



المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
وتقرير الفحص المحدود
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 حول القوائم المالية الدورية المستقلة
إلى السادة أعضاء مجلس إدارة المصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات 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 الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتحصر مسئوليتنا 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 لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك 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 مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى 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 والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدورى المستقل للمصرف المتحد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن 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

نقش سيد محمد

نقش سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م (٩٣٨٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

سجل مراقبي حسابات البنك المركزي المصري (٣٨١)

القاهرة في ١١ ديسمبر ٢٠٢٤

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٦ ٩٢٤ ٣٨٩	١ ١٩٧ ٣١٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٧٠٨ ٠٧٥	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	(١٨)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨ ٤٣٠ ٥٣٣	٢٥ ٢٢٢ ١٣١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
إستثمارات مالية:			
٨ ٥٦٧ ٧٨٧	٨ ٨٤١ ٧٦٩	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦ ٢١٤ ٠٦١	٧ ٦١٩ ٥٥٤	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	(٢١)	إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة
٩٢ ٧٢٥	١٣٥ ٠٦٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢ ٥١٥ ٨٧٢	٢ ١٧٠ ٦٤٦	(٢٣)	أصول أخرى
٥٤٣ ٩٨٨	٥٦١ ٨٣١	(٢٤)	أصول ثابتة
٧٨ ٣٣٢ ١١٠	١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٥ ٠٠١ ٥٠١	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧ ٠٣٤ ٤٥١	٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	(٢٦)	ودائع العملاء
٢ ٦٨٣ ١٦١	٢ ٠٦٠ ٢٨١	(٢٧)	التزامات أخرى
٧٧ ١٣٧	٦٩ ٤٠٥	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٧٢ ٥٦٣	٢٢٤ ٣٤٨	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٠ ٢٤٦	٥٣ ٤٨٨	(٣٠)	التزامات مزايا التقاعد
٦٥ ١٢٩ ٠٥٩	٨٨ ٥٣٤ ٦٥٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١-ب)	رأس المال المصدر و المدفوع
١ ٣٠٩ ٣٧٩	١ ١١٨ ٩٨٧	(٣١-ج)	إحتياطيات
٦ ٣٩٣ ٦٧٢	٥ ٦٠٧ ١١٨	(٣١-د)	أرباح محتجزة *
١٣ ٢٠٣ ٠٥١	١٢ ٢٢٦ ١٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٧٨ ٣٣٢ ١١٠	١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
تشمل صافى ارباح الفترة / العام *			

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

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

إيضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٦)	٣ ٢٣٤ ٣٧٢	٩ ٣٣٧ ٨٠٤	٢ ٤٧٠ ١٢١	٦ ٨٢٤ ٩٧٨
(٦)	(٢ ٠٠٨ ٧٧٩)	(٥ ٩٥٤ ٦٣٠)	(١ ٦٩٢ ٢١٩)	(٤ ٦١٢ ٠٦٨)
	١ ٢٢٥ ٥٩٣	٣ ٣٨٣ ١٧٤	٧٧٧ ٩٠٢	٢ ٢١٢ ٩١٠
(٧)	١٨٥ ٢٨٥	٥٣٥ ٨٤٣	١٦٥ ٣٩٠	٤٦٣ ٢٨٦
(٧)	(٢٩ ٣٥٠)	(٨١ ٥٣٢)	(٢٦ ٣١٦)	(٦٦ ٠٠٤)
	١٥٥ ٩٣٥	٤٥٤ ٣١١	١٣٩ ٠٧٤	٣٩٧ ٢٨٢
(٨)	٨٨٢	٢٢ ٨١٤	٣٨٨	٩ ٩٨٤
(٩)	٤١ ٠٠٠	١٣٦ ٥٧٦	٢٥ ١٩٢	٨٧ ٧٩٢
(٢١)	٦ ٠٦٤	٢٤ ٠٠٨	٨ ٥٢٦	٢٠ ٤٢١
(١٣)	(٤٨ ١٣٧)	(١٥٣ ٥١٥)	(٦٤ ٨١٠)	(١٠٧ ٠٤٩)
(١٠)	(٤٤٢ ٩١٦)	(١ ٢٩٧ ٠٨٤)	(٣٦٠ ٥٣٧)	(١ ١٠٢ ٠٠١)
(١١)	٢٢ ٥٤٠	(٢٩ ٩٨٧)	١٠ ٩٠٩	(٢١ ٣٥٨)
	٩٦٠ ٩٦١	٢ ٥٤٠ ٢٩٧	٥٣٦ ٦٤٤	١ ٤٩٧ ٩٨١
(١٢)	(٢٢٩ ٦١٢)	(٦٢١ ٢٩٧)	(١٤٨ ٠٣٨)	(٤١٨ ٢٩٤)
	٧٣١ ٣٤٩	١ ٩١٩ ٠٠٠	٣٨٨ ٦٠٦	١ ٠٧٩ ٦٨٧
(١٤)	٠,٥٩	١,٥٥	٠,٣١	٠,٨٧

عائد القروض والايرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
صافي الدخل من العائد

ايرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات الأتعاب والعمولات
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

توزيعات أرباح
صافي الدخل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

أرباح إستثمارات مالية
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
مصروفات إدارية
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل

مصروفات ضرائب الدخل
صافي أرباح الفترة
نصيب السهم في الأرباح

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
صافي إرباح الفترة المالية	٧٣١ ٣٤٩	١ ٩١٩ ٠٠٠	٣٨٨ ٦٠٦
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨ ٧٧٣	٢٢٨ ٤٠٣	٢٣ ٣٠٣
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	(٦ ٢٦٥)	(٥١ ٠٧٣)	(٥ ٢٩٣)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٤٠ ٣٨٨)	(٢٥٢ ٦٣٩)	١٢٩ ١٧٦
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	٩ ٧٤٣	٥١٣	(٢ ٠٠٩)
الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١ ٨٤٥)	١١٢ ٩٠٢	(١٤ ٧٤١)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافي بعد ضريبة	(١٠٩ ٩٨٢)	٣٨ ١٠٦	١٣٠ ٤٣٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي بعد ضريبة	٦٢١ ٣٦٧	١ ٩٥٧ ١٠٦	٥١٩ ٠٤٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٤٩٧ ٩٨١	٢ ٥٤٠ ٢٩٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
٩٢ ٠٠٦	١٠٦ ٩٩٣	التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٨١ ٩٧٠	٢٨٨ ٨٥٢	إهلاكات وإستهلاكات
١ ٢٨٩	-	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٢٥٢	-	فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٨ ٣٢٩	١٠٧ ٤٢٣	فروق تقييم إستثمارات ماليه أخرى
(٧١ ٥٣٧)	(١٢٤ ٩٤٣)	إستهلاك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
٣ ٥٧٧	٢٧ ٦٥٥	مخصصات انتقى الغرض منها
٢ ٠٨٩	٢ ٢٤٩	فروق اعاده تقييم أرصده المخصصات بالعملة الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧ ٢٦٠)	(٦ ٩٨٧)	المكون لمخصص ترك الخدمة
(٩ ٩٨٤)	(٢٢ ٨١٤)	أرباح بيع اصول ثابتة
١ ٨٣٨ ٧١٢	٢ ٩١٨ ٧٢٥	توزيعات ارباح
		صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول:
٢ ٥٦٣ ٨٤٦	(٥ ٦٨٣ ٤٨٠)	أرصدة لدى البنوك
٥٨٣ ٣٧٤	(١ ٣٠٤ ٠٣٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩ ٠٣٦	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٠ ٠٠١	١٩٧ ٠٠٣	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣ ٤٤٩ ٨٠٩)	(٣ ٢٧٦ ٨١٩)	قروض للعملاء
(٧٧ ٥٥٧)	(٣٢٥ ٩٠٠)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:
١٢ ٣٧٠ ٦٧٥	(٣٠ ٧٧٨ ٤٥٠)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(١ ٠٧٥)	(٤٦١)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢ ٢٥٦)	(٢ ١٧٢)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة
٢ ٧٢١ ٣٧٢	٦ ٦٨٧ ٢٦٧	ودائع العملاء
٤٢٠ ٢٧٠	(٧٧٥ ٣٧٢)	الالتزامات الأخرى
١٧ ٢١٦ ٥٨٩	(٣٢ ٣٤٣ ٦٩٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٦٠١ ٢٨٠)	(٩ ٤٣٧)	مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١ ١١٤ ٦٥٢	١ ٣٤٧ ١٢٦	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣ ٣٦٥	-	متحصلات من بيع استثمارات ماليه بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
٧ ٢٦٠	١٩ ٥٤١	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(١٥٤ ٥١٤)	(٦٥ ١٢٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢ ٢٠٦	٤ ٢٠٩	توزيعات ارباح محصلة
٣٧١ ٦٨٩	١ ٢٩٦ ٣١٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
٢٥٠ ٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال المدفوع
(٤٠٢ ٦١١)	(١٩٠ ٨٤٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٥٢ ٦١١)	(١٩٠ ٨٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٧ ٤٣٥ ٦٦٧	(٣١ ٢٣٨ ٢٣٣)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٦ ٧٦٤ ٨٠٨	٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٤ ٢٠٠ ٤٧٥	١٦ ٤٢٩ ٤٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٣ ٦٧٩ ٤٧٦	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣ ٠٣٢ ٤٠٧	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
٩ ٨٠٨ ١٧٦	٩ ٩١٢ ٠٢٨	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢ ٧١٢ ٣٣١)	(٦ ١٨٢ ١٧٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩ ٦٠٧ ٢٥٣)	(٩ ٣٢٣ ١٠٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٤ ٢٠٠ ٤٧٥	١٦ ٤٢٩ ٤٤٤	النقدية وما في حكمها

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

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

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر بنكية	* احتياطي مخاطر عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	المجذب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
١٠ ٦٦١ ٨٤٤	٤ ٣٨٤ ٦٨٤	٣١٣ ٩١٠	١٠٧ ٠٢٨	١٢٦ ٨٤٥	٥٧ ٠٨٥	٤٢٢ ٢٩٢	٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصد في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٠٧٩ ٦٨٧	١ ٠٧٩ ٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	٤٦ ٥١٤	-	(٤٤ ٨٢٧)	-	-	(١ ٦٨٧)	-	-	محول من احتياطيات الى الارباح المحتجزة
-	(١١٠ ٤٧٢)	٦٣ ٠٦٤	٣ ٧٢٦	-	٤٣ ٦٨٢	-	-	-	محول من الارباح المحتجزة الى الاحتياطيات
(١٥٢ ٦١١)	(٤٠٢ ٦١١)	-	-	-	-	-	٢٥٠ ٠٠٠	-	توزيعات ارباح
(١٣ ٠٢٤)	(١٣ ٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠ ٠٠٠)	٢٥٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢٢٩ ٢٧٠)	-	-	-	-	-	(٢٢٩ ٢٧٠)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١١ ٣٤٦ ٦٢٦	٤ ٩٨٤ ٧٧٨	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	١٢٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	١٩١ ٣٣٥	٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٢,٢٢٦,١٠٥	٥ ٦٠٧ ١١٨	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	١٢٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٤٨ ٤٧٤	-	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصد في ١ يناير ٢٠٢٤
١ ٩١٩ ٠٠٠	١ ٩١٩ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	٤ ٥٧٩	-	(٤ ٥٧٩)	-	-	-	-	-	محول من احتياطيات الى الارباح المحتجزة
-	(١٥٦ ٨٦٥)	٨١ ٤٣٩	٢ ١٨٤	-	٧٣ ٢٤٢	-	-	-	محول من الارباح المحتجزة الى الاحتياطيات
(٩٦٣ ٨٤٨)	(٩٦٣ ٨٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	(١٦ ٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٣٨ ١٠٦	-	-	-	-	-	٣٨ ١٠٦	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٣ ٢٠٣ ٠٥١	٦ ٣٩٣ ٦٧٢	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٣٢	١٢٦ ٨٤٥	١٧٤ ٠٠٩	٤٨٦ ٥٨٠	-	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

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

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

١ - معلومات عامة

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل ٢٩ يونيو ٢٠٠٦ ، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك. ويقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف التجارية والإسلامية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد سبعة وستون فرعاً ومكتب بالاضافة إلى فرع موسمي بمعرض القاهرة الدولي. تبدأ السنة المالية للمصرف المتحد في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام . يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ١٦٦٠ موظف مقابل عدد ١٦٨٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدل بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. ومعايير المحاسبة المصرية و طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة 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 وعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال. وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل 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 تحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ببيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس 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 المؤسسية 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 الأولى بالحصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ / ١ - عملة التعامل والعرض.

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

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

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

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

(و) الأصول المالية

(و/ ١) السياسة المالية المطبقة:

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 الأصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

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

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

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ 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 متبأ 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث 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 المطبقة

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 الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

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

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

(م/ ٢ / ١) المعايير الكمية:

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

(م/ ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

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

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣,٢,١)

التقدم 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.

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن / ١) الشهرة

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

(ن / ٢) برامج الحاسب الآلي

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

(ن / ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

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

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي 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 أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

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

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود 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 الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

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

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصصة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقد 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 باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم إدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل .

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى" ، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة 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 ادارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست 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.

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

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد 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 أ/٣).

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.

ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر، على سبيل المثال بالنسبة 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة 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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون 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 الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

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 وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	٨٤,٠٥ %	٣٥,٠٨ %	٨٦,٦٠ %	٣٢,٤٢ %
المتابعة العادية	١٣,٠٣ %	١٥,٢٩ %	١٠,١٢ %	٢٠,٦٥ %
المتابعة الخاصة	٠,٥٤ %	١٤,٤٢ %	٠,٠٦ %	٠,٢٣ %
ديون غير منتظمة	٢,٣٨ %	٣٥,٢١ %	٣,٢٢ %	٤٦,٧٠ %
	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

أ- ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

لاضمحلال الأصول المعرضة للخطر الائتمان:

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ٧٠٨ ٠٧٥	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦١ ٦٧٧	٩٥ ٩٠٩	- حسابات جارية مدينة
١١٤ ١٧٥	١١٤ ٥٣١	- بطاقات ائتمان
٥ ٣٠٦ ٧١٢	٥ ٢٩٣ ١٢٣	- قروض شخصية
٢ ٩٣٥ ٥٣٨	٢ ٦١٤ ٥١٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٩٤٤ ٠٩٦	١ ٢٨١ ٤١٣	- حسابات جارية مدينة
١٣ ٥٥٥ ٩٢٦	١١ ٩٣١ ٩٥٣	- قروض مباشرة
٧ ٠٨٢ ٦٢٤	٥ ٤٨٣ ٨٠٨	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٣ ٢١٧ ٠٦٦	١٥ ١٢٥ ٨٢٦	- أدوات دين
٥٢ ٩٢٥ ٨٨٩	٥٠ ٦٩٥ ١٢٦	الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٣٨ ٨٥٠	١ ١٥٢ ٣٣٣	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٤ ٥٣٠ ٣٦٣	٣ ٩٩١ ٦٣٦	خطابات ضمان
٥ ٤٦٩ ٢١٣	٥ ١٤٣ ٩٦٩	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٦,٦٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢,٩٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,٩٧% مقابل ٢٩,٨٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- * قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ .
- * أكثر من ٩٠,٦٢ % مقابل ٩٠,٩٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 السنة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٢٦٦ ١٩٩	١٣ ٨٣٢ ٠٩٨	—	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧
	١ ٢٦٦ ١٩٩	١٣ ٨٣٢ ٠٩٨	—	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٥ ٩٣٧)	—	(٥ ٩٣٧)
القيمة الدفترية	١ ٢٦٦ ١٩٩	١٣ ٨٢٦ ١٦١	—	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٤٠٢ ٦٩٨	٤٤ ٦١٦ ١١٠	—	٤٦ ٠١٨ ٨٠٨
	١ ٤٠٢ ٦٩٨	٤٤ ٦١٦ ١١٠	—	٤٦ ٠١٨ ٨٠٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٢ ٧٢٣)	—	(٢ ٧٢٣)
القيمة الدفترية	١ ٤٠٢ ٦٩٨	٤٤ ٦١٣ ٣٨٧	—	٤٦ ٠١٦ ٠٨٥

٣٠ سبتمبر 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	١ ٧١٣ ٩٨٦	٧ ٩٩٤ ٠٨٩	—	٩ ٧٠٨ ٠٧٥
	١ ٧١٣ ٩٨٦	٧ ٩٩٤ ٠٨٩	—	٩ ٧٠٨ ٠٧٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(١٢٣ ٦٩٦)	—	(١٢٣ ٦٩٦)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١ ٧١٣ ٩٨٦	٧ ٩٩٤ ٠٨٩	—	٩ ٧٠٨ ٠٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٦٤٦ ٩٧٦	٥ ١٠٧ ٠٦٩	—	٨ ٧٥٤ ٠٤٥
ديون جيدة	٣ ٦٤٦ ٩٧٦	٥ ١٠٧ ٠٦٩	—	٨ ٧٥٤ ٠٤٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٣٠ ١٤٥)	—	(٣٠ ١٤٥)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٣ ٦٤٦ ٩٧٦	٥ ١٠٧ ٠٦٩	—	٨ ٧٥٤ ٠٤٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ٩٩٨ ٣٠٢	١٧٢ ٥٧١	١١ ٥٤١	٨ ١٨٢ ٤١٤
ديون غير منتظمة	٣٠ ٦٩٧	١١٩ ٦٤٦	٨٥ ٣٤٥	٢٣٥ ٦٨٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٨ ٠٨٨)	(٤٧ ٠٣٣)	(٥٨ ٧٧١)	(٢١٣ ٨٩٢)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٤٩٦ ٠٩١)	(٣٨٩)	(٣٨ ٠١٧)	(٥٣٤ ٤٩٧)
القيمة الدفترية	٧ ٤٢٤ ٨٢٠	٢٤٤ ٧٩٥	٩٨	٧ ٦٦٩ ٧١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ٨٧٨ ٣٧٩	٢٤ ٩٣٣	٧ ٨٩١	٧ ٩١١ ٢٠٣
ديون غير منتظمة	٦٣ ٩٠٥	٦٤ ٨٨٩	٧٨ ٠٨٤	٢٠٦ ٨٧٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤٠ ٢٣٢)	(٢٦ ٠٣٧)	(٢١ ٨٣٧)	(١٨٨ ١٠٦)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٥٠٤ ٩٩٨)	(١ ٧٤١)	(٣٧ ١٩٩)	(٥٤٣ ٩٣٨)
القيمة الدفترية	٧ ٢٩٧ ٠٥٤	٦٢ ٠٤٤	٢٦ ٩٣٩	٧ ٣٨٦ ٠٣٧
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٩٢٦ ٥٤١	١٠٥ ٣٠٤	١ ٣٦١	١٧ ٠٣٣ ٢٠٦
المتابعة العادية	٣ ٠٤٣ ٢٥٨	٨٦٠ ٩٢٢	٥ ٠٣٤	٣ ٩٠٩ ٢١٤
متابعة خاصة	—	١٦٢ ١١٠	—	١٦٢ ١١٠
ديون غير منتظمة	١٥	٣ ٩٠٠	٤٧٤ ٢٠١	٤٧٨ ١١٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٨٢ ٥٨٧)	(٢٥٨ ٠٧٦)	(٢٣٤ ١٨٧)	(٦٧٤ ٨٥٠)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٥٩ ٧٩١)	—	(٨٧ ١٨٥)	(١٤٦ ٩٧٦)
القيمة الدفترية	١٩ ٧٢٧ ٤٣٦	٨٧٤ ١٦٠	١٥٩ ٢٢٤	٢٠ ٧٦٠ ٨٢٠

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٥ ٣٠٩ ٠٧٩	٢٣	٧١ ٤٢١	١٥ ٢٣٧ ٦٣٥	ديون جيدة
٢ ٧١٤ ٠٤٠	—	٧٢٥ ٤٤٧	١ ٩٨٨ ٥٩٣	المتابعة العادية
١٦ ٩٤٢	٣ ٤٢٧	١٣ ٥١٥	—	متابعة خاصة
٦٥٧ ١١٣	٦٥٥ ٩٤٢	١ ٠٩٠	٨١	ديون غير منتظمة
١٨ ٦٩٧ ١٧٤	٦٥٩ ٣٩٢	٨١١ ٤٧٣	١٧ ٢٢٦ ٣٠٩	
(٦٨٠ ١٢٢)	(٣٥٩ ٢٠٨)	(١٢٩ ٤٠٨)	(١٩١ ٥٠٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨٠ ٩٥٨)	(١٢٢ ٥٢٥)	(٤)	(٥٨ ٤٢٩)	يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
١٧ ٨٣٦ ٠٩٤	١٧٧ ٦٥٩	٦٨٢ ٠٦١	١٦ ٩٧٦ ٣٧٤	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
٦ ٩٩٦ ١٠٦	—	١ ٧٦٣ ٨٣٥	٥ ٢٣٢ ٢٧١	ديون جيدة
٦ ٩٩٦ ١٠٦	—	١ ٧٦٣ ٨٣٥	٥ ٢٣٢ ٢٧١	
(٤١ ٩٦٠)	—	(٣٩ ٥٢١)	(٢ ٤٣٩)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٩٩٦ ١٠٦	—	١ ٧٦٣ ٨٣٥	٥ ٢٣٢ ٢٧١	القيمة الدفترية-القيمة العادلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٩٦٩ ٥٨٧	٢٥١ ٣٧٣	—	٦ ٢٢٠ ٩٦٠
	٥ ٩٦٩ ٥٨٧	٢٥١ ٣٧٣	—	٦ ٢٢٠ ٩٦٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٤١)	(٦ ٤٥٨)		(٦ ٨٩٩)
القيمة الدفترية	٥ ٩٦٩ ١٤٦	٢٤٤ ٩١٥	—	٦ ٢١٤ ٠٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ٤٦٨ ٨٥٥	١٥٤ ٦٢٧	—	٧ ٦٢٣ ٤٨٢
	٧ ٤٦٨ ٨٥٥	١٥٤ ٦٢٧	—	٧ ٦٢٣ ٤٨٢
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٤٨)	(٣ ١٨٠)		(٣ ٩٢٨)
القيمة الدفترية	٧ ٤٦٨ ١٠٧	١٥١ ٤٤٧	—	٧ ٦١٩ ٥٥٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	—	٢ ٧٢٣	—	٢ ٧٢٣
عبء اضمحلال خلال الفترة	—	٢ ٥٢٥	—	٢ ٥٢٥
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	—	(٥٤٠)	—	(٥٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	—	١ ٢٢٩	—	١ ٢٢٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	—	٥ ٩٣٧	—	٥ ٩٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١ ٣٣٨	—	—	١ ٣٣٨
عبء اضمحلال خلال السنة	٥٩٥	١ ٠٨٨	—	١ ٦٨٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٥٠٥)	—	—	(٥٠٥)
تحويلات	(١ ٦٣٥)	١ ٦٣٥	—	—
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٠٧	—	—	٢٠٧
الرصيد في آخر السنة المالية	—	٢ ٧٢٣	—	٢ ٧٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
اذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخصص خسائر الائتمان في ايناير ٢٠٢٤	-	٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	(٤ ٥٥٦)	-	(٤ ٥٥٦)
عبء اضمحلال خلال الفترة	-	٨٣ ٦٧٧	-	٨٣ ٦٧٧
تحويلات	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٤ ٤٣٠	-	١٤ ٤٣٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	١٢٣ ٦٩٦	-	١٢٣ ٦٩٦

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

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للأفراد				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦
مكون خلال الفترة	-	-	٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١ ١٤١)	(١ ١٤١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٢٥	٦٢٥
تحويلات	(٣٢ ١٤٤)	٢٠ ٩٩٦	٨ ٥١٢	(٢ ٦٣٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠٨ ٠٨٨	٤٧ ٠٣٣	٥٨ ٧٧١	٢١٣ ٨٩٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩١ ٥٠٦	١٢٩ ٤٠٨	٣٥٩ ٢٠٨	٦٨٠ ١٢٢
مكون خلال الفترة	١١٩ ٨٨٦	—	—	١١٩ ٨٨٦
مخصصات انتفى الغرض منها	(٣٨ ٧٩٩)	—	(٤٣ ٠٠٠)	(٨١ ٧٩٩)
الإعدام خلال الفترة	—	—	(٨٧ ١٠٠)	(٨٧ ١٠٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	—	—	٩ ٦٢٧	٩ ٦٢٧
تحويلات	(١٢١ ٤٨٤)	١٢٨ ٦٦٨	(٤ ٥٤٨)	٢ ٦٣٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣١ ٤٧٨	—	—	٣١ ٤٧٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٨٢ ٥٨٧	٢٥٨ ٠٧٦	٢٣٤ ١٨٧	٦٧٤ ٨٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٦١ ٣٨٣	١٣٠ ١٩٢	٦٠٣ ٣٦٩	٧٩٤ ٩٤٤
مكون خلال الفترة	٢٣٦ ٨٨٣	—	—	٢٣٦ ٨٨٣
مخصصات انتفى الغرض منها	(٤٦٠٢٩)	(٣ ٠٤٦)	(٨ ٠٩٣)	(٥٧ ١٦٨)
الإعدام خلال السنة	—	—	(٢٦٨ ٦٦٩)	(٢٦٨ ٦٦٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	—	—	٧ ٢٥٣	٧ ٢٥٣
تحويلات	(٦٤ ٠١٨)	٢ ٢٦٢	٢٥ ٣٤٨	(٣٦ ٤٠٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣ ٢٨٧	—	—	٣ ٢٨٧
الرصيد في آخر السنة المالية	١٩١ ٥٠٦	١٢٩ ٤٠٨	٣٥٩ ٢٠٨	٦٨٠ ١٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢ ٨٣٣	١٩ ٧٧٧	—	٢٢ ٦١٠
عبء اضمحلال خلال الفترة	—	١٥ ٧٧٣	—	١٥ ٧٧٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٩٤)	(٥٨٦)	—	(٤ ٩٨٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	—	٨ ٥٥٧	—	٨ ٥٥٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ٤٣٩	٣٩ ٥٢١	—	٤١ ٩٦٠

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

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة				
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٧٤٨	٣ ١٨٠	—	٣ ٩٢٨
عبء اضمحلال خلال الفترة	—	٢ ٢٩٩	—	٢ ٢٩٩
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٠٧)	(٥١٩)	—	(٨٢٦)
تحويلات	—	—	—	—
فروق ترجمة عملات أجنبية	—	١ ٤٩٨	—	١ ٤٩٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٤١	٦ ٤٥٨	—	٦ ٨٩٩

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

٦- (أ) قروض وتسهيلات

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

الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦ ٨٨١ ٥٢٩	١٩ ٢٥١ ٥٠٥	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٩ ١٧٩ ٨١٨	١٠ ١٤٨ ٤٨٤	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٧٥٣ ٩٠٨	٦٠٠ ٧٥٩	محل اضمحلال
٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨	الإجمالي
(٨٦٨ ٢٢٨)	(٨٨٨ ٧٤٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٢٤ ٨٩٦)	(٦٨١ ٤٧٣)	يخصم : العوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٨ ٤٣٠ ٥٣٣	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٧٤٢ ٨٨٨ الف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٢٢٨ ٨٦٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

الف جنيه مصري

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الإجمالي
١	٩٥ ٢٩٧	٦٩١ ٨٤٠	٢ ٥٧٧ ٢٦٦	٣ ٤٨٠ ٢٥٨	٦ ٨٤٤ ٦٦٢	١ - جيدة
١	٩٥ ٢٩٧	٦٩١ ٨٤٠	٢ ٥٧٧ ٢٦٦	٣ ٤٨٠ ٢٥٨	٦ ٨٤٤ ٦٦٢	الإجمالي

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	٩ ٠٢٢ ٤٨٥	٢ ٥٨٤ ٠٢٦	١٦ ٠٧٤	١١ ٦٢٢ ٥٨٥
٢- المتابعة العادية	٢٤٤ ٨٨٦	٥٣٤ ٥٦٨	-	٧٧٩ ٤٥٤
٣- المتابعة الخاصة	٤ ٨٠٤	-	-	٤ ٨٠٤
الإجمالي	٩ ٢٧٢ ١٧٥	٣ ١١٨ ٥٩٤	١٦ ٠٧٤	١٢ ٤٠٦ ٨٤٣

الف جنبه مصري

أفراد

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

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٤ ٣٨٩	٢٧٢ ٣٧٧	٢٤٨ ٨٤٦	٦٣٧ ١٩٤	١ ١٧٢ ٨٠٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢ ٢٥٩	٨٥ ٦٩٢	٤٩ ٥٢٥	٦١ ٧٣٧	١٩٩ ٢١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٦٠	٢٦ ٢٦٧	٩ ٩٨٠	٤٢ ١٦٩	٧٨ ٧٧٦
الإجمالي	-	١٧ ٠٠٨	٣٨٤ ٣٣٦	٣٠٨ ٣٥١	٧٤١ ١٠٠	١ ٤٥٠ ٧٩٥
القيمة العادلة للضمانات	-	١٢ ٣٣٠	-	-	٧٤٠ ١٧٠	٧٥٢ ٥٠٠

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤ ٥٩٥ ٥٤٤	٣ ٩٣٩ ٥٥٣	١٤ ٢٤٠	٨ ٥٤٩ ٣٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٦٠ ٥٨٠	٢٤ ٤٧٧	١	٨٥ ٠٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٦٣ ٢٩٣	-	١	٦٣ ٢٩٤
الإجمالي	٤ ٧١٩ ٤١٧	٣ ٩٦٤ ٠٣٠	١٤ ٢٤٢	٨ ٦٩٧ ٦٨٩
القيمة العادلة للضمانات	٣٠٨ ٧٨٤	١١ ٦٣٣	-	٣٢٠ ٤١٨

أفراد

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

مؤسسات

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

عند الاثبات الاول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الاصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة باسعار السوق او باسعار 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 ٦٠٠ ٧٥٩ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٥٣ ٩٠٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مقابل تلك القروض :

الف جنيه مصري

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٣	١ ٨٧١	٢٦ ٠٩١	٤٩ ٩٢٠	٤٤ ٧١٩	١٢٢ ٦٤٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشاركة	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٧٧ ٨٦٢	-	٢٥٣	٤٧٨ ١١٥
القيمة العادلة للضمانات	٦٦٣ ٣٩٢	-	-	٦٦٣ ٣٩٢

الف جنيه مصري

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشاركة	قروض اخرى	الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٥٧ ٠٩٥	-	١٦	٦٥٧ ١١١
القيمة العادلة للضمانات	٦٤٨ ٧٤٧	-	-	٦٤٨ ٧٤٧

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء حيث لا توجد قروض تم إعادة التفاوض بشأنها في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ كما هو الحال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩ ٧٠٨ ٠٧٥	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	B أذون الخزانة المصرية
١٢ ٧٠٣ ٠١٩	١٤ ٤٠٦ ٦٤٨	B سندات الخزانة المصرية
٢٢ ٤١١ ٠٩٤	٢٣ ١٦٠ ٦٩٣	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	٤٠٠
اجمالى	٤٠٠

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

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	القاهرة	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الإجمالي
أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩ ٧٠٨ ٠٧٥	-	-	٩ ٧٠٨ ٠٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	١٠ ٠٣٠	٤٧ ٧٩٦	٣ ٨٥١	٦١ ٦٧٧
- بطاقات ائتمان	٥٩ ٢٠٦	٤٧ ٩٨٤	٦ ٩٨٥	١١٤ ١٧٥
- قروض شخصية	٣ ٠٧٦ ٢٦٧	٢ ٠٤٥ ٧٥٢	١٨٤ ٦٩٣	٥ ٣٠٦ ٧١٢
-قروض عقارية	١ ٥٤٠ ٨٤٥	١ ١٤٨ ٩٥٣	٢٤٥ ٧٤٠	٢ ٩٣٥ ٥٣٨
قروض لمؤسسات				
-حسابات جارية مدينة	٨٤١ ٠٩٤	١٠٢ ٨٩٣	١٠٩	٩٤٤ ٠٩٦
- قروض مباشرة	١٢ ٢١٤ ٥٥٠	١ ٢٤٠ ٦١٥	١٠٠ ٧٦١	١٣ ٥٥٥ ٩٢٦
- قروض مشتركة	٧ ٠٨٢ ٦٢٤	-	-	٧ ٠٨٢ ٦٢٤
استثمارات مالية				
-أدوات دين	١٣ ٢١٧ ٠٦٦	-	-	١٣ ٢١٧ ٠٦٦
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٤٧ ٧٤٩ ٧٥٧	٤ ٦٣٣ ٩٩٣	٥٤٢ ١٣٩	٥٢ ٩٢٥ ٨٨٩
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤٥ ٤٥٣ ٩٢٩	٤ ٦٦٠ ٥٨٠	٥٨٠ ٦١٧	٥٠ ٦٩٥ ١٢٦

قطاعات النشاط :

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

الف جنيه مصري	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية الفترة الحالية
أذون خزانة	٩ ٧٠٨ ٠٧٥	-	-	٩ ٧٠٨ ٠٧٥	-	-	-	
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	٦١ ٦٧٧	٦١ ٦٧٧	-	-	-	-	-	
بطاقات ائتمان	١١٤ ١٧٥	١١٤ ١٧٥	-	-	-	-	-	
قروض شخصية	٥ ٣٠٦ ٧١٢	٥ ٣٠٦ ٧١٢	-	-	-	-	-	
قروض عقارية	٢ ٩٣٥ ٥٣٨	٢ ٩٣٥ ٥٣٨	-	-	-	-	-	
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	٩٤٤ ٠٩٦	-	٢٢١ ٤٣٦	٢٠١ ٨٢٠	٤٥٥ ٥٦٨	١١ ٧٦٩	٥٣ ٥٠٣	
قروض مباشرة	١٣ ٥٥٥ ٩٢٦	-	١ ٨٧٥ ٤١٣	٥٤ ٣٥٩	٥٤٤ ٦٩٢	٥ ٢٧٨ ٠٣٩	٥ ٨٠٣ ٤٢٣	
قروض وتسهيلات مشتركة	٧ ٠٨٢ ٦٢٤	-	-	٣ ٨١١ ٣٠٦	١ ٢٩٨ ٦٤٤	١ ٩٧٢ ٦٧٤	-	
استثمارات مالية								
أدوات دين	١٣ ٢١٧ ٠٦٦	-	-	١٢ ٧٠٩ ٨٦١	-	-	٥٠٧ ٢٠٥	
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٥٢ ٩٢٥ ٨٨٩	٨ ٤١٨ ١٠٢	٢ ٠٩٦ ٨٤٩	٢٦ ٤٨٥ ٤٢١	٢ ٢٩٨ ٩٠٤	٧ ٢٦٢ ٤٨٢	٦ ٣٦٤ ١٣١	
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥٠ ٦٩٥ ١٢٦	٨ ١١٨ ٠٨١	٢ ٦٧٠ ١٣١	٢٦ ٥٧٢ ١٦٥	٢ ٠٨٢ ٦٥١	٥ ٦٨٨ ١٠٤	٥ ٥٦٣ ٩٩٤	

ب) خطر السوق

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

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

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 اختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

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	٢ ٣٣٨	—	٢ ٣٣٨	٢٣٤
THB	—	—	—	—
EUR	(٤ ١٢٧)	(٤ ١٢٧)	—	(٤١٣)
JPY	٣٠	—	٣٠	٣
GBP	(٨٣٢)	(٨٣٢)	—	(٨٣)
CHF	(٨٩)	(٨٩)	—	(٩)
CAD	—	—	—	—
AED	(٤٤ ٩٣٨)	(٤٤ ٩٣٨)	—	(٤ ٤٩٤)
KWD	(١٧)	(١٧)	—	(٢)
QAR	(٥)	(٥)	—	(١)
CNY	٤٥٣	—	٤٥٣	٤٥
SAR	١ ٨٢٢	—	١ ٨٢٢	١٨٢
EGP	٤٥ ٣٦٥	—	٤٥ ٣٦٥	٤ ٥٣٧
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				(٤ ٥٣٧)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				(٢ ٢٩٣)

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
في نهاية الفترة الحالية						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦ ٦٥٧ ٩٥٤	١٨١ ٣٤٦	٦٠ ١٥٣	٤ ٨١٢	٢٠ ١٢٤	٦ ٩٢٤ ٣٨٩
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٠٥٥ ٥٦٨	٢ ٥٦٨ ٥١٤	٢ ١٩٩ ٩٤٥	٢١٦ ٩٦١	٥١ ٣٧٢	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٧١٣ ٩٨٦	٧ ٨٠٥ ٦٠٤	١٨٨ ٤٨٥	-	-	٩ ٧٠٨ ٠٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء استثمارات مالية	٢١ ٦٧٧ ٣٧٢	٧ ٧٨٣ ٠٦٤	٥٤٠ ٣٠٩	٣	-	٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٨٠٣ ٩٥٢	١ ٧٦٣ ٨٣٥	-	-	-	٨ ٥٦٧ ٧٨٧
بالتكلفة المستهلكة	٥ ٩٦٩ ٥٨٧	٢٤٤ ٤٧٤	-	-	-	٦ ٢١٤ ٠٦١
إجمالي الأصول المالية	٥٢ ٨٧٨ ٤١٩	٢٠ ٣٤٦ ٨٣٧	٢ ٩٨٨ ٨٩٢	٢٢١ ٧٧٦	٧١ ٤٩٦	٧٦ ٥٠٧ ٤٢٠
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٣٠١ ٥٨٩	١٢٥ ٤٥٧	١ ٥٢٥ ٣٣٦	٩٩٤	٤٨ ١٢٥	٥ ٠٠١ ٥٠١
ودائع العملاء	٣٥ ٦٧٨ ٨٦٣	١٩ ٦٨٥ ٩٠٨	١ ٤١٦ ٥٤٢	٢١٧ ٥٦٣	٣٥ ٥٧٥	٥٧ ٠٣٤ ٤٥١
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٨ ٩٨٠ ٤٥٢	١٩ ٨١١ ٣٦٥	٢ ٩٤١ ٨٧٨	٢١٨ ٥٥٧	٨٣ ٧٠٠	٦٢ ٠٣٥ ٩٥٢
صافي المركز المالي في نهاية سنة المقارنة	١٣ ٨٩٧ ٩٦٧	٥٣٥ ٤٧٢	٤٧ ٠١٤	٣ ٢١٩	(١٢ ٢٠٤)	١٤ ٤٧١ ٤٦٨
إجمالي الأصول المالية	٤٦ ٣٤٣ ٥١٧	٥١ ١٠٧ ٠٢٨	١ ٦٣٨ ٩٣٥	١٣٣ ٢٩٥	٢١ ٢٤٩	٩٩ ٢٤٤ ٠٢٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٤ ٤٨٥ ٨٩٩	٤٩ ٩١٤ ٥١٤	١ ٥٧١ ٩٢٧	١٣٠ ٥٤٦	٢٤ ٢٤٨	٨٦ ١٢٧ ١٣٤
صافي المركز المالي	١١ ٨٥٧ ٦١٨	١ ١٩٢ ٥١٤	٦٧ ٠٠٨	٢ ٧٤٩	(٢ ٩٩٩)	١٣ ١١٦ ٨٩٠

(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 مصرى

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	٦ ٩٢٤ ٣٨٩
أرصدة لدى البنوك	١٤ ٧٤٣ ٤١٥	-	-	-	-	٣٤٨ ٩٤٥	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-
أنون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٤٦ ١٢٧	٣ ١١٧ ٥٨٨	٦ ٣٤٤ ٣٦٠	-	-	-	٩ ٧٠٨ ٠٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩ ٨٢٢ ١٢٢	١ ٠١٤ ٣٤٣	٢ ٣٩٣ ٠٣٧	٤ ٦٧٤ ١٧٧	١ ٤٩٦ ٣١٠	٦٠٠ ٧٥٩	٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٥٢ ٩٠٣	١ ٧٥١ ٤٩٥	٤ ٧٩١ ٧٠٨	-	١ ٥٧١ ٦٨١	٨ ٥٦٧ ٧٨٧
بالتكلفة المستهلكة	-	٤٧ ٩١١	٣ ١٨٦ ٨٠٤	٢ ٩٧٩ ٣٤٦	-	-	٦ ٢١٤ ٠٦١
إجمالي الأصول المالية	٣٤ ٨١١ ٦٦٤	٤ ٦٣٢ ٧٤٥	١٣ ٦٧٥ ٦٩٦	١٢ ٤٤٥ ٢٣١	١ ٤٩٦ ٣١٠	٩ ٤٤٥ ٧٧٤	٧٦ ٥٠٧ ٤٢٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٨٩٥ ٤٦٦	-	-	-	-	١٠٦ ٠٣٥	٥ ٠٠١ ٥٠١
ودائع العملاء	٢٢ ٢١١ ٥٧٩	٥ ١٥٠ ٣٦٠	٥ ٤٢٩ ٠٣٣	١٤ ٩٢٤ ١٤٣	-	٩ ٣١٩ ٣٣٦	٥٧ ٠٣٤ ٤٥١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧ ١٠٧ ٠٤٥	٥ ١٥٠ ٣٦٠	٥ ٤٢٩ ٠٣٣	١٤ ٩٢٤ ١٤٣	-	٩ ٤٢٥ ٣٧١	٦٢ ٠٣٥ ٩٥٢
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	٧ ٧٠٤ ٦١٩	(٥١٧ ٦١٥)	٨ ٢٤٦ ٦٦٣	(٢ ٤٧٨ ٩١٢)	١ ٤٩٦ ٣١٠	٢٠ ٤٠٣	١٤ ٤٧١ ٤٦٨
إجمالي الأصول المالية	٤٧ ٣٢٢ ١٧٢	٤ ٦٠٠ ١٣٠	٢٥ ٧١٨ ٨١٣	١٥ ٨٨٩ ٧٦٠	١ ٧٨٢ ٢٩٣	٣ ٩٣٠ ٨٥٦	٩٩ ٢٤٤ ٠٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠ ٢٨٩ ٣٦٨	٥ ٣٠٠ ٥٠٥	٢٢ ٤٦١ ٦٨٥	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	-	٧ ٦٩٢ ١٤٢	٨٦ ١٢٧ ١٣٤
فجوة إعادة تسعير العائد	٧ ٠٣٢ ٨٠٤	(٧٠٠ ٣٧٥)	٣ ٢٥٧ ١٢٨	٥ ٥٠٦ ٣٢٦	١ ٧٨٢ ٢٩٣	(٣ ٧٦١ ٢٨٦)	١٣ ١١٦ ٨٩٠

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

منهج التمويل

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصرى

ألف جنيه مصرى

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<u>الأصول المالية</u>			
ارصدة لدى البنوك	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	٤٦ ٠١٨ ٨٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨	٢٩ ١١٢ ٠٠٧	٢٥ ٩٤٧ ٠٢٧
ادوات دين	٦ ٢٢٠ ٩٦٠	٦ ٢١٤ ٠٦١	٧ ٦١٩ ٥٥٤
<u>الالتزامات المالية</u>			
ودائع للعملاء	٥٧ ٠٣٤ ٤٥١	٥٥ ٩٧٦ ٦٥٢	٥٠ ٣٤٧ ١٨٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٥ ٠٠١ ٥٠١	٥ ٠٠١ ٥٠١	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

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

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء :

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

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

- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات 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 الالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويكون 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% موزعة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
- و يتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة الماضية وفقاً لتعليمات البنك المركزي .

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

طبقاً لبازل II		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)			
أسهم رأس المال	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
الاحتياطي العام	٦٤٦ ٠١٠	٤٨٩ ٧٧٩	٤٨٩ ٧٧٩
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية	٦ ٣٧٤ ٨٠٠	٥ ٢٢٥ ١٧٥	٥ ٢٢٥ ١٧٥
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى	(٩٢ ٧٢٥)	(١٣٥ ٠٦٤)	(١٣٥ ٠٦٤)
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	١٢ ٤٢٨ ٠٨٥	١١ ٠٧٩ ٨٩٠	١١ ٠٧٩ ٨٩٠
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة	٣١٢ ٠٨٨	٣٥١ ٦٨٤	٣٥١ ٦٨٤
إجمالي رأس المال المساند	٣١٢ ٠٨٨	٣٥١ ٦٨٤	٣٥١ ٦٨٤
إجمالي رأس المال	١٢ ٧٤٠ ١٧٣	١١ ٤٣١ ٥٧٤	١١ ٤٣١ ٥٧٤
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :			
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:	٥٢ ٣٠١ ٥٢٩	٦١ ١٥٦ ٩٠٩	٦١ ١٥٦ ٩٠٩
معيار كفاية رأس المال	%٢٤,٣٦	%١٨,٦٩	%١٨,٦٩

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ محلي ٩٨٠,٨٦% أجنبي ٣٥٨,٥٢% إجمالي ٧٢٨,٩٧%

* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ محلي ٢٠٠,٨٥% أجنبي ٢٢٠,٥٢% إجمالي ٢٠٦,٠٩% .

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

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢ ٤٢٨ ٠٨٥	١١ ٠٧٩ ٨٩٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٨٧ ٥٣٠ ٠٦٩	١٠٢ ٦٣٢ ٨٨٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣ ٠١٦ ٧١٨	٣ ٠١١ ٥٠٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٠ ٥٤٦ ٧٨٧	١٠٥ ٦٤٤ ٣٨٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٣,٧٣	%١٠,٤٩	نسبة الرافعة المالية

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة.

وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

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

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض 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

الف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣ ٢١٢ ٣٩١	٢ ٤١٦ ٢٧٩	٢٧٦ ٤٣٠	١٥ ٩٠٥ ١٠٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٠١٠ ٣٢٠)	(١ ٧٥٩ ٨٢٩)	(٢١٥ ٩٥١)	(١٣ ٩٨٦ ١٠٠)
	١ ٢٠٢ ٠٧١	٦٥٦ ٤٥٠	٦٠ ٤٧٩	١ ٩١٩ ٠٠٠
ربح (خسارة) الفترة	١ ٢٠٢ ٠٧١	٦٥٦ ٤٥٠	٦٠ ٤٧٩	١ ٩١٩ ٠٠٠
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٣ ٣٥٥ ٥٨٢	٤ ٤١٤ ١٥٨	٥٦٢ ٣٧٠	٧٨ ٣٣٢ ١١٠
اجمالي الأصول	٧٣ ٣٥٥ ٥٨٢	٤ ٤١٤ ١٥٨	٥٦٢ ٣٧٠	٧٨ ٣٣٢ ١١٠
التزامات القطاعات الجغرافية	٧٣ ٣٥٥ ٥٨٢	٤ ٤١٤ ١٥٨	٥٦٢ ٣٧٠	٧٨ ٣٣٢ ١١٠
اجمالي الالتزامات	٧٣ ٣٥٥ ٥٨٢	٤ ٤١٤ ١٥٨	٥٦٢ ٣٧٠	٧٨ ٣٣٢ ١١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩ ٦٤٢ ٠٤٦	١ ٦٧٥ ٦٩٧	١٩١ ٥٦٨	١١ ٥٠٩ ٣١١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩ ٠٤٠ ٦٤١)	(١ ٢٣٩ ١٩٧)	(١٤٩ ٧٨٦)	(١٠ ٤٢٩ ٦٢٤)
نتيجة اعمال القطاع	٦٠١ ٤٠٥	٤٣٦ ٥٠٠	٤١ ٧٨٢	١ ٠٧٩ ٦٨٧
ربح (خسارة) الفترة	٦٠١ ٤٠٥	٤٣٦ ٥٠٠	٤١ ٧٨٢	١ ٠٧٩ ٦٨٧

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

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء			
٢ ٧٥٤ ١٣١	١ ٠٣١ ١٣٠	٤ ٢٨٣ ١٧٧	١ ٥٣٠ ٧٩٦
٢ ٧٥٤ ١٣١	١ ٠٣١ ١٣٠	٤ ٢٨٣ ١٧٧	١ ٥٣٠ ٧٩٦
٢ ٣٠٥ ٠٢٢	٨١٢ ٩١٥	٢ ١٦١ ٧٩٦	٦٦٠ ٩٦٧
١ ٧١٥ ٧٧٨	٦٠٧ ٩٠٠	٢ ٧٩١ ٣٣٣	١ ٠٠٧ ٩٤٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر/بالتكلفة المستهلكة			
٥٠ ٠٤٧	١٨ ١٧٦	١٠١ ٤٩٨	٣٤ ٦٦١
٤ ٠٧٠ ٨٤٧	١ ٤٣٨ ٩٩١	٥ ٠٥٤ ٦٢٧	١ ٧٠٣ ٥٧٦
٦ ٨٢٤ ٩٧٨	٢ ٤٧٠ ١٢١	٩ ٣٣٧ ٨٠٤	٣ ٢٣٤ ٣٧٢
إجمالي (٢)			
إجمالي (٢+١)			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية:			
(١ ٦١٨ ٣٣٦)	(٥٩٨ ٧٠٧)	(١ ٧٢٠ ١٨٠)	(٤١٨ ٤١٩)
(٢ ٩٨٩ ٣٦٨)	(١ ٠٩٢ ٠٥٦)	(٤ ٢٣٠ ٢٧٢)	(١ ٥٨٨ ٩٧٧)
(٤ ٦٠٧ ٧٠٤)	(١ ٦٩٠ ٧٦٣)	(٥ ٩٥٠ ٤٥٢)	(٢ ٠٠٧ ٣٩٦)
إجمالي			
إقراض أدوات مالية و عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء			
(٤ ٣٦٤)	(١ ٤٥٦)	(٤ ١٧٨)	(١ ٣٨٣)
(٤ ٦١٢ ٠٦٨)	(١ ٦٩٢ ٢١٩)	(٥ ٩٥٤ ٦٣٠)	(٢ ٠٠٨ ٧٧٩)
٢ ٢١٢ ٩١٠	٧٧٧ ٩٠٢	٣ ٣٨٣ ١٧٤	١ ٢٢٥ ٥٩٣
إجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
١٩٩ ٥٩٣	٦٤ ٢٣٩	٢٥٠ ٤٨٨	٨١ ٢٤٢	ايرادات الاعتاب والعمولات
				الاعتاب والعمولات المرتبطة
				بالائتمان
١ ٥٩٢	١ ٥٧١	٤١٧	٢٣٢	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٦٢ ١٠١	٩٩ ٥٨٠	٢٨٤ ٩٣٨	١٠٣ ٨١١	اخرى
٤٦٣ ٢٨٦	١٦٥ ٣٩٠	٥٣٥ ٨٤٣	١٨٥ ٢٨٥	الاجمالي
				مصروفات الاعتاب والعمولات
(٦٦ ٠٠٤)	(٢٦ ٣١٦)	(٨١ ٥٣٢)	(٢٩ ٣٥٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٦ ٠٠٤)	(٢٦ ٣١٦)	(٨١ ٥٣٢)	(٢٩ ٣٥٠)	اجمالي
٣٩٧ ٢٨٢	١٣٩ ٠٧٤	٤٥٤ ٣١١	١٥٥ ٩٣٥	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
١٠٠	-	-	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح والخسائر
٩ ٨٨٤	٣٨٨	٢٢ ٨١٤	٨٨٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
٩ ٩٨٤	٣٨٨	٢٢ ٨١٤	٨٨٢	أوراق مالية تابعة وشقيقة
				الاجمالي

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

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٨٦ ١١٣	٢٥ ١٩٢	١٣٦ ٥٧٦	٤١ ٠٠٠	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٢ ٩٦٨	-	-	-	ارباح بيع اصول بالقيمة العادلة من
(١ ٢٨٩)	-	-	-	خلال الأرباح والخسائر
٨٧ ٧٩٢	٢٥ ١٩٢	١٣٦ ٥٧٦	٤١ ٠٠٠	فروق تقييم استثمارات اصول بالقيمة
				العادلة من خلال الأرباح والخسائر
				الاجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
				تكلفة العاملين
(٥٨٥ ٤٩٧)	(١٩٤ ٧٢١)	(٦٨٤ ٨٩٤)	(٢٢٨ ٣٨٤)	أجور ومرتببات
(٣٠ ٥٢٧)	(١٠ ١٥٣)	(٣٤ ٥٦٥)	(١١ ٣٨٠)	تأمينات اجتماعية
(١ ٤١٤)	(٤٧٥)	(٢ ٠٤٠)	(٧٠٥)	تكلفة المعاش (مزايا تقاعد أخرى)
(٦١٧ ٤٣٨)	(٢٠٥ ٣٤٩)	(٧٢١ ٤٩٩)	(٢٤٠ ٤٦٩)	
(٤٨٤ ٥٦٣)	(١٥٥ ١٨٨)	(٥٧٥ ٥٨٥)	(٢٠٢ ٤٤٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ١٠٢ ٠٠١)	(٣٦٠ ٥٣٧)	(١ ٢٩٧ ٠٨٤)	(٤٤٢ ٩١٦)	الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
				إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢ ٢٦٤)	(٥٤٢)	(٣٨ ٢٧٦)	(٤ ٤٧٢)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧ ٢٦٠	٦ ٠٤١	٦ ٩٨٧	٥ ٣٣٩	رد (عبء) المخصصات الأخرى
(٥ ٤٧٤)	٦ ٧٩٩	(١٢ ٦٤١)	١٩ ٧٢٤	* أخرى
١٩ ١٢٠	(١ ٣٨٩)	١٣ ٩٤٣	١ ٩٤٩	
(٢١ ٣٥٨)	١٠ ٩٠٩	(٢٩ ٩٨٧)	٢٢ ٥٤٠	الإجمالي

* يتضمن مبلغ (٤٤٥) ألف جنيه مصري يمثل صافي إرباح بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ومبلغ ١٠ ١٣٦ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١١١ ٧٨٢)	(٤٤ ٤٢٠)	(٨٥ ٢٧٦)	(١٧ ٠٨٦)	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
(٣٠٧ ٣٨٥)	(١٠٢ ٩٦٨)	(٣٢٧ ٠٤١)	(١١٢ ٩٤٥)	ضرائب سندات الخزانة واوراق مالية
-	-	(٢١١ ٣٢٧)	(٩٨ ٦١٦)	ضرائب الدخل
٨٧٣	(٦٥٠)	٢ ٣٤٧	(٩٦٥)	الضرائب المؤجلة
(٤١٨ ٢٩٤)	(١٤٨ ٠٣٨)	(٦٢١ ٢٩٧)	(٢٢٩ ٦١٢)	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 ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٤٩٧ ٩٨١	٥٣٦ ٦٤٤	٢ ٥٤٠ ٢٩٧	٩٦٠ ٩٦١	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٣٣٧ ٠٤٦	١٢٠ ٧٤٥	٥٧١ ٥٦٧	٢١٦ ٢١٦	
				يضاف / يخصم
(٨٥ ٩٣٨)	(٣١ ١٩٢)	(٨٨ ٧٥٩)	(٣٦ ٦٠٣)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥٢ ٥٥٠)	(١٨ ٨٧٨)	(٨١ ٧٤٩)	(١٤ ٧٥٩)	الضريبي
(١ ٨٦١)	١٤ ٦٢٨	٣٤ ٠٧٠	٧ ٦٢٤	إعفاءات ضريبية
-	-	-	-	تأثير المخصصات
١٩٦ ٦٩٧	٨٥ ٣٠٣	٤٣٥ ١٢٩	١٧٢ ٤٧٨	توزيعات اسهم
%١٣,١٣	%١٥,٩٠	%١٧,١٣	%١٧,٩٥	اجمالي ضريبة الدخل
				الإجمالي

١٣- رد/(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١١٠ ٠٤٤)	(٧٩ ٩٥٤)	(٦٦ ٩٠٨)	(٥٢ ٠٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٥	٦٣٠	(١ ٦٥٤)	٢٥٩	ارصدة لدى البنوك
٤٢٩	١٣ ٧٦٧	(٧٥ ٧٥٥)	٩٥	اذون خزانة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل
٣ ٧٤٣	٩٥٢	(٨ ٠٤١)	٢ ٨٧٧	الاخر
(١ ٢١٢)	(٢٠٥)	(١ ١٥٧)	٦٤٠	ادوات دين بالقيمة العادلة من
				خلال الدخل الشامل الاخر
(١٠٧ ٠٤٩)	(٦٤ ٨١٠)	(١٥٣ ٥١٥)	(٤٨ ١٣٧)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
				الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

التسعة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	التسعة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠٧٩ ٦٨٧	٣٨٨ ٦٠٦	١ ٩١٩ ٠٠٠	٧٣١ ٣٤٩	صافي ارباح الفترة
(١٠٧ ٢٤٣)	(٣٨ ٢٥٧)	(١٩١ ٢٠١)	(٧٢ ٦٠١)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(١٦ ٥٠٠)	(٥ ٥٠٠)	(٢٠ ٦٣٤)	(٦ ٨٧٨)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٩٥٥ ٩٤٤	٣٤٤ ٨٤٩	١ ٧٠٧ ١٦٥	٦٥١ ٨٧٠	
١١٠٠ ٠٠٠	١١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٨٧	٠,٣١	١,٥٥	٠,٥٩	نصيب السهم في الأرباح

١٥- تبويب وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية:

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

٣٠ سبتمبر 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
٦ ٩٢٤ ٣٨٩	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	-	-	-	٦ ٩٢٤ ٣٨٩
ارصدة لدى البنك المركزى					
١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	-	-	-	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧
ارصدة لدى البنوك					
-	-	٩ ٧٠٨ ٠٧٥	-	-	٩ ٧٠٨ ٠٧٥
اذون خزانة					
-	-	-	-	-	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨	٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨	-	-	-	٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء					
-	-	٦ ٩٩٦ ١٠٦	١ ٥٧١ ٦٨١	-	٨ ٥٦٧ ٧٨٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر					
٦ ٢٢٠ ٩٦٠	٦ ٢٢٠ ٩٦٠	-	-	-	٦ ٢٢٠ ٩٦٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة					
٥٨ ٢٤٤ ٣٩٤	٥٨ ٢٤٤ ٣٩٤	١٦ ٧٠٤ ١٨١	١ ٥٧١ ٦٨١	-	٧٦ ٥٢٠ ٢٥٦
اجمالى الاصول المالية					
٥ ٠٠١ ٥٠١	٥ ٠٠١ ٥٠١	-	-	-	٥ ٠٠١ ٥٠١
ارصدة مستحقة للبنوك					
٥٧ ٠٣٤ ٤٥١	٥٧ ٠٣٤ ٤٥١	-	-	-	٥٧ ٠٣٤ ٤٥١
ودائع العملاء					
٦٢ ٠٣٥ ٩٥٢	٦٢ ٠٣٥ ٩٥٢	-	-	-	٦٢ ٠٣٥ ٩٥٢
اجمالى الالتزامات المالية					

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨ ٦٢٦	٧٤٢ ٢١٩	نقدية
٤٩٨ ٦٩٠	٦ ١٨٢ ١٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	الرصيد
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	أرصدة بدون عائد
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	الرصيد

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

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤٠ ٢٠٦	٣٤٨ ٩٤٥	حسابات جارية
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	١٤ ٧٤٩ ٣٥٢	ودائع
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	
(٢ ٧٢٣)	(٥ ٩٣٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	الرصيد
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٢ ١٦٦ ١٦١	*بنوك مركزية
٣٨ ٦٨٠ ٢٢١	١ ٦٦٥ ٩٣٧	بنوك محلية
١ ٤٠٢ ٦٩٨	١ ٢٦٦ ١٩٩	بنوك خارجية
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٥ ٩٣٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	الرصيد
٦٤٠ ٢٠٦	٣٦٠ ٦٢٤	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	١٤ ٧٣٧ ٦٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٥ ٩٣٧)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	الرصيد
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	أرصدة متداولة
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٥ ٠٩٢ ٣٦٠	الرصيد

* تتضمن الودائع طرف البنك المركزي مبلغ ٨٥٦ ٠٩٣ ٢ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة في إطار نسبة الإحتياطي النقدي بالعملة الأجنبية

ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملات الأجنبية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ويتم ربطها في يوم ٠٦ نوفمبر ٢٠٢٤.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٧٢٣	١ ٣٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٥٢٥	١ ٦٨٣	عبء اضمحلال خلال الفترة/العام
(٥٤٠)	(٥٠٥)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٢٢٩	٢٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥ ٩٣٧	٢ ٧٢٣	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٨- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠ ٢٠٢ ٥٣٠	٩ ١٧٥ ٦٢٦	أذون خزانة
١٠ ٢٠٢ ٥٣٠	٩ ١٧٥ ٦٢٦	اجمالي
		أذون خزانة مصرية
٥٨٨ ٩٢٨	٩٥٠ ٢٤٣	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٩٠ ٠٥٨	٦٧٣ ١١٣	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٣٤ ٤٥٨	٣٠٢ ٧١٧	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٨ ٣٨٩ ٠٨٦	٧ ٢٤٩ ٥٥٣	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
١٠ ٢٠٢ ٥٣٠	٩ ١٧٥ ٦٢٦	اجمالي
(٢٩٠ ٥٠٣)	(٢١٢ ١٥٧)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٩ ٩١٢ ٠٢٧	٨ ٩٦٣ ٤٦٩	اجمالي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٢٠٣ ٩٥٢)	(٢٠٩ ٤٢٤)	أذون خزانه مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٤ يوم
(٢٠٣ ٩٥٢)	(٢٠٩ ٤٢٤)	اجمالي (٢)
٩ ٧٠٨ ٠٧٥	٨ ٧٥٤ ٠٤٥	الرصيد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أفراد
٦١ ٦٧٧	٩٥ ٩٠٩	حسابات جارية مدينة
١١٤ ١٧٥	١١٤ ٥٣١	بطاقات ائتمان
٥ ٣٠٦ ٧١٢	٥ ٢٩٣ ١٢٣	قروض شخصية
٢ ٩٣٥ ٥٣٨	٢ ٦١٤ ٥١٨	قروض عقارية
٨ ٤١٨ ١٠٢	٨ ١١٨ ٠٨١	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩٤٤ ٠٩٦	١ ٢٨١ ٤١٣	حسابات جارية مدينة
١٣ ٥٥٥ ٩٢٦	١١ ٩٣١ ٩٥٣	قروض مباشرة
٧ ٠٨٢ ٦٢٤	٥ ٤٨٣ ٨٠٨	قروض مشتركة
٢١ ٥٨٢ ٦٤٦	١٨ ٦٩٧ ١٧٤	إجمالي (٢)
٣٠ ٠٠٠ ٧٤٨	٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٨٨ ٧٤٢)	(٨٦٨ ٢٢٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٦)	(٤ ٨٨٨)	عوائد مجانية
(٩٠ ٧٥٥)	(١٢٣ ٥٢١)	الدائن المعلق
(٩ ٩٨١)	(١٥ ٩٨٧)	خصم أوراق تجارية
(٥٨٠ ٣٨١)	(٥٨٠ ٥٠٠)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٢٨ ٤٣٠ ٥٣٣	٢٥ ٢٢٢ ١٣١	صافي القروض ومدينو بيع أصول ويوزع الى:
٢٢ ٠١٣ ٦٨٩	١٩ ١٣٧ ١١٤	أرصدة متداولة
٦ ٤١٦ ٨٤٤	٦ ٠٨٥ ٠١٧	أرصدة غير متداولة
٢٨ ٤٣٠ ٥٣٣	٢٥ ٢٢٢ ١٣١	الإجمالي

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع الصندوق الاجتماعي بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

<u>حسابات</u>					
<u>جارية مدينة</u>					
<u>وقروض مباشرة</u>					
<u>بطاقات ائتمان</u>					
<u>قروض شخصية</u>					
<u>قروض عقارية</u>					
<u>قروض اخرى</u>					
<u>الاجمالى</u>					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	١١٠	٥٩٧	٩٩ ٥٤٥	٨٥ ٧٦٨	٢ ٠٨٦
مكون خلال الفترة	-	-	٧ ٨٢٠	٢٠ ٤٤٤	٦٧٤
مردود الى قائمة الدخل كمخصص	-	-	-	-	-
انتفى الغرض منه	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٤)	(٢٠٨)	(٨٩١)	(٣٨)	-
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٢٧٣	٣٥٢	-	-
تحويلات	(٦٦)	(٢١٣)	(١٥ ٨٨٩)	١٢ ٦٧٦	٨٥٦
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٤٠	٤٤٩	٩٠ ٩٣٧	١١٨ ٨٥٠	٣ ٦١٦

أفراد

<u>حسابات جارية</u>					
<u>مدينة وقروض</u>					
<u>مباشرة</u>					
<u>بطاقات ائتمان</u>					
<u>قروض شخصية</u>					
<u>قروض عقارية</u>					
<u>قروض اخرى</u>					
<u>الاجمالى</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٢٤	٧١٨	٨٥ ٨٢٢	٦١ ٥١٢	٥ ٣٣١
مردود الى قائمة الدخل كمخصص	-	-	-	-	-
انتفى الغرض منه	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٨)	(٣٠٥)	(٢ ٣٧٩)	-	-
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٥٢٦	١٢٧	-	٤٠
تحويلات	(١٩٦)	(٣٤٢)	١٥ ٩٧٥	٢٤ ٢٥٦	(٣ ٢٨٥)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١١٠	٥٩٧	٩٩ ٥٤٥	٨٥ ٧٦٨	٢ ٠٨٦

مؤسسات

حسابات				
جارية مدينة وقروض				
مباشرة	مشاركة	قروض أخرى	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤٩٩ ٢٤٩	١٧٩ ٨٤٩	١ ٠٢٤	٦٨٠ ١٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٧ ٦١٦	١٢ ٢٧٠	-	١١٩ ٨٨٦	مكون خلال الفترة
(٨١ ٧٩٩)	-	-	(٨١ ٧٩٩)	مردود الى قائمة الدخل مخصص
(٨٧ ١٠٠)	-	-	(٨٧ ١٠٠)	انتفى الغرض منه
٩ ٦٢٧	-	-	٩ ٦٢٧	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٧٢ ٢٠٢)	٧٥ ٢٠٣	(٣٦٥)	٢ ٦٣٦	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢٧ ٧٠٢	٣ ٧٧٦	-	٣١ ٤٧٨	تحويلات
٤٠٣ ٠٩٣	٢٧١ ٠٩٨	٦٥٩	٦٧٤ ٨٥٠	فروق تقييم عملات أجنبية
				الرصيد في آخر الفترة المالية
				مؤسسات

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

٢٠- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
أ-	
- مدرجة في السوق	٦ ٩٩٦ ١٠٦
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	٧ ٥٠٢ ٣٤٤
- مدرجة في السوق	١ ٠١٨ ٢٨٨
- غير مدرجة في السوق	٥٢٥ ٤٤٢
ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية	٢٧ ٩٥١
إجمالي (١)	٨ ٥٦٧ ٧٨٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
أ- أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	
- مدرجة في السوق	٦ ٢٢٠ ٩٦٠
- غير مدرجة في السوق	-
إجمالي	٦ ٢٢٠ ٩٦٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣ ٩٢٨)
إجمالي (٢)	٦ ٢١٤ ٠٦١
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)	١٤ ٧٨١ ٨٤٨
- أرصدة متداولة	١٦ ٤٦١ ٣٢٣
- أرصدة غير متداولة	١٦ ٠٠٩ ٣٣٩
	٤٥١ ٩٨٤
	١٦ ٤٦١ ٣٢٣
- أدوات دين ذات عائد ثابت	١٤ ٤٢٥ ٤١٩
- أدوات دين ذات عائد متغير	٧٠٠ ٤٠٧
	١٥ ١٢٥ ٨٢٦

* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تشمل وثائق الصندوق الذي

أسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه

المصري (رضاء) التي اكتتب فيها البنك عند الاصدار الاولي للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر

الصندوق طبقا لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في الصندوق خمسة ملايين جنيه.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٩٢٨	٤٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٢٩٩	٣ ٤١٢	عبء اضمحلال خلال الفترة/العام
(٨٢٦)	(٢٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٩٨	١٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٨٩٩	٣ ٩٢٨	الرصيد في اخر الفترة/ العام
استثمارات مالية	استثمارات مالية	الاجمالي
بالقيمة العادلة من	بالتكلفة المستهلكة	
خلال الدخل الشامل		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨ ٨٤١ ٧٦٩	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	١٦ ٤٦٥ ٢٥١
٥٩٢ ٢٩٣	٩ ٤٣٧	٦٠١ ٧٣٠
(١ ٤٠٢ ٤٨٣)	(١ ٤٣٤ ٢٢٤)	(٢ ٨٣٦ ٧٠٧)
٦١٣ ١٨٨	٨٧ ٠٩٧	٧٠٠ ٢٨٥
(٣٤ ٣٨٩)	-	(٣٤ ٣٨٩)
-	-	-
(٤٢ ٥٩١)	(٦٤ ٨٣٢)	(١٠٧ ٤٢٣)
٨ ٥٦٧ ٧٨٧	٦ ٢٢٠ ٩٦٠	١٤ ٧٨٨ ٧٤٧
-	(٦ ٨٩٩)	(٦ ٨٩٩)
٨ ٥٦٧ ٧٨٧	٦ ٢١٤ ٠٦١	١٤ ٧٨١ ٨٤٨
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤		
إضافات		
إستبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		
التغير في القيمة العادلة		
اضمحلال		
استهلاك علاوة وخضم الاصدار		
إجمالي		
مخصص خسائر الاضمحلال		
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٣		
إضافات		
إستبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		
التغير في القيمة العادلة		
اضمحلال		
استهلاك علاوة وخضم الاصدار		
إجمالي		
مخصص خسائر الاضمحلال		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		

أرباح إستثمارات مالية

التسعة اشهر المنتهية في	التسعة اشهر المنتهية في	التسعة اشهر المنتهية في	التسعة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠ ٦٧٣	٨ ٧٧٤	٢٤ ٠٠٨	٦ ٠٦٤	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥٢)	(٢٤٨)	-	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠ ٤٢١	٨ ٥٢٦	٢٤ ٠٠٨	٦ ٠٦٤	الرصيد في آخر الفترة

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	مقر الشركة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
نسبة المساهمة	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مصر	شركة يوناييتد
٨٧,٤٦ %	٢٤٢ ٣٢٠	٧٢ ٥٤٧	٤٩١ ٤٦٨	١ ٩٠٤ ١٨٥	٢ ٣٤٢ ٩٢٤	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	٧٢ ٥٤٧	٤٩١ ٤٦٨	١ ٩٠٤ ١٨٥	٢ ٣٤٢ ٩٢٤		الإجمالي

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة النيل للتعمير التابعة للبنك والمنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٣ الموافقة على حل شركة النيل لتعمير وتصفيته قبل موعدها بأغلبية قدرها ٩٩,٩٢ % من اسهم الحاضرين وتعيين السيد/ عبد الناصر ابراهيم محمد عبد 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 .

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

٢٢- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥ ٠٦٤	٧٦ ٣٦٣	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة/ العام
٣ ٣٦٧	١١٣ ٧٨٠	الاضافات
(٤٥ ٧٠٦)	(٥٥ ٠٧٩)	الاستهلاك
٩٢ ٧٢٥	١٣٥ ٠٦٤	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة/العام

٢٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٢٦٤ ٢٦٢	١ ٠١٤ ٣٩٠	إيرادات مستحقة
١٧٠ ٦٩٦	٧٥ ٨٨٤	مصروفات مقدمة
٦٧٣ ٦٢٣	٦٦٧ ٨٦٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٢٠ ٨٣٠	٢٢٠ ٤٣٠	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيه)
١٢ ٢٧٠	٤ ٥٩٨	تأمينات وعهد
-	-	التكلفة الدفترية لأرض الهضبة ومصيف جمصه (بعد خصم مخصص قدره ١٢٥ الف جنيه)
١٨٢ ٣٢١	١٩٢ ٦٥٤	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٢٠ ٧٢٢ الف جنيه عام ٢٠٢٤ ومبلغ ١٩ ٥٨٩ الف جنيه عام ٢٠٢٣)
٢ ٥٢٤ ٠٠٢	٢ ١٧٥ ٨١٨	الاجمالى
(٨ ١٣٠)	(٥ ١٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٥١٥ ٨٧٢	٢ ١٧٠ ٦٤٦	الاجمالى

*بلغت صافي اصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٣ مليون جنيه ومبلغ ٦٦ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٤- أصول ثابتة

الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٣	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	الف جنيه مصري
التكلفة	٤٥٦ ١٧١	١٦ ٨٠٩	٤٣٨ ٠٣٠	٢٧ ٠٠٢	٣٩ ٢٤٠	٢٧٩ ٧٦٢	١ ٢٥٧ ٠١٤
مجمع الاهلاك	(١٣٥ ٣٢٠)	(١٢ ٨٤٩)	(٢٩٨ ٣٠٦)	(١٤ ٩٠٤)	(٢٦ ٧٠٩)	(٢٣٨ ٨٥٨)	(٧٢٦ ٩٤٦)
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	٣٢٠ ٨٥١	٣ ٩٦٠	١٣٩ ٧٢٤	١٢ ٠٩٨	١٢ ٥٣١	٤٠ ٩٠٤	٥٣٠ ٠٦٨
اضافات	٦٧ ٥٨٤	١ ١٦٣	٢٨ ٠٦٣	١٧ ٥٥٨	٧٩١	١٥ ٦٢٣	١٣٠ ٧٨٢
استبعادات اصول	(٢٧ ٣١٢)	(٤٣)	(٤ ٦٧٧)	(٥ ٧٢٩)	(٢٩٩)	(٢٠٦)	(٣٨ ٢٦٦)
استبعادات مجمع	٣ ٠٥٠	٤٣	٤ ٥٦٣	٥ ٥٠٠	٢٢٦	١٤٨	١٣ ٥٣٠
تكلفة الاهلاك	(١٣ ٦٤٧)	(١ ١٩٢)	(٣٨ ٦٢٦)	(٥ ٠٥٢)	(٢ ٢٧٩)	(١٣ ٤٨٧)	(٧٤ ٢٨٣)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣٥٠ ٥٢٦	٣ ٩٣١	١٢٩ ٠٤٧	٢٤ ٣٧٥	١٠ ٩٧٠	٤٢ ٩٨٢	٥٦١ ٨٣١
التكلفة في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٣	٤٩٦ ٤٤٣	١٧ ٩٢٩	٤٦١ ٤١٦	٣٨ ٨٣١	٣٩ ٧٣٢	٢٩٥ ١٧٩	١ ٣٤٩ ٥٣٠
مجمع الاهلاك	(١٤٥ ٩١٧)	(١٣ ٩٩٨)	(٣٣٢ ٣٦٩)	(١٤ ٤٥٦)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٨٧ ٦٩٩)
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤	٣٥٠ ٥٢٦	٣ ٩٣١	١٢٩ ٠٤٧	٢٤ ٣٧٥	١٠ ٩٧٠	٤٢ ٩٨٢	٥٦١ ٨٣١
اضافات	٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٣١ ٤٧٦	٤ ٠٨٠	١ ٨٧٥	١٣ ٠٨٤	٥٥ ٩٩٨
استبعادات أصول	(١٤ ٤٩٧)	(٢٣١)	(٢٥٩)	(٧٩٦)	(١٧٤)	(٧٩٤)	(١٦ ٧٥١)
اضافات واستبعادات مجمع	٢ ٥٠٢	١١١	١٦٧	٧٩٦	٧٣	٥٤٨	٤ ١٩٧
تكلفة الاهلاك	(٩ ٨٧٨)	(٩٣٤)	(٣٢ ٦٨٠)	(٥ ٠٨٣)	(١ ٧٥٧)	(١٠ ٩٥٥)	(٦١ ٢٨٧)
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٣١ ٧٦٧	٥ ٢٤٦	١٢٧ ٧٥١	٢٣ ٣٧٢	١٠ ٩٨٧	٤٤ ٨٦٥	٥٤٣ ٩٨٨
الرصيد في آخر الفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٤٨٥ ٠٦٠	٢٠ ٠٦٧	٤٩٢ ٦٣٣	٤٢ ١١٥	٤١ ٤٣٣	٣٠٧ ٤٦٩	١ ٣٨٨ ٧٧٧
التكلفة	(١٥٣ ٢٩٣)	(١٤ ٨٢١)	(٣٦٤ ٨٨٢)	(١٨ ٧٤٣)	(٣٠ ٤٤٦)	(٢٦٢ ٦٠٤)	(٨٤٤ ٧٨٩)
مجمع الاهلاك	٣٣١ ٧٦٧	٥ ٢٤٦	١٢٧ ٧٥١	٢٣ ٣٧٢	١٠ ٩٨٧	٤٤ ٨٦٥	٥٤٣ ٩٨٨
صافي القيمة الدفترية							

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٥١ مليون جنيه مقابل مبلغ ٢٧٩ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٦.٠٣٥	١٩.٩٧٩	حسابات جارية
٤.٨٩٥.٤٦٦	٣٥.٧٥٩.٩٧٢	ودائع
٥.٠٠١.٥٠١	٣٥.٧٧٩.٩٥١	الرصيد
٣.٤٥٩.٤٢٥	٣٠.٩٥٤.٠	بنوك محلية
١.٥٤٢.٠٧٦	٣٥.٤٧٠.٤١١	بنوك خارجية
٥.٠٠١.٥٠١	٣٥.٧٧٩.٩٥١	الرصيد
١٠٦.٠٣٥	١٩.٩٧٩	أرصدة بدون عائد
٤.٨٩٥.٤٦٦	٣٥.٧٥٩.٩٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥.٠٠١.٥٠١	٣٥.٧٧٩.٩٥١	الرصيد
٥.٠٠١.٥٠١	٣٥.٧٧٩.٩٥١	أصول متداولة
٥.٠٠١.٥٠١	٣٥.٧٧٩.٩٥١	الرصيد

٢٦- ودائع عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣.٧٩٥.٤٢٩	١٢.٦٥٣.٩٥٠	ودائع تحت الطلب
١٤.٣٨٢.٧٤٨	١٣.٥١٤.٦١٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٤.٤٩٥.٩٦٥	١٤.١٢٥.٥٠٠	شهادات ادخار وإيداع
١٣.٥٤٤.١٦٥	٩.٠٦٣.٢٠٨	ودائع التوفير
٨١٦.١٤٤	٩٨٩.٩١٣	ودائع أخرى
٥٧.٠٣٤.٤٥١	٥٠.٣٤٧.١٨٣	الرصيد
٢٢.٦٢٣.٣٠٤	٢٣.٦٩٠.٢٩٨	ودائع مؤسسات
٣٤.٤١١.١٤٧	٢٦.٦٥٦.٨٨٥	ودائع أفراد
٥٧.٠٣٤.٤٥١	٥٠.٣٤٧.١٨٣	الرصيد
٩.٣١٩.٣٣٦	٧.٦٧٢.١٦٣	أرصدة بدون عائد
٣٢.٨٠٤.٢٨٩	٣٠.٥٧٢.٨٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٤.٩١٠.٨٢٦	١٢.١٠٢.١٦١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٧.٠٣٤.٤٥١	٥٠.٣٤٧.١٨٣	الرصيد
٤٢.١١٠.٣٠٦	٣٩.٩٦٣.٧٤٩	أرصدة متداولة
١٤.٩٢٤.١٤٥	١٠.٣٨٣.٤٣٤	أرصدة غير متداولة
٥٧.٠٣٤.٤٥١	٥٠.٣٤٧.١٨٣	اجمالي ودائع العملاء

٢٧- إلتزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٦٧ ٠٦٣	٧٩٩ ٩٤٥	عوائد مستحقة
٥١ ٨٥٣	٢١ ٥٨١	مصرفات مستحقة
١ ٨٦٤ ٢٤٥	١ ٢٣٨ ٧٥٥	ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٦٨٣ ١٦١	٢ ٠٦٠ ٢٨١	الرصيد

٢٨- مخصصات أخرى

الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
الاجمالى	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالى	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	
٧٨ ٧٢٦	٧ ٧٥٧	١٩ ٩٦٩	٢ ٣٠٩	٤٨ ٦٩١	٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	الرصيد أول الفترة / العام
١٨ ٧٩٧	٧ ٦٨٤	٣ ١٣٧	٧ ٧٧٤	٢٠٢	٢٣ ٦٦٨	٨ ٥٣٢	٤ ١٣٧	١٠ ٨٩٣	١٠٦	المكون خلال الفترة / العام
(٨ ١٩٣)	-	-	-	(٨ ١٩٣)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	*تحويلات خلال الفترة / العام
(١٦ ٣٢٨)	-	(٦ ٤٧٣)	(٥ ٤٩٨)	(٤ ٣٥٧)	(١٢ ٥٧٧)	-	(٧ ٠٩١)	(٥ ٤٨٦)	-	المردود الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٤٨	١٠١	٤٧	-	-	٤٠٧	٣٣٨	١٣٢	(٦٣)	-	فروق اعاده تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٣ ٧٤٥)	(٢ ٦٩٩)	-	-	(١ ٠٤٦)	(٢ ٦٣٣)	(٢ ١٧٢)	-	-	(٤٦١)	المستخدم خلال الفترة/ العام
٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	٧٧ ١٣٧	١٩ ٥٤١	١٣ ٨٥٨	٩ ٩٢٩	٣٣ ٨٠٩	الرصيد آخر الفترة /العام

* تم التحويل مبلغ ١١٣٣ الف جنيه من مخصص التزامات محتمله الي مخصص الارصدة المدينة.

٢٩- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الالتزامات	الالتزامات الضريبية	الأصول	الأصول	
الضريبة المؤجلة	المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	٩ ٦١٠	١٢ ٢١٣	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٣٠ ٣٥٢	٣٠ ٠٩٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
٢٦٤ ٣١٠	٣١٤ ٨٧٠	-	-	اضمحلال القروض)
				فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٦٤ ٣١٠	٣١٤ ٨٧٠	٣٩ ٩٦٢	٤٢ ٣٠٧	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / التزام

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات	الالتزامات	الأصول	الأصول	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٣٢ ٠٣٧	٢٦٤ ٣١٠	٤٢ ٨٦٣	٣٩ ٩٦٢	رصيد أول العام
٤٧ ١٩٩	٥٤ ٠٣٨	١ ٧٤٤	٢ ٤١١	إضافات
(١٤ ٩٢٦)	(٣ ٤٧٨)	(٤ ٦٤٥)	(٦٦)	استيعادات
٢٦٤ ٣١٠	٣١٤ ٨٧٠	٣٩ ٩٦٢	٤٢ ٣٠٧	رصيد نهاية العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات	الالتزامات	الأصول	الأصول	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٦٤ ٣١٠	٣١٤ ٨٧٠	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة
				للاستثمارات المالية
٢٦٤ ٣١٠	٣١٤ ٨٧٠	-	-	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 الانقاع 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.

٣٠-التزامات مزايا التقاعد :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦٠ ٢٤٦	٥٣ ٤٨٨

التزامات مدرجه بالميزانية عن :
المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٠٤٠	١ ٤١٤

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
علاج طبي

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

٦٠ ٢٤٦	٥٣ ٤٨٨
--------	--------

القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٣ ٤٨٨	٤٩ ٤٦١
١٠ ٣٣٥	٩ ٣٤٣
(٣ ٥٧٧)	(٥ ٣١٦)

الرصيد في أول العام المالي
تكلفه الخدمه الحاليه
مزايا مدفوعة

٦٠ ٢٤٦	٥٣ ٤٨٨
--------	--------

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
%١٥,٣٧	%١٧
%١٧,٨٥	%١٥,٣٧
%٣٤,٥٥	%٦,٥
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥
%٥,٧٥	%٥,٧٥

معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
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.

(ج) احتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤ ٠٠٩	١٠٠ ٧٦٧	احتياطي رأسمالي
٤٨٦ ٥٨٠	٤٤٨ ٤٧٤	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥٨ ٤١٣	٣٧٦ ٩٧٤	احتياطي قانوني
٦٣ ٥٣٢	٦٥ ٩٢٧	احتياطي مخاطر بنكية (أصول الت ملكيتها)
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩**
١٢٤ ٩٩٦	١٢٤ ٩٩٦	احتياطي المخاطر العام *
١ ٣٠٩ ٣٧٩	١ ١١٨ ٩٨٧	إجمالي الاحتياطات في آخر 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 سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٨ ٤٧٤	٤٢٢ ٢٩٢	الرصيد في أول العام
(٢٤ ٢٣٦)	٣٧ ١٧٥	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
-	(١ ٦٨٧)	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٠ ٥٦٠)	٢٢ ٩٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١٢ ٩٠٢	(٣٢ ٢٧٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال العام (إيضاح ٢٩)
٤٨٦ ٥٨٠	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في آخر الفترة/ العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥ ٦٠٧ ١١٨	٤ ٣٨٤ ٦٨٤	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٥٦ ٨٦٥)	(١١٠ ٤٧٢)	محول الى احتياطات
٤ ٥٧٩	٤٦ ٥١٤	محول من احتياطات
(٩٦٣ ٨٤٨)	(٤٠٢ ٦١١)	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	(١٣ ٠٢٤)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى
١ ٩١٩ ٠٠٠	١ ٧٠٢ ٠٢٧	أرباح الفترة
٦ ٣٩٣ ٦٧٢	٥ ٦٠٧ ١١٨	رصيد الأرباح المحتجزة

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

٣٢- النقدية وما فى حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٤٢ ٢١٩	٩٦٧ ١٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥ ٠٩٨ ٢٩٧	٤٣ ٠٣٢ ٤٠٧	أرصدة لدى البنوك
٥٨٨ ٩٢٨	٢٠٠ ٩٢٣	إذون الخزانة
١٦ ٤٢٩ ٤٤٤	٤٤ ٢٠٠ ٤٧٥	اجمالى

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، 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 ٤٣٠ ٤١١ الف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٧٠ ٤٢٣ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٣٨ ٨٥٠	١ ١٥٢ ٣٣٣	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٤ ٥٣٠ ٣٦٣	٣ ٩٩١ ٦٣٦	خطابات ضمان
٥ ٤٦٩ ٢١٣	٥ ١٤٣ ٩٦٩	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الإجمالي

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أ) البنك المركزي المصري
		ضمن الميزانية
٦ ١٨٢ ١٧٠	٤٩٨ ٦٩٠	حسابات جارية طرف البنك المركزي
١٢ ١٦٦ ١٦١	٥ ٩٣٥ ٨٨٩	ودائع طرف البنك المركزي
١٠ ٢٠٢ ٥٣٠	٩ ١٧٥ ٦٢٦	اذون الخزانة
٧٠ ٥٦٧	٢٤ ٣٥٦	فوائد مستحقة على الودائع
٢٠٣ ٩٥٢	٢٠٩ ٤٢٤	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		ضمن قائمة الدخل
١ ٤٢٠ ٦٢٠	١٨٦ ٨٠١	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
٦٧٦ ٢٣٤	٧٠٣ ٣٤٩	عائد على اذون الخزانة
١٥ ٥٧٣	١٤ ٧٥٦	مصروفات الاشراف والرقابة
٤ ١٧٨	٤ ٣٦٤	فوائد عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

(ب) شركة يونائيت للتمويل (الشركة العربية سابقا)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ضمن الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩ ٦٤٤	٤٨ ١٤٨	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة وشقيقة
٧٨٣ ٨٢٨	٧٤٨ ٦٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢ ٤٣٠	٤ ٧٣٥	إيرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٥٣٧	٣ ٦٣٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٥٦١	٥٧٧	عمولات محصلة
-	-	توزيعات أرباح
١٧ ١٤٧	١٩ ٧٢٠	إيجار
١٥٦ ٦١٢	٩٩ ٢٠٦	فوائد قروض مدرجة
٧٨٠	٧٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٣٧٣ الف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٣٥- الموقف الضريبي فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

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

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

١- ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط وتم الاعتراض على بعض البنود وجارى عقد لجنة داخلية للاتفاق مع المأمورية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقا لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة في نوفمبر ٢٠٢٣، وهذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية و السنوية وفقا 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 طبقا 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 سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣ - ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

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

علماً بأنه :-

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

٣٦- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بلغت مبلغ ٤٩٠ ٨٢٤ ١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٧ ٣٥٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٠٨,٠٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٥١,٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ١ ٩٦٤ ٥١٥ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل عدد ١ ٩٤٤ ٦٠٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٤٩١ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٢٢٣١ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ، و قد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٩ ١٢٣ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٥ ٤٦٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨- إحداث هامة

١- خفضت وكالة فيتش (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B الى B- مع توقعات مستقره ،أيضا خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات مستقره كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة مستقبلية مستقرة. إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقرعتها للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

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

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

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