٧٢٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٨٥٤	٨٥٤
محول	(٢٥ ٨٣٧)	١٥ ٧٤٢	١١ ٠١٧	٩٢٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٢٧ ٠٨٨	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٦ ٧٧٧	٦٨٢ ٣٥٥
مكون خلال الفترة	٥٠ ٦٠٥	-	-	٥٠ ٦٠٥
مخصصات انتفى الغرض منها	(٣٨ ٢٢٠)	-	(٩ ٠٠٠)	(٤٧ ٢٢٠)
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١٤ ٤٢٠)	(١٤ ٤٢٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٣ ٣٧٩	٣ ٣٧٩
محول	(١٧ ٥٠٨)	٢٤ ٠٢٧	١ ٠٩٧	٧ ٦١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١ ٦٩٨)	-	-	(١ ٦٩٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٢٠ ٢٦٧	٢٥٢ ٥١٧	٢٠٧ ٨٣٣	٦٨٠ ٦١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩١ ٥٠٦	١٢٩ ٤٠٨	٣٥٩ ٢٠٨	٦٨٠ ١٢٢
مكون خلال السنة	١٧٧ ٢٨٩	-	-	١٧٧ ٢٨٩
مخصصات انتفى الغرض منها	(٥٦ ١١٩)	-	(٥٥ ٢٩٠)	(١١١ ٤٠٩)
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠٣ ٠٦٣)	(١٠٣ ٠٦٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢ ٣٤٠	١٢ ٣٤٠
محول	(١١٣ ٥٨٦)	٩٩ ٠٨٢	١٣ ٥٨٢	(٩٢٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٧ ٩٩٨	-	-	٢٧ ٩٩٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٢٧ ٠٨٨	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٦ ٧٧٧	٦٨٢ ٣٥٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أدوات دين 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	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤
مكون خلال الفترة	٢ ٩٤٠	-	-	٢ ٩٤٠
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢٧ ٥٦٣)	-	-	(٢٧ ٥٦٣)
محول	٣٥ ٧٩٧	(٣٥ ٧٩٧)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٨٩٦)	-	(٨٩٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣ ٧١٥	-	-	١٣ ٧١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الف جنيه مصرى

أدوات دين 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 ٢٠٢٤	٢ ٨٣٣	١٩ ٧٧٧	-	٢٢ ٦١٠
عبء اضمحلال خلال السنة	١٠٣	١٦ ٦٠٤	-	١٦ ٧٠٧
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٩٥)	(٧ ٥٧٠)	-	(٧ ٩٦٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٧٨٨٢	-	٧٨٨٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الف جنيه مصرى

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

٦- (أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٩ ٣٩٢ ٦٩٦	٢٣ ٩٢٦ ٠٣٦	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١٤ ٩٠١ ١٠٤	٦ ٦٩٧ ٨٩٧	-
محل اضمحلال	٥٠٠ ٦٢٣	٥٦١ ١٩٩	-
الإجمالي	٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣	٣١ ١٨٥ ١٣٢	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٧٧ ٩٤٦)	(١١ ١٨٨)	(٨٩٩ ٤٤٨)
يخصم : العوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية وخصم اوراق تجارية	(٦١٥ ٥٠٦)	(٥٠ ٧٦٥)	(٦٦٣ ٠٤٧)
الصافي	٣٣ ٣٠٠ ٩٧١	١ ٠٥٣ ٤٤٩	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧

-بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٨٧٧ ٩٤٦ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالي)

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
أفراد				
١- جيدة	٣ ٦٢٤ ١٧٦	١١٩ ٨٨٢	٢ ٩٧٧ ٤١٠	٦ ٧٢١ ٤٦٨
الإجمالي	٣ ٦٢٤ ١٧٦	١١٩ ٨٨٢	٢ ٩٧٧ ٤١٠	٦ ٧٢١ ٤٦٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	مؤسسات
الف جنيه مصري			
١- جيدة	١٠ ٧٤٣ ٢٢٣	١ ٢١٣ ٢٠٧	١١ ٩٥٦ ٤٣٠
٢- المتابعة العادية	٣٣٨ ٣٧٥	٣٢٥ ٣٣٨	٦٦٣ ٧١٣
٣- المتابعة الخاصة	٥١ ٠٨٥	-	٥١ ٠٨٥
الإجمالي	١١ ١٣٢ ٦٨٣	١ ٥٣٨ ٥٤٥	١٢ ٦٧١ ٢٢٨

أفراد		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
٤ ٠١٢ ٣٢٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٣ ٩٥١	٦ ٧٩٧ ٢٦٠
٤ ٠١٢ ٣٢٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٣ ٩٥١	٦ ٧٩٧ ٢٦٠

مؤسسات		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
١١ ٨٢٠ ٢٤٣	٣ ٤١٠ ٦١٥	١٥ ٢٣٠ ٨٥٨	١ - جيدة
٦٩٣ ٢٨٨	٩٩٠ ٨١٧	١ ٦٨٤ ١٠٥	٢ - المتابعة العادية
٦٤ ٨٠٠	١٤٩ ٠١٣	٢١٣ ٨١٣	٣ - المتابعة الخاصة
١٢ ٥٧٨ ٣٣١	٤ ٥٥٠ ٤٤٥	١٧ ١٢٨ ٧٧٦	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
١ ٢٣٣ ٤٦٧	١٦ ٥٢٩	١٨٤ ١٧٨	١ ٤٣٤ ١٧٤
٣٢٥ ٤٧٧	١ ٨٩٨	٣٩ ٦٦٠	٣٦٧ ٠٣٥
٦٩ ٨٧٩	٢٤٧	١٦ ٩١٨	٨٧ ٠٤٤
١ ٦٢٨ ٨٢٣	١٨ ٦٧٤	٢٤٠ ٧٥٦	١ ٨٨٨ ٢٥٣
١ ١٧٦ ١٨٣	١٣ ٨٦٩	-	١ ١٩٠ ٠٥٢

مؤسسات		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
٧ ١٤٩ ٩٦٦	١ ٥٥٤ ٦٧٤	٨ ٧٠٤ ٦٤٠	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٤٤ ٧٨٩	-	٢٤٤ ٧٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١١١ ٦٧٧	٣ ٩٥١ ٧٤٥	٤ ٠٦٣ ٤٢٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٧ ٥٠٦ ٤٣٢	٥ ٥٠٦ ٤١٩	١٣ ٠١٢ ٨٥١	الإجمالي
١٨١	٢٧٨ ٩٢٤	٢٧٩ ١٠٥	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد	الف جنيه مصرى	
		حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان
الإجمالي	قروض عقارية	قروض	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٩٩ ٣٣٦	١٦٣١٥	٢٢١ ٠٧٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧٩ ١٥٢	٢٧٤٥	٥١ ١٥٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٤٩ ٨٧٥	١٩٠	٧ ٦٢٨
الإجمالي	١ ١٢٨ ٣٦٣	١٩ ٢٥٠	٢٧٩ ٨٥٤
القيمة العادلة للضمانات	٧٧٠ ٥٢٣	١٤ ٤٩٥	-
			١ ٤٢٧ ٤٦٧
			٧٨٥ ٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات	الف جنيه مصرى	
		حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢ ٧٣٧ ٠٢٩	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٥ ١٦٦ ٧٥٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٨٧ ٨٧٠	-	٨٧ ٨٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٥ ٨٠٤	-	١٥ ٨٠٤
الإجمالي	٢ ٨٤٠ ٧٠٣	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٥ ٢٧٠ ٤٣٠
القيمة العادلة للضمانات	١٦٥ ٣٦١	-	١٦٥ ٣٦١

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 بأسعار السوق او بأسعار الأصول المماثلة.

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥٠٠ ٦٢٣ ألف جنيه

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥٦١ ١٩٩ ألف 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 :

أفراد		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الاجمالي
٤٢ ٠٦٨	٢ ٣٥٧	٣٥ ٠٩٠	٧٩ ٥١٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			
القيمة العادلة للضمانات			-

مؤسسات		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٤٢١ ١٠٨	-	٤٢١ ١٠٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٢٢ ٧٢٧	-	٣٢٢ ٧٢٧	القيمة العادلة للضمانات

أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الاجمالي
٣٣ ١١٣	١٠٨	٤٧ ٨١٢	٨١ ٠٣٣
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			
القيمة العادلة للضمانات			-

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٤٨٠ ١٦٦	-	٤٨٠ ١٦٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٦٦١ ٧٦١	-	٦٦١ ٧٦١	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

الف جنيهه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	-	حسابات جارية مدينة
٢٣ ١٤٢	٤٥ ٢٥٣	- قروض مباشرة
٢٣ ١٤٢	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 الفترة / السنة المالية بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

الف جنيهه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	٩ ١٩٩ ٣٨٥	B أذون الخزانة المصرية
٩ ٦٩٣ ١٠٨	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B سندات الخزانة المصرية
٢٥ ٦٧٤ .٩٥	٢٢ ٩٠٢ ٨٥٦	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الاصل	القيمة الدفترية
أراضى	-
اجمالى	-

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

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

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	القاهرة	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الإجمالي
أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	١٢ ٠٧٨	٣٣ ٥٠٠	١ ٩٨٤	٤٧ ٥٦٢
- بطاقات ائتمان	٧٢ ٥٥٦	٥٦ ٦٢٦	١١ ٧٣٠	١٤٠ ٩١٢
- قروض شخصية	٢ ٩٩١ ٣٠٨	٢ ٠٦١ ٢٤٠	١٩٤ ٩٥٨	٥ ٢٤٧ ٥٠٦
-قروض عقارية	١ ٧٧٦ ١٧٨	١ ٢٠٩ ٧٢٢	٢٦٧ ٣٥٥	٣ ٢٥٣ ٢٥٥
قروض لمؤسسات				
-حسابات جارية مدينة	٢ ٧٠٩ ٠٩٨	١٠١ ١٢٠	١١٨	٢ ٨١٠ ٣٣٦
- قروض مباشرة	١٤ ٥٥٦ ١٢٣	١ ٥٧٣ ٩٥١	١١٩ ٨١٢	١٦ ٢٤٩ ٨٨٦
- قروض مشتركة	٧ ٠٤٤ ٩٦٦	-	-	٧ ٠٤٤ ٩٦٦
استثمارات مالية				
-أدوات دين	١٠ ١٩١ ٥٥٦	-	-	١٠ ١٩١ ٥٥٦
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥٦ ٤٥٠ ٢٥٢	٥ ٠٣٦ ١٥٩	٥٩٥ ٩٥٧	٦٢ ٠٨٢ ٣٦٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٩ ٢١٦ ٨٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٩	٥٣٩ ٥٤١	٥٤ ٥٢٥ ١١١

قطاعات النشاط :

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

الف جنيه مصرى

في نهاية الفترة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أدوات خزائنة	-	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٧ ٥٦٢	٤٧ ٥٦٢
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٤٠ ٩١٢	١٤٠ ٩١٢
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٥ ٢٤٧ ٥٠٦	٥ ٢٤٧ ٥٠٦
قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣ ٢٥٣ ٢٥٥	٣ ٢٥٣ ٢٥٥
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	٢٩٣ ٤٤٠	١ ٥٩٠ ٧٣٧	٦٩٥ ٧٠٣	٦٦ ٦٣٠	١٦٣ ٨٢٦	-	٢ ٨١٠ ٣٣٦
قروض مباشرة	٥ ٤٩٨ ٦١١	٥ ٢٣١ ٧٩٠	١ ٠١٢ ٣٧٦	٤٠٩ ٨٣٣	٤ ٠٩٧ ٢٧٦	-	١٦ ٢٤٩ ٨٨٦
قروض وتسهيلات مشتركة	-	١ ٩٥٤ ٧٢٨	١ ٥٠١ ١٧٠	٣ ٥٨٩ ٠٦٨	-	-	٧ ٠٤٤ ٩٦٦
استثمارات مالية							
أدوات دين	٤٩٨ ٤٤٨	-	-	٩ ٦٩٣ ١٠٨	-	-	١٠ ١٩١ ٥٥٦
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٧ ٤٠٥ ٩٠١	٨ ٧٧٧ ٢٥٥	٣ ٢٠٩ ٢٤٩	٢٩ ٧٣٩ ٦٢٦	٤ ٢٦١ ١٠٢	٨ ٦٨٩ ٢٣٥	٦٢ ٠٨٢ ٣٦٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٦٧٠ ٧٩٦	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٥٤ ٥٢٥ ١١١

(ب) خطر السوق

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

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

يستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

الف جنيه مصري

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

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	في نهاية الفترة الحالية
							الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٦ ١٥٩ ٥٧٠	١٨ ٧٨٨	٧ ٣٠٣	٦٤ ٨٥٣	١٧٧ ٠٠١	٥ ٨٩١ ٦٢٥	
	١٦ ٤١٤ ٦٠٠	٥١ ٠٣٥	١٠٠ ٠٥٤	١ ١٣٨ ٢٨٦	٤ ٥٠٨ ٠٥٥	١٠ ٦١٧ ١٧٠	أرصدة لدى البنوك
	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	-	-	٢٠١ ١٣٠	٧ ٩٥٨ ٠٥٥	٧ ٨٢١ ٨٠٢	أدوات خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
	٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣	-	٣	٥٥١ ٥٣٧	٨ ٤٤٠ ١٠٥	٢٥ ٨٠٢ ٧٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية
	٧ ٤١٣ ٠١١	-	-	-	٦٨٦ ٥٤٨	٦ ٧٢٦ ٤٦٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	-	-	-	٧٨٠ ٠٤٩	٤ ٥٩٩ ٩٥٨	بالتكلفة المستهلكة
	٨٧ ٢٥٨ ٠٠٠	٦٩ ٨٢٣	١٠٧ ٣٦٠	١ ٩٥٥ ٨٠٦	٢٣ ٦٦٥ ٢١٥	٦١ ٤٥٩ ٧٩٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
	١ ٣٩٦ ٣٦١	٣ ١٠٦	٨٣	٥٣ ٣٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	١٩٧ ٠٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
	٦٩ ٧١٢ ١٩٤	٤٠ ٦٧٦	١٠٥ ٨٤٣	١ ٨٦٤ ٧١٣	٢٢ ٣٩٠ ٦٦١	٤٥ ٣١٠ ٣٠١	ودائع العملاء
	٧١ ١٠٨ ٥٥٥	٤٣ ٧٨٢	١٠٥ ٩٢٦	١ ٩١٨ ١٠٥	٢٣ ٥٣٣ ٣٥٢	٤٥ ٥٠٧ ٣٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
	١٦ ١٤٩ ٤٤٥	٢٦ ٠٤١	١ ٤٣٤	٣٧ ٧٠١	١٣١ ٨٦٣	١٥ ٩٥٢ ٤٠٦	صافي المركز المالي
							في نهاية سنة المقارنة
	٨٠ ٥١١ ١٨٧	١٠٩ ٩٦١	٣٩٦ ٠٧٠	٣ ٢٩١ ٧٢١	٢١ ٦٨٦ ١٠٥	٥٥ ٠٢٧ ٣٣٠	إجمالي الأصول المالية
	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١	٦١ ٤٥٧	٢٠٨ ٦٤٨	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢١ ٥٣٩ ٣٧١	٤٠ ٧٧٩ ٩٩٨	إجمالي الالتزامات المالية
	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦	٤٨ ٥٠٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٦ ٩٩٤	١٤٦ ٧٣٤	١٤ ٢٤٧ ٣٣٢	صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لآثار 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 تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
- ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

الف جنيه مصري

في نهاية السنة 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	-	-	-	-	-	٦ ١٥٩ ٥٧٠	٦ ١٥٩ ٥٧٠
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٣٧٨ ٣٤٢	٢ ٢٩٣ ٢٩٤	٣١٥ ٨٤٤	-	-	١ ٤٢٧ ١٢٠	١٦ ٤١٤ ٦٠٠
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	١ ٦٤٤ ١٤٠	١٤ ٣٣٦ ٨٤٧	-	-	-	١٥ ٩٨٠ ٩٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢	-	-	-	١ ١١٥ ٤٠٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤ ٧٤١ ٣٥٤	١ ٥٠٥ ٧٥٢	٢ ٥٤٣ ٧٩٢	٤ ٦٣١ ٦٥٠	٨٧١ ٢٥٢	٥٠٠ ٦٢٣	٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٥٢ ٣٤٢	١ ١٠٣ ٤١٢	٣ ٥٤٨ ٧٠٩	-	٢ ٦٠٨ ٥٤٨	٧ ٤١٣ ٠١١
بالتكلفة المستهلكة	-	١ ٨٨٨ ٠٢٠	٢ ٠٤٠ ٥٥٧	١ ٤٥١ ٤٣٠	-	-	٥ ٣٨٠ ٠٠٧
إجمالي الأصول المالية	٣٧ ١١٩ ٦٩٦	٧ ٤٨٣ ٥٤٨	٢١ ٤٥٥ ٨٥٤	٩ ٦٣١ ٧٨٩	٨٧١ ٢٥٢	١٠ ٦٩٥ ٨٦١	٨٧ ٢٥٨ ٠٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٣ ٩٩٣	٩٩١ ٩٤٣	-	-	١٩٤ ٩٨٨	٨٥ ٤٣٧	١ ٣٩٦ ٣٦١
ودائع العملاء	٤٣ ٦٣٢ ٩٣٦	٢ ٠٢٨ ٧٥٢	٤ ٦٠٧ ١٧٣	٨ ٦٠٩ ٤٥٠	-	١٠ ٨٣٣ ٨٨٣	٦٩ ٧١٢ ١٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤٣ ٧٥٦ ٩٢٩	٣ ٠٢٠ ٦٩٥	٤ ٦٠٧ ١٧٣	٨ ٦٠٩ ٤٥٠	١٩٤ ٩٨٨	١٠ ٩١٩ ٣٢٠	٧١ ١٠٨ ٥٥٥
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	(٦ ٦٣٧ ٢٣٣)	٤ ٤٦٢ ٨٥٣	١٦ ٨٤٨ ٦٨١	١ ٠٢٢ ٣٣٩	٦٧٦ ٢٦٤	(٢٢٣ ٤٥٩)	١٦ ١٤٩ ٤٤٥
إجمالي الأصول المالية							
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٨٩٧ ٣٢٥	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٣ ١١٨ ٣٨٩	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ٠٨١ ١٤٧	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٦٢١ ١٦٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١ ٧٢٣ ٨٤٤)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٤٨٤ ٣١٠	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٧٣٦ ٥٥١	(٢٤١ ٢٢٣)	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

منهج التمويل

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<u>الأصول المالية</u>			
ارصدة لدى البنوك	١٦ ٤١٩ ٨٠٧	١٦ ٤١٤ ٦٠٠	١٧ ٩١٤ ٢٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ١١٥ ٤٠٢	١ ١٠٤ ٢١٢	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣	٣٣ ٩١٦ ٤٧٨	٣٠ ٢٨٥ ٦٨٣
ادوات دين	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	٦ ١٥٠ ٦٠٤
<u>الالتزامات المالية</u>			
ودائع للعملاء	٦٩ ٧١٢ ١٩٤	٦٩ ١٢٠ ٧٩١	٦١ ٨١٢ ١٦٤
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٣٩٦ ٣٦١	١ ٣٩٦ ٣٦١	٣ ٠١٨ ٨٦٨

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

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

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

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

(هـ) إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي: -
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
 - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي على أساس ربع سنوي.
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وأدوات 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 للأصول 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 أجلها المخصص).
- إستبعادات ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى و ٥٠ ٪ من الشريحة الثانية :
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥ ٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠ ٪ من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

- ١- مخاطر الائتمان .
- ٢- مخاطر السوق .
- ٣- مخاطر التشغيل.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزنة 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 .

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

طبقا لبازل II		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)			
أسهم رأس المال		٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
الاحتياطي العام		٧٩٧ ٧٠٠	٦٤٦ ٠١٠
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية		٧ ١٤٧ ٦٧٤	٧ ٠٢٥ ٨١٨
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى		(٦٢ ٨٩٧)	(٧٨ ٤٨٦)
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		١٣ ٣٨٢ ٤٧٧	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة		٤٢٣ ٧٣٣	٣٦٠ ٩٦١
إجمالي رأس المال المساند		٤٢٣ ٧٣٣	٣٦٠ ٩٦١
إجمالي رأس المال		١٣ ٨٠٦ ٢١٠	١٣ ٤٥٤ ٣٠٣
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :			
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		٦٤ ٢٨٢ ٤٧٦	٥٥ ٥٤٥ ٠٩٠
معيار كفاية رأس المال		%٢١,٤٨	%٢٤,٢٢

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ محلى ٩٧٥,٦٦% أجنبى ٢٧٨,١٣% إجمالى ٦٧٦,٨١%

* بلغت نسبة صافى التمويل المستقر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ محلى ٢١٢,٢٠% أجنبى ١٩١,٣٨% اجمالى ٢٠٦,٢٣% .

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة 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 ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن . وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :-
- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
 - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية .
 - ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
		١٣ ٣٨٢ ٤٧٧	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية		٩٨ ٨٦٩ ٦٤٥	٨٤ ٧٥٨ ٧٥٢
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٣ ٥٠٢ ٤٢٥	٣ ٠١٦ ٧١٧
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		١٠٢ ٣٧٢ ٠٧٠	٨٧ ٧٧٥ ٤٦٩
نسبة الرافعة المالية		%١٣,٠٧	%١٤,٩٢

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتغير 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 هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو 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 مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩ ٦٥٦ ٩٩٩	٢ ١٠٤ ٣٣٨	٢٦٤ ٧٢٢	١٢ ٠٢٦ ٠٥٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨ ٤٥٦ ٥١٢)	(١ ٨٢٤ ٦٠٧)	(٢٣٧ ١٦٧)	(١٠ ٥١٨ ٢٨٦)
ربح الفترة	١ ٢٠٠ ٤٨٧	٢٧٩ ٧٣١	٢٧ ٥٥٥	١ ٥٠٧ ٧٧٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٨٤ ٣٤٨ ٩٦٥	٤ ٥٢٤ ٣٧٤	٦١٢ ٢٩٥	٨٩ ٤٨٥ ٦٣٤
إجمالي الأصول	٨٤ ٣٤٨ ٩٦٥	٤ ٥٢٤ ٣٧٤	٦١٢ ٢٩٥	٨٩ ٤٨٥ ٦٣٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٨٤ ٣٤٨ ٩٦٥	٤ ٥٢٤ ٣٧٤	٦١٢ ٢٩٥	٨٩ ٤٨٥ ٦٣٤
إجمالي الالتزامات	٨٤ ٣٤٨ ٩٦٥	٤ ٥٢٤ ٣٧٤	٦١٢ ٢٩٥	٨٩ ٤٨٥ ٦٣٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٨ ٦٠١ ٣١٧	١ ٥١١ ٣٨٧	١٦٥ ٠٠٤	١٠ ٢٧٧ ٧٠٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧ ٨٧٣ ٣١٨)	(١ ٠٨٩ ٢٠٩)	(١٢٧ ٥٣١)	(٩ ٠٩٠ ٠٥٨)
نتيجة اعمال القطاع	٧٢٧ ٩٩٩	٤٢٢ ١٧٨	٣٧ ٤٧٣	١ ١٨٧ ٦٥٠
ربح الفترة	٧٢٧ ٩٩٩	٤٢٢ ١٧٨	٣٧ ٤٧٣	١ ١٨٧ ٦٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
إجمالي الأصول	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
التزامات القطاعات الجغرافية	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
إجمالي الالتزامات	٧٧ ٨٣٤ ٠٠٩	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩

٦- صافي الدخل من العائد

الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
				عائد القروض والايرادات
				المشابهة من :
				قروض وتسهيلات :
-	-	٩٥٣	٩٥٣	- للبنوك
٢ ٧٥٢ ٣٨١	١ ٥١٣ ٨٥١	٣ ٤٠٠ ٢٠٢	١ ٧٢٥ ٨٤٢	- للعملاء
٢ ٧٥٢ ٣٨١	١ ٥١٣ ٨٥١	٣ ٤٠١ ١٥٥	١ ٧٢٦ ٧٩٥	إجمالي (١)
١ ٥٠٠ ٨٢٩	٧٤٠ ٠٢٩	١ ٥٨٦ ٧٢١	٨٨٣ ١٧١	أذون وسندات الخزانة
١ ٧٨٣ ٣٨٥	١ ٠٤٠ ٣٤٦	١ ٥٩٢ ٣٧١	٧٠٩ ٥٦٩	ودائع وحسابات جارية
				استثمارات بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل والتكلفة
٦٦ ٨٣٧	٣٣ ٦٤٣	٤٥ ٥١٨	٢٢ ٧٧٤	المستهلكة
٣ ٣٥١ ٠٥١	١ ٨١٤ ٠١٨	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١ ٦١٥ ٥١٤	إجمالي (٢)
٦ ١٠٣ ٤٣٢	٣ ٣٢٧ ٨٦٩	٦ ٦٢٥ ٧٦٥	٣ ٣٤٢ ٣٠٩	إجمالي (٢+١)
				تكلفة الودائع والتكاليف
				المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(١ ٣٠٤ ٥٥٥)	(٧١٧ ٦٩٠)	(٥٢ ٧٦٢)	(٢٢ ٥٨١)	- للبنوك
(٢ ٦٤١ ٢٩٦)	(١ ٤٨٤ ٦٠٥)	(٤ ٠٨٠ ٢٢٥)	(٢ ٠٣٤ ٢٧٨)	- للعملاء
(٣ ٩٤٥ ٨٥١)	(٢ ٢٠٢ ٢٩٥)	(٤ ١٣٢ ٩٨٧)	(٢ ٠٥٦ ٨٥٩)	إجمالي
٢ ١٥٧ ٥٨١	١ ١٢٥ ٥٧٤	٢ ٤٩٢ ٧٧٨	١ ٢٨٥ ٤٥٠	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
				ايرادات الاعتاب والعمولات
١٦٩ ٢٤٦	٨٦ ٨٤٥	٢٠٢ ٥٥٣	٩٨ ٩٤٩	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٨٥	١	-	-	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
٦ ٢٨٤	٢ ٧٨٩	٢ ٩٥٢	٣٦٧	اعتاب اعمال الأمانة و الحفظ
١٧٤ ٨٤٣	٨٦ ٤٥٤	٢٠٧ ١٨٨	٩٨ ٤٦٢	اخرى
٣٥٠ ٥٥٨	١٧٦ ٠٨٩	٤١٢ ٦٩٣	١٩٧ ٧٧٨	الاجمالي
(٥٢ ١٨٢)	(٢٨ ٥٥٣)	(٦١ ٠٦٨)	(٣٢ ٢٩٠)	مصروفات الاعتاب والعمولات
(٥٢ ١٨٢)	(٢٨ ٥٥٣)	(٦١ ٠٦٨)	(٣٢ ٢٩٠)	أعباء أخرى مدفوعة
٢٩٨ ٣٧٦	١٤٧ ٥٣٦	٣٥١ ٦٢٥	١٦٥ ٤٨٨	اجمالي
				صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
٩٥ ٥٧٦	٦١ ٩٣٤	٨٥ ٦٠٤	٥١ ٧٨٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩٥ ٥٧٦	٦١ ٩٣٤	٨٥ ٦٠٤	٥١ ٧٨٤	الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦٣ ٢٥١	٢٢٨ ٦٠٨	٥٢٤ ٢٦٨	٤٥٦ ٥١٠	تكلفة العاملين
١٢ ٩١١	١١ ٥٣٩	٢٥ ٨٦٢	٢٣ ١٨٦	أجور ومرتببات
٧٢٤	٧٠٦	١ ٤٥٦	١ ٣٣٤	تأمينات اجتماعية
٢٧٦ ٨٨٦	٢٤٠ ٨٥٣	٥٥١ ٥٨٦	٤٨١ ٠٣٠	تكلفة المعاش (مزاياء تقاعد أخرى)
٢٢٣ ٨٩٥	١٩٤ ١٩٣	٤٤٠ ٨٠٤	٣٧٣ ١٣٨	مصروفات إدارية أخرى
٥٠٠ ٧٨١	٤٣٥ ٠٤٦	٩٩٢ ٣٩٠	٨٥٤ ١٦٨	الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٥٧٣	٧ ١٣٨	٥ ٢٧٥	٣٣ ٨٠٤	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة
٤	٣٧٥	٢٢	١ ٦٤٨	الأصول والالتزامات بالعملات
٨ ٩١٢	٩ ٤١٦	٤٢ ٣٥٨	٣٢ ٣٦٦	الاجنبية ذات الطبيعة النقدية
٣٨ ٦٤٦	١٠ ٦٨٦	٣١ ٥٠٠	١١ ٩٩٤	بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة
٥١ ١٢٧	٥ ٤٩٣	٧٩ ١١١	٥٢ ٥٢٨	من خلال الأرباح والخسائر
				أرباح بيع ممتلكات ومعدات
				رد (عبء) المخصصات الأخرى
				* أخرى
				الإجمالي

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

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢ ١٣٢	٢٦ ٥٣٩	١١٧ ٣٩٨	٦٨ ١٩١	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
٨٧ ١٨٩	١٠٩ ٤١٤	١٧٧ ٥٨٣	٢١٤ ٠٩٥	ضرائب سندات الخزانة واوراق مالية
١٤٧ ٠٠٠	٦٣ ٣٦٩	٢٩٦ ٠٠٠	١١٢ ٧١١	ضرائب الدخل
١ ٥٥٢	١ ٨٦٣	٣ ٤٥٤	٣ ٣١٢	الضرائب المؤجلة
٣١٤ ٧٦٩	١٩٧ ٤٥٩	٥٨٧ ٥٢٧	٣٩١ ٦٨٥	الإجمالي

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

- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية	الستة اشهر المنتهية	الثلاثة اشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٥٧٩ ٣٣٥	٩٤٤ ٠٠٩	٢ ٠٩٥ ٣٠٠	١ ٠٨٢ ٣٠٤	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٣٥٥ ٣٥٠	٢١٢ ٤٠٢	٤٧١ ٤٤٣	٢٤٣ ٥١٨	
				يضاف / يخصم
(٥٢ ١٥٦)	(١٤ ٩٦٧)	(٣٨ ١٦٦)	(٢٢ ٠٤٤)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦٦ ٩٩٠)	(٤٤ ٥٦٦)	(٦٩ ٧٨٩)	(٣٩ ٢٢٢)	الضريبي
٢٦ ٤٤٧	(١٢ ٦٩٣)	٣ ٩١١	(٣٧)	إعفاءات ضريبية
٢٦٢ ٦٥١	١٤٠ ١٧٦	٣٦٧ ٣٩٩	١٨٢ ٢١٥	تأثير المخصصات
%١٦,٦٣	%١٤,٨٥	%١٧,٥٣	%١٦,٨٤	اجمالي ضريبة الدخل
				الإجمالي

١٣- رد/(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٤ ٩٠٠)	١٥ ٨٣٦	٧ ٤٢٦	١٠ ٦٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	(١١ ١٨٨)	(١١ ١٨٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٩١٣)	٥٥٥	١ ١٤٠	(١ ٣٣٨)	ارصدة لدى البنوك
(٧٥ ٨٥٠)	٥ ٩٤٣	(١٥ ٦٥٥)	(١٣٨)	اذون خزانة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل
				الاخر
(١٠ ٩١٨)	٤ ٤٦٤	٢٥ ١٩١	١ ٢٣٣	ادوات دين بالقيمة العادلة من
(١ ٧٩٧)	٣٦٧	(٣٨٧)	١٢٢	خلال الدخل الشامل الاخر
				ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٠٥ ٣٧٨)	٢٧ ١٦٥	٦ ٥٢٧	(٦٧٩)	الإجمالي

١٤ - نصيب السهم في الأرباح

الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٨٧ ٦٥٠	٧٤٦ ٥٥٠	١ ٥٠٧ ٧٧٣	٧٦٧ ٥٣٥	صافي ارباح الفترة
(١١٨ ٦٠٠)	(٧٤ ٦١٧)	(١٥٠ ٧٧٥)	(٧٦ ٧٥٣)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(١٣ ٧٥٦)	(٦ ٨٧٨)	(١٧ ٥٠٠)	(٨ ٧٥٠)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١ ٠٥٥ ٢٩٤	٦٦٥ ٠٥٥	١ ٣٣٩ ٤٩٨	٦٨٢ ٠٣٢	
١١٠٠ ٠٠٠	١١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٩٦	٠,٦٠	١,٢٢	٠,٦٢	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 السنه والمتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة لأرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم .

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٤٢٧ ١٢١	٤٤١ ٢٧٧	*حسابات جارية
١٤ ٩٩٢ ٦٨٦	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	ودائع
١٦ ٤١٩ ٨٠٧	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	
(٥ ٢٠٧)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦ ٤١٤ ٦٠٠	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي
١٢ ٨٧٤ ١٠٠	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	بنوك مركزية
٢ ٥٥٠ ٣١١	٤ ٧٥٤ ١٥١	بنوك محلية
٩٩٥ ٣٩٦	٧٥٩ ٧٨٠	بنوك خارجية
١٦ ٤١٩ ٨٠٧	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	الرصيد
(٥ ٢٠٧)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦ ٤١٤ ٦٠٠	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي
١ ٤٢٧ ١٢١	٤٤١ ٢٧٧	أرصدة بدون عائد
١٤ ٩٩٢ ٦٨٦	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦ ٤١٩ ٨٠٧	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	الإجمالي
(٥ ٢٠٧)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٦ ٤١٤ ٦٠٠	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي
١٦ ٤١٤ ٦٠٠	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	أرصدة متداولة
١٦ ٤١٤ ٦٠٠	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الإجمالي

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

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

١٧- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧.٠٦٠ ١٩٢	٩ ٤٠٤ ١٠٧	أذون خزانة
١٧.٠٦٠ ١٩٢	٩ ٤٠٤ ١٠٧	الإجمالي
		أذون خزانة مصرية
٣ ٥٨٨ ١٤٧	٢٩٠ ٦٦١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١ ٦٨٩ ٦٩٩	٢٩٨ ١٥٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١١ ٧٨٢ ٣٤٦	٨ ٨١٥ ٢٨٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٧.٠٦٠ ١٩٢	٩ ٤٠٤ ١٠٧	اجمالي
(١.٠٧٩ ٢٠٥)	(٢٠٤ ٧٢٢)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١٥ ٩٨٠ ٩٨٧	٩ ١٩٩ ٣٨٥	الإجمالي

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

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

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

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٧ ٥٦٢	٦٥ ٦٣٤	أفراد
١٤٠ ٩١٢	١٢٠ ٣٣٨	حسابات جارية مدينة
٥ ٢٤٧ ٥٠٦	٥ ١٠٨ ١٧٠	بطاقات ائتمان
٣ ٢٥٣ ٢٥٥	٣ ١١ ٦١٧	قروض شخصية
٨ ٦٨٩ ٢٣٥	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	قروض عقارية
		اجمالى (١)
٢ ٨١٠ ٣٣٦	١ ٩١٣ ٩٨٣	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٦ ٢٤٩ ٨٨٦	١٣ ٩٨٥ ٢١٨	حسابات جارية مدينة
٧ ٠٤٤ ٩٦٦	٦ ٩٨٠ ١٧٢	قروض مباشرة
٢٦ ١٠٥ ١٨٨	٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣	قروض مشتركة
٣٤ ٧٩٤ ٤٢٣	٣١ ١٨٥ ١٣٢	اجمالى (٢)
(٨٧٧ ٩٤٦)	(٨٩٩ ٤٤٨)	اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
-	(٣٥٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٨٨ ٧١٨)	(٨٨ ٨٤٣)	عوائد مجنبية
(٥ ٢٦٦)	(٨ ١٠٥)	الدائن المعلق
(٥٢١ ٥٢٢)	(٥٦٥ ٧٤٢)	خصم أوراق تجارية
٣٣ ٣٠٠ ٩٧١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرايحات)
٢٧ ٥٥٥ ١٣٠	٢٤ ٠٣٦ ٢٤٩	صافى القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٥ ٧٤٥ ٨٤١	٥ ٥٨٦ ٣٨٨	أرصدة متداولة
٣٣ ٣٠٠ ٩٧١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	أرصدة غير متداولة
		الإجمالي

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

مخصص خسائر الإضمحلال

أفراد

حسابات

جارية مدينة

وقروض مباشرة

بطاقات ائتمان

قروض

شخصية

قروض

عقارية

قروض أخرى

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الرصيد في أول الفترة المالية

مكون خلال الفترة

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة

متحصلات ديون سبق اعدامها

محول

الرصيد في آخر الفترة المالية

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٥	٣٥٤	٩٦ ٦٩١	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٢١٧ ٠٩٣
-	-	-	-	-	-
-	(١٩٧)	(١ ٣٢٦)	-	-	(١ ٥٢٣)
-	١٧٦	٣٨٧	-	-	٥٦٣
٢	٤١	(٦ ٩٢٩)	(١٠ ٥٩٦)	(١ ٣٢٢)	(١٨ ٨٠٤)
٣٧	٣٧٤	٨٨ ٨٢٣	١٠٥ ١٨٢	٢ ٩١٣	١٩٧ ٣٢٩

أفراد

حسابات جارية

مدينة وقروض

مباشرة

بطاقات ائتمان

قروض

شخصية

قروض عقارية

قروض أخرى

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في أول السنة المالية

مكون خلال السنة

مبالغ تم إعدامها خلال السنة

متحصلات ديون سبق اعدامها

محول

الرصيد في آخر السنة المالية

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٠	٥٩٧	٩٩ ٥٤٥	٨٥ ٧٦٨	٢ ٠٨٦	١٨٨ ١٠٦
-	-	٧ ٨٢٠	٢٠ ٤٤٤	٦٧٤	٢٨ ٩٣٨
(٤)	(٢٧١)	(١ ٤١٤)	(٣٨)	-	(١ ٧٢٧)
-	٤٤٢	٤١٢	-	-	٨٥٤
(٧١)	(٤١٤)	(٩ ٦٧٢)	٩ ٦٠٤	١ ٤٧٥	٩٢٢
٣٥	٣٥٤	٩٦ ٦٩١	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٢١٧ ٠٩٣

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

مؤسسات		حسابات		
قروض		جارية مدينة وقروض		
قروض أخرى	مباشرة	مباشرة	مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٨٠ ١٢٢	١ ٠٢٤	١٧٩ ٨٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٧٧ ٢٨٩	-	١٢ ٢٦٩	١٦٥ ٠٢٠	مكون خلال السنة
(١١١ ٤٠٩)	-	-	(١١١ ٤٠٩)	مرتد الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(١٠٣ ٠٦٣)	-	-	(١٠٣ ٠٦٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٢ ٣٤٠	-	-	١٢ ٣٤٠	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٩٢٢)	٨٤٣	١٢٠ ٢٠٩	(١٢١ ٩٧٤)	محول
٢٧ ٩٩٨	-	٤ ٣٠٦	٢٣ ٦٩٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥	الرصيد في أول السنة المالية

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٩٨٣ ١١٦	٤ ٨٠٤ ٤٦٣	أ - مدرجة فى السوق
		ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٩١٦ ٠٠٧	١ ٧٥٢ ٧١٧	- مدرجة في السوق
٤٥٩ ٤١٦	٨٣٠ ٤٠٧	- غير مدرجة في السوق
٢٩ ٤٠٢	٢٥ ٤٢٤	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٧ ٤١٣ ٠١١	إجمالي (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أ- أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	- مدرجة فى السوق
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٥ ٣٨٧ ٠٩٣	إجمالي
(٦ ٨٧٤)	(٧ ٠٨٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٥ ٣٨٠ ٠٠٧	إجمالي (٢)
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٢ ٧٩٣ ٠١٨	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٥ ٠٤٩ ٧٢٧	١١ ٣١٧ ٨١١	- أرصدة متداول
٤٨٨ ٨١٨	١ ٤٧٥ ٢٠٧	- أرصدة غير متداولة
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٢ ٧٩٣ ٠١٨	إجمالي
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	١٠ ٠٣٣ ٤٥٧	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٣٣ ٥٠٩	١٥٨ ٠٩٩	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٠ ١٩١ ٥٥٦	إجمالي

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

- الاوراق المالية (اوتات 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 وفقا لاسعار السوق المعلنة من رويترز .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
٦ ٨٧٤	٣ ٩٢٨				عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
٧٠٨	٢ ٤٢١				مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٣٣٨)	(١ ٠٦٢)				فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٥٨)	١ ٥٨٧			الرصيد فى اخر الفترة / العام	
٧ ٠٨٦	٦ ٨٧٤				
استثمارات مالية	استثمارات مالية	الاجمالي			
بالقيمة العادلة من	بالتكلفة المستهلكة				
خلال الدخل الشامل					
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري				
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٦ ١٥٧ ٤٧٨			الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥	
١ ٨٩٧ ٨٦٨	٥٤٣ ٢٣٣			إضافات	
(٤ ٨٧٩ ٤٦٧)	(١ ٢٤٢ ٣٥١)			إستبعادات (بيع / استرداد)	
(٥٠ ٥٦٥)	(١٨ ٠٤٢)			فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات	
١ ٠٨١ ١٣٠	-			التغير في القيمة العادلة	
(٢٣ ٨٩٦)	(٥٣ ٢٢٥)			استهلاك علاوة وخصم الاصدار	
٧ ٤١٣ ٠١١	٥ ٣٨٧ ٠٩٣			اجمالي	
-	(٧ ٠٨٦)			مخصص خسائر الاضمحلال	
٧ ٤١٣ ٠١١	٥ ٣٨٠ ٠٠٧			الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٨ ٨٤١ ٧٦٩	٧ ٦٢٣ ٤٨٢			الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤	
٢ ٣٢٩ ٣٢٥	٩ ٤٦٥			إضافات	
(٢ ٨٣٠ ١٩٠)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)			إستبعادات (بيع / استرداد)	
٩١٣ ٨٥٣	١٠٠ ٣٠١			فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات	
١٨٦ ٤٠١	-			التغير في القيمة العادلة	
(٥٣ ٢١٧)	(٨٨ ٣٣٦)			استهلاك علاوة وخصم الاصدار	
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٦ ١٥٧ ٤٧٨			اجمالي	
-	(٦ ٨٧٤)			مخصص خسائر الاضمحلال	
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٦ ١٥٠ ٦٠٤			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	

أرباح إستثمارات مالية

الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	الثلثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٧٨١	٩٤٩	٩٥ ٦٨٤	١٧ ٩٤٤	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٧٨١	٩٤٩	٩٥ ٦٨٤	١٧ ٩٤٤	الرصيد في آخر الفترة

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	(بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
شركة يوناتيد	مصر	٣ ٢٥٦ ٦٣١	٢ ٧٣٩ ٩١٥	٤٦٩ ٩٦٥	٦٣ ١٠٦	٢٤٢ ٣٢٠	% ٨٧,٤٦
الإجمالي		٣ ٢٥٦ ٦٣١	٢ ٧٣٩ ٩١٥	٤٦٩ ٩٦٥	٦٣ ١٠٦	٢٤٢ ٣٢٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	(بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
شركة يوناتيد	مصر	٢ ٩١٥ ٠٣٤	٢ ٤٤٦ ٠٩٨	٧٠٤ ٧٧٧	١٠٢ ٧٠٣	٢٤٢ ٣٢٠	% ٨٧,٤٦
الإجمالي		٢ ٩١٥ ٠٣٤	٢ ٤٤٦ ٠٩٨	٧٠٤ ٧٧٧	١٠٢ ٧٠٣	٢٤٢ ٣٢٠	

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٢٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٢٢٧ ٤٦١	١ ١٤٩ ٧٧٢	إيرادات مستحقة
٢٤٢ ٢١٥	١٩٨ ١٨٩	مصرفوات مقدمة
١ ١٣٢ ٧٨٩	١ ١٠٣ ٠٥٩	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)
١٢ ٣٩٣	١٢ ٠٦٨	تأمينات وعهد
١٧٤ ٢٩٠	٢٤٤ ٨٨١	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٢١ ٤٢٨ الف جنيه عام ٢٠٢٥ ومبلغ ٢٠ ٧٢٢ الف جنيه عام ٢٠٢٤)
٣ ٠٠٤ ٨٤٢	٢ ٩٢٣ ٦٦٣	الاجمالي
(٥٠ ٥٤٠)	(٢٧ ٩٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٩٥٤ ٣٠٢	٢ ٨٩٥ ٦٩٤	الاجمالي

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

٢٤ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الإجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤						
٤٩٦ ٤٤٣	١٧ ٩٢٩	٤٦١ ٤١٦	٣٨ ٨٣١	٣٩ ٧٣٢	٢٩٥ ١٧٩	١ ٣٤٩ ٥٣٠
مجموع الاهلاك	(١٣ ٩٩٨)	(٣٣٢ ٣٦٩)	(١٤ ٤٥٦)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٨٧ ٦٩٩)
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	٣٥٠ ٥٢٦	١٢٩ ٠٤٧	٢٤ ٣٧٥	١٠ ٩٧٠	٤٢ ٩٨٢	٥٦١ ٨٣١
اضافات	٣ ١١٤	٤٥ ٢٢٢	٤ ٠٨٠	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٧	٧٧ ٥٦٣
استبعادات اصول	(١٥ ٧٥٦)	(٣ ٢٠٠)	(٣ ٠٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٤)	(٢٥ ٠١٥)
استبعادات مجمع الاهلاك	٣ ١٥٧	٣ ١٠٧	١ ٨١٦	٦٠٤	١ ٤٨٦	١٠ ٥٩٧
تكلفة الاهلاك	(١٣ ٠٩٠)	(٤٥ ١٥٥)	(٦ ٧٧٤)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٣ ٣٢٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
التكلفة في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٥	٤٨٣ ٨٠١	١٩ ٧٥٠	٥٠٣ ٤٣٨	٣٩ ٨٣٩	٣١٤ ٣٣٢	١ ٤٠٢ ٠٧٨
مجموع الاهلاك	(١٥٥ ٨٥٠)	(١٤ ٨١٠)	(٣٧٤ ٤١٧)	(١٩ ٤١٤)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٦٠ ٤٣١)
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
اضافات	-	٢٠ ٤٥٧	-	١ ٨٨٩	٢ ٦٢١	٢٤ ٩٦٧
استبعادات أصول	-	(١٢)	-	-	-	(١٢)
استبعادات مجمع الاهلاك	-	٤	-	-	-	٤
تكلفة الاهلاك	(٦ ٤٢٤)	(٥٧٩)	(٢٤ ٢٠٩)	(٣ ٣٠٧)	(٧ ٣٦٥)	(٤٣ ٠٨٦)
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٢١ ٥٢٧	٤ ٣٦١	١٢٥ ٢٦١	١٧ ١١٨	٤٤ ١٦٤	٥٢٣ ٥٢٠
الرصيد في آخر الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٤٨٣ ٨٠١	١٩ ٧٥٠	٥٢٣ ٨٨٣	٣٩ ٨٣٩	٣١٦ ٩٥٣	١ ٤٢٧ ٠٣٣
التكلفة	(١٦٢ ٢٧٤)	(١٥ ٣٨٩)	(٣٩٨ ٦٢٢)	(٢٢ ٧٢١)	(٢٧٢ ٧٨٩)	(٩٠٣ ٥١٣)
مجموع الاهلاك	٣٢١ ٥٢٧	٤ ٣٦١	١٢٥ ٢٦١	١٧ ١١٨	٤٤ ١٦٤	٥٢٣ ٥٢٠
صافي القيمة الدفترية						

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦- ودائع عملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦ ١٤٦ ٨٧٢	١٥ ١٩١ ٣٠٣	ودائع تحت الطلب
١٥ ١٩٨ ٦٣٠	١٤ ٧٩٩ ١٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٧ ٠٥٥ ٧٠٩	١٥ ٣٣٧ ٣١٨	شهادات ادخار وإيداع
١٩ ٦٥١ ١٥٠	١٥ ٦٨٦ ١٠٣	ودائع التوفير والاستثمار
١ ٦٥٩ ٨٣٣	١ ٨٠١ ٤٦٠	ودائع أخرى
٦٩ ٧١٢ ١٩٤	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	الإجمالي
٢٧ ١٨٩ ٤٢٢	٢٥ ٨٤٩ ٦٦٩	ودائع مؤسسات
٤٢ ٥٢٢ ٧٧٢	٣٦ ٩٦٥ ٦٦٤	ودائع أفراد
٦٩ ٧١٢ ١٩٤	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	الإجمالي
١٠ ٨٣٣ ٨٨٣	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	أرصدة بدون عائد
٤٤ ٥٥٥ ٨٠٤	٣٦ ٨٦٥ ٥٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٤ ٣٢٢ ٥٠٧	١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٩ ٧١٢ ١٩٤	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	الإجمالي
٦١ ١٠٢ ٧٤٤	٥١ ٧٧٠ ٤٠١	أرصدة متداولة
٨ ٦٠٩ ٤٥٠	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٦٩ ٧١٢ ١٩٤	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	اجمالي ودائع العملاء

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥١٩ ٤٢٤	٩٢٣ ٦٩٦	عوائد مستحقة
٥٢ ٩٧٣	٤٣ ٤٠٠	مصرفات مستحقة
١ ٦٦٧ ٥٨٣	١ ٤٢٠ ٤٣٧	ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٢٣٩ ٩٨٠	٢ ٣٨٧ ٥٣٣	الرصيد

٢٨- مخصصات أخرى										الف جنيه مصرى
	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		مخصصات أخرى	الاجمالى	
				مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	
الرصيد أول الفترة / العام	٣٦ ٦٧٣	٦ ٧٤٤	١٨ ٢٥١	١٨ ٦٧٤	٨٠ ٣٤٢	٣٥ ٢٩٧	٤ ٥٨٥	١٦ ٦٨٠	١٢ ٨٤٣	٦٩ ٤٠٥
المكون خلال الفترة / العام	٥١٠	١٨ ٦٤٠	٤ ٦٢٣	٢ ٥٣٠	٢٦ ٣٠٣	٣ ١٧٤	١٠ ٩٠٦	٨ ٥٢٥	١٠ ٠٣١	٣٢ ٦٣٦
* محول خلال الفترة / العام	(٧٠٦)	-	-	-	(٧٠٦)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)
المرتد الى قائمه الدخل	-	(١٧٤)	(٦ ٣٨٨)	-	(٦ ٥٦٢)	-	(٨ ٧٤٨)	(٧ ٠٩١)	(١ ٤٠٧)	(١٧ ٢٤٦)
كمخصص انتقى الغرض منه	-	(١٩)	١٧	(٧)	(٩)	-	١	١٣٧	-	١٣٨
فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	-	(١٩)	١٧	(٧)	(٩)	-	١	١٣٧	-	١٣٨
المستخدم خلال الفترة / العام	(٤١٢)	-	-	(٨٧٨)	(١ ٢٩٠)	(٦٦٥)	-	-	(٢ ٧٩٣)	(٣ ٤٥٨)
الرصيد آخر الفترة / العام	٣٦ ٠٦٥	٢٥ ١٩١	١٦ ٥٠٣	٢٠ ٣١٩	٩٨ ٠٧٨	٣٦ ٦٧٣	٦ ٧٤٤	١٨ ٢٥١	١٨ ٦٧٤	٨٠ ٣٤٢

* تم التحويل مبلغ ٧٠٦ الف جنيه من مخصص التزامات محتملة الي مخصص الارصدة المدينة.

٢٩ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	١٠ ٨٤٤	١٤ ٤٣٤	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٢٩ ٩٦٤	٢٩ ٨٢٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٢٧٤ ٠٥٤	٥٤١ ٧٥٧	-	-	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٧٤ ٠٥٤	٥٤١ ٧٥٧	٤٠ ٨٠٨	٤٤ ٢٦١	اجمالى الضريبة التي ينشأ عنها اصل / التزام

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	رصيد اول الفترة/ العام
٥٤ ٠٣٨	٢٦٧ ٧٠٣	٣ ٣١١	٣ ٤٥٣	إضافات الفترة / العام
(٤٤ ٢٩٤)	-	(٢ ٤٦٥)	-	استبعادات الفترة / العام
٢٧٤ ٠٥٤	٥٤١ ٧٥٧	٤٠ ٨٠٨	٤٤ ٢٦١	رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧٤ ٠٥٤	٥٤١ ٧٥٧	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٢٧٤ ٠٥٤	٥٤١ ٧٥٧	-	-	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 انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٣٠ - التزامات مزايا التقاعد :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

التزامات مدرجه بالميزانية عن :

٦٤ ٤٨٠	٦١ ١٢٨
--------	--------

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

١ ٤٥٦	١ ٣٣٤
-------	-------

علاج طبي

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

٦٤ ٤٨٠	٦١ ١٢٨
--------	--------

القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨	الرصيد في أول الفترة / العام
٧ ٥٣٢	١٤ ٢٥٤	تكلفه الخدمه الحاليه
(٤ ١٨٠)	(٦ ٦١٤)	مزايا مدفوعة
٦٤ ٤٨٠	٦١ ١٢٨	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

٣١ - حقوق الملكية

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على 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

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

* طبقا لتعليمات البنك المركزي بتطبيق معيار IFRS٩ اعتبارا 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 وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

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

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٣٠ ٠٤١	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٠٠٨ ٥٤٣	٢٠١ ٣٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(١ ٠٣٣)	٥٢٢	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٢ ٢٨٩)	٨٩ ٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٦٧ ٧٠٣)	(٩ ٧٤٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / العام (إيضاح ٢٩)
١ ٤٥٧ ٥٥٩	٧٣٠ ٠٤١	الرصيد في آخر الفترة / العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٥ ٦٠٧ ١١٨	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٤٦ ٧٢٥)	(١٥٦ ٨٦٥)	محول الى احتياطات
١ ٠٣٣	٥٤ ٣٢٢	محول من احتياطات
(١ ١٣٧ ٠٦٩)	(٩٦٣ ٨٤٨)	توزيعات أرباح
(٢٧ ٧٠٥)	(١٦ ٣١٢)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١ ٥٠٧ ٧٧٣	٢ ٧٣٠ ٩٥٢	أرباح الفترة/ العام
٧ ٤٥٢ ٦٧٤	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	رصيد الأرباح المحتجزة

- قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٤ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ١٣٦.٠٢١ ألف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ١٠.٥٣٢ ألف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٧٢ ألف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥٠٠٠ ألف جنيه و توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة بمبلغ ٣١٢.٠٦٨ ألف جنيه.

٣٢- النقدية ومافى حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٨٦٧ ٨٨٩	٨٠٧ ١٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣ ٠٣٨ ٤٥٩	١٥ ٨٧٦ ٣٩٣	أرصدة لدى البنوك
-	-	إذون الخزانة
٤٣ ٩٠٦ ٣٤٨	١٦ ٦٨٣ ٤٩٣	اجمالى

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٢٥ ٤٤٨ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٨١٣ ٢٨٩ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة فى مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة فى توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١ ٥٥٤ ٦١٣	٢ ٦١٤ ٦٠٧	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٤ ١٣٩ ٦٩٦	٢ ٧٦٨ ٦٣١	خطابات ضمان
٥ ٦٩٤ ٣٠٩	٥ ٣٨٣ ٢٣٨	الاجمالى

(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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الاجمالى

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري*

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

ضمن قائمة الدخل

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

(ب) شركة يونائيت للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٨ ١٧٨	٣٠ ٢٩١	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة
٧٨٢ ٠٧٢	٧٣٠ ٢٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣ ٠٧٤	١٢ ٤٣٠	ايرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان

ضمن قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ١٤٣	١ ١٤٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٤١١	٣٨١	عمولات محصلة
١١ ٩٢٦	١١ ١٦٣	ايجار
١١١ ٤٧٦	٩٧ ٧٩٧	فوائد قروض مدرجة
٩٧٥	٧٨٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

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

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

٣٥- الموقف الضريبي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة (المصرف الإسلامي - بنك النيل - البنك المصري المتحد)

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

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

١- ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٢- ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣- ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

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

علماً بأنه :-

- يتم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بصفة منتظمة.
- يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلي 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.

٣٦- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٣٧٩ ٣٣٣ ١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ٢٠٠ ١ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٦٤٦ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ١ ٥٢٤ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤،

و قد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٨٧٧٨ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥٠١ ٢٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٨- أحداث هامة

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

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

٣٩- إرقام المقارنة

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