

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جدول المحتويات

الصفحة

٣-٢	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المجمعة
٥	قائمة الدخل المجمعة
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٨٤-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

تقرير مراقب الحسابات
إلى السادة / مساهمي المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة من البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتصدر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الجهاز المركزي للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الرأي
ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

نصير محمد
نفين سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي المصري (٣٨١)

القاهرة في: ٢٦ فبراير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
-	٤٢ ٤٦٩	(١٨)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٨٠٣ ٣٣٢	٩ ٠٠١ ٥٠٥	(١٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية:
٨ ٨٤٨ ٩٤١	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	(٢١)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	(٢١)	بالتكلفة المستهلكة
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢٦ ٤٥١	٢٥ ٥٥٢	(٢٣)	استثمار عقارى
٤ ٢٣٧ ٩١١	٥ ٦٢٠ ٥١٦	(٢٤)	أصول أخرى
٥٦٥ ٢٩٩	٥٤٤ ٠٨٧	(٢٥)	أصول ثابتة
١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢	٨٤ ٤٠٨ ٦٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	(٢٧)	ودائع العملاء
٩٥٨ ٧٧٦	١ ٤٩٥ ٨٣٤	(٢٨)	قروض أخرى
٢ ١٧٨ ٨٧٠	٢ ٤٠١ ٠٢٠	(٢٩)	التزامات أخرى
١١٢ ٠٠٩	١٢٦ ٦٣٠	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢٢٤ ٦٣٧	٢٣٣ ٤٨١	(٣١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	(٣٢)	التزامات مزايا التقاعد
٨٩ ٦٠٦ ٧٦٦	٦٩ ٩٢٤ ١٢٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المدفوع
١ ١١٨ ٩٨٧	١ ٥٠٢ ٥٧٥	(ج-٣٣)	إحتياطيات
٥ ٦٨٣ ٤٧٤	٧ ٤١٦ ٢٣٣	(د-٣٣)	أرباح محتجزة *
١٢ ٣٠٢ ٤٦١	١٤ ٤١٨ ٨٠٨		
٥٣ ٠١٥	٦٥ ٧٥٣		حقوق الأقلية
١٢ ٣٥٥ ٤٧٦	١٤ ٤٨٤ ٥٦١		إجمالي حقوق الملكية
١٠١ ٩٦٢ ٢٤٢	٨٤ ٤٠٨ ٦٨٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تشمل صافي أرباح العام
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٠) جزءا لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها.

أشرف القاضى
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

فرج عبد الحميد
نائب العضو المنتدب

عمرو راضى
رئيس القطاع المالى

مراقب الحسابات

نفين سيد محمد
الجهاز المركزى للمحاسبات

أشرف محمد اسماعيل
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٩ ٩٤٨ ٩٤٧	١٣ ٠٠٥ ٦٦٧	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٦ ٦٧٤ ٨٣٢)	(٨ ١٩٤ ٩١٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣ ٢٧٤ ١١٥</u>	<u>٤ ٨١٠ ٧٥٤</u>		صافى الدخل من العائد
٦٣٦ ٣٤٦	٧٢٤ ٨٩٩	(٧)	إيرادات الاتعاب والعمولات
(٩٦ ٩٠٤)	(١١٦ ١٥٩)	(٧)	مصروفات الاتعاب والعمولات
<u>٥٣٩ ٤٤٢</u>	<u>٦٠٨ ٧٤٠</u>		صافى الدخل من الاتعاب والعمولات
٩٠ ٠٨٤	١٢١ ١٥٤	(٨)	توزيعات أرباح
١١٩ ١٠٧	١٨٢ ٥١٣	(٩)	صافى الدخل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٢ ٧٨٠	٣٤ ٨١٦	(٢١)	أرباح إستثمارات مالية
(١٩٩ ٠٤٧)	(١٤٦ ٦٧٦)	(١٣)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١ ٥٢٤ ١٨٩)	(١ ٨٥٦ ١٠٨)	(١٠)	مصروفات ادارية
١٧ ٥٦٧	(١٢ ٧٩٢)	(١١)	مصروفات تشغيل اخرى
<u>٢ ٣٥٩ ٨٥٩</u>	<u>٣ ٧٤٢ ٤٠١</u>		صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٦١٧ ٦٠٧)	(٩٠٩ ٤٨٦)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١ ٧٤٢ ٢٥٢</u>	<u>٢ ٨٣٢ ٩١٥</u>		صافى أرباح العام
١٠ ٠٧١	١٢ ٨٨٤		حقوق الاقلية
١ ٧٣٢ ١٨١	٢ ٨٢٠ ٠٣١		حقوق مساهمى البنك
<u>١ ٧٤٢ ٢٥٢</u>	<u>٢ ٨٣٢ ٩١٥</u>		
١,٤٠	٢,٢٨	(١٤)	نصيب السهم فى الأرباح

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
١ ٧٣٢ ١٨١	٢ ٨٢٠ ٠٣١	صافي ارباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٢٩ ٧١٣	٦٠ ١٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٩ ١٥٦)	(١٣ ١٩٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩٤ ٢٢٥)	١٤١ ٧٦٣	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣ ١١٧)	٣ ٤٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢ ٩٦٧	٨٩ ٣٩٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٦ ١٨٢	٢٨١ ٥٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٧٥٨ ٣٦٣	٣ ١٠١ ٥٩٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر العام، صافي بعد الضريبة
		إجمالي الدخل الشامل العام ، صافي بعد الضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٣٥٩ ٨٥٩	٣ ٧٤٢ ٤٠١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
		صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
١٣٣ ٣٥٧	١٤٧ ٦٧٣	التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٣٤٩ ٥٢٠	٣٧٨ ٤٣٧	إهلاكات وإستهلاكات
١ ٢٨٩	-	مخصصات (المكون من المخصصات خلال العام)
٢٥٢	-	فروق تقييم إستثمارات ماليه بغرض المتاجرة
١٨٥ ٨٨٩	١٤١ ٥٥٤	فروق تقييم إستثمارات ماليه أخرى
(١٠١ ٧٢١)	(٢٠٢ ٥٣٠)	إستهلاك إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١ ٣٦١	١٩ ١٨٥	مخصصات انتفى الغرض منها
٤ ٤٢٧	٥ ٨٨٤	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
(٧٣ ٢٤٢)	(١٠ ٥٣٢)	المكون لمخصص ترك الخدمة
(١٢٩ ١٧٨)	(١٢٠ ٨٦٦)	أرباح بيع اصول ثابتة
٣٣٠ ٢٩٧	٤٧٦ ٤١٦	توزيعات ارباح
(١٧ ٧٩١)	(٣٦ ٢٧٧)	قوائد دائنة
٣ ٠٤٤ ٣١٩	٤ ٥٤١ ٣٤٥	ضرائب دخل مسددة
		صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول:
٤ ٧٧٧ ٤٨٩	(٥ ٥٦١ ٥٥٠)	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٨٦ ٤٩٢	(١ ١٧٤ ٩٦٤)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٦ ٢٦٥	(٤٢ ٤٦٩)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤٧ ٠٦٩	(٤١٣ ٥١٠)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣ ٨٩٠ ٩٠٢)	(٤ ٤٩٦ ٧١٨)	قروض للعملاء
(٨٧ ٩٧٠)	(٨٥٩ ٦١٠)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:
٨ ٩٦٠ ٠٢٠	(٣٢ ٩٥٨ ٩٦٢)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٣٥ ٠٧٤)	(٧٥٧)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢ ٦٩٩)	(٤ ٤٣٧)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة
٤ ١٤١ ٤٣١	١٢ ٤٨٦ ٠٠٨	ودائع العملاء
٦٩٢ ٠٩١	(٧٢٠ ٢٠٠)	الالتزامات الأخرى
٢٠ ١٥٨ ٥٣١	(٢٩ ٢٠٥ ٨٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٧٢١ ٢٩٨)	(٩ ٤٦٥)	مشتريات إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١ ٧٧٨ ٩٦٤	١ ٤٣٦ ٤٢٠	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١٠ ٥٦٥	٦١١	مدفوعات/ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
٩٧ ٨٦٥	٢٥ ٦٩١	متحصلات من بيع اصول ثابتة وإستثمار عقارى
(٢٦١ ٨٥٤)	(٥١٩ ٣٤٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وإستثمار عقارى
١٢٥ ٢٣٩	١٢ ٢٢٥	توزيعات ارباح محصلة
١ ٠٢٩ ٤٨١	٩٤٦ ١٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
(١ ٨٤٠ ٥٣٢)	(١ ٠٦٢ ٥٠٧)	مدفوعات الي البنوك الدائنة
(١٦٠ ٤٤٥)	(٨٩٠ ٨٧٩)	توزيعات الارباح المدفوعة
١ ٦٨٩ ٤٤٤	١ ١٢٥ ٠٧٤	الالتزامات طويلة الأجل
(٣١١ ٥٣٣)	(٨٢٨ ٣١٢)	صافي التدفقات المستخدمة في أنشطة التمويل
٢٠ ٨٧٦ ٤٧٩	(٢٩ ٠٨٧ ٩٩٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٢٦ ٨٢٢ ٥١٤	٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	١٨ ٦١٠ ٩٩٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٣	أرصدة لدى البنوك
٨ ٩٦٣ ٤٦٩	٩ ١٩٩ ٣٨٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٩٨ ٦٩٠)	(٦ ٠٤٨ ٧٦٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى
(٨ ٠١٣ ٢٢٦)	(٩ ١٩٩ ٣٨٥)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	١٨ ٦١٠ ٩٩٩	النقدية وما في حكمها

ألف جنيه مصري

رأس المال المدفوع	المجانب تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	احتياطي رأسمالي	احتياطي مخاطر عام	احتياطي قانوني	* احتياطي مخاطر بنكية	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح (خسائر) السنة	حقوق المساهمين بدون حقوق الأفضلية	نصيب الأفضلية	الإجمالي
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	٤٢٢ ٢٩٢	٥٧ ٠٨٥	١٢٦ ٨٤٥	٣١٣ ٩١٠	١٠٧ ٠٢٨	١ ٣٢٤ ٢١٠	١٠ ٧٢٣ ٤٩٤	٦٠ ٢٧١	١٠ ٧٨٣ ٧٦٥
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١ ٧٣٢ ١٨١	١ ٧٣٢ ١٨١	١٠ ٠٧١	١ ٧٤٢ ٢٥٢
ترحيل ارباح ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٣٢٤ ٢١٠)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	(١ ٦٨٧)	-	-	-	(٤٤ ٨٢٧)	٤٦ ٥١٤	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	-	٤٣ ٦٨٢	٦٣ ٠٦٤	٣ ٧٢٦	(١١٠ ٤٧٢)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	٢٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	(٤١١ ٤٩٤)	-	(١٦١ ٤٩٤)	-	(١٦١ ٤٩٤)
زيادة رأس المال	٥٠٠ ٠٠٠	(٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي	-	-	-	-	-	-	(١٣ ٠٢٤)	-	(١٣ ٠٢٤)	-	(١٣ ٠٢٤)
استبعاد التوزيعات و الاحتياطات والأرباح المرحلة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	(٦ ٥٦٥)	-	(٦ ٥٦٥)	(١٧ ٣٢٧)	(٢٣ ٨٩٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٢٧ ٨٦٩	-	-	-	-	-	٢٧ ٨٦٩	-	٢٧ ٨٦٩
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	٣ ٩٥١ ٢٩٣	١٢ ٣٠٢ ٤٦١	٥٣ ٠١٥	١٢ ٣٥٥ ٤٧٦
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	٣ ٩٥١ ٢٩٣	١٢ ٣٠٢ ٤٦١	٥٣ ٠١٥	١٢ ٣٥٥ ٤٧٦
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٢٠ ٠٣١	١٢ ٨٨٤	٢ ٨٣٢ ٩١٥
ترحيل ارباح ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	١ ٧٣٢ ١٨١	(١ ٧٣٢ ١٨١)	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	٥٢٢	-	-	(٥٠ ٢٦٥)	(٤ ٥٧٩)	٥٤ ٣٢٢	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	-	٧٣ ٢٤٢	٨١ ٤٣٩	٢ ١٨٤	(١٥٦ ٨٦٥)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(٩٦٧ ٤٠١)	-	(٩٦٧ ٤٠١)	-	(٩٦٧ ٤٠١)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي	-	-	-	-	-	-	(١٦ ٣١٢)	-	(١٦ ٣١٢)	-	(١٦ ٣١٢)
استبعاد التوزيعات والاحتياطات والأرباح المرحلة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	(١ ٠١٦)	-	(١ ٠١٦)	(١٤٦)	(١ ١٦٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٢٨١ ٠٤٥	-	-	-	-	-	٢٨١ ٠٤٥	-	٢٨١ ٠٤٥
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٣٢	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤٨٤ ٥٦١

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

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

المصرف المتحد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 يونيه ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل ٢٩ يونيه ٢٠٠٦، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

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

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

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٦٣٥ موظف مقابل عدد ١٦٨٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

شركة يوناييتد للتمويل (يوناييتد للتأجير التمويلي سابقاً)

- تأسست الشركة العربية للعقارات المتحدة - شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ لسنة ١٩٧٦ و المنشور

بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ يوليو ١٩٧٦ في ظل أحكام قانون نظام استثمار المال العربي والاجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي قيما بعد بقانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، مع مراعاة أحكام قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ والذي حل محله القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

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

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

-بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح * يوناييتد للتأجير التمويلي United Lease * وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧ .

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

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

٢. التأجير التشغيلي

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

العامة الغير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الاساسى للشركة باضافه نشاط التمويل

العقارى الى انشطه الشركة وتم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على رأس المال المصدر للشركة وذلك باصدار عدد ٣٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمتها الاسمية ٣٠٠٠٠٠٠٠ جنية مصرى على ان تصدر اسهم الزيادة بالقيمة الاسمية للسهم وقدرها ١٠ جنية مصرى على ان يتم طرح اسهم الزيادة فى رأس المال المصدر للشركة للاكتتاب ليصل الى ١٥٠ مليون جنية مصرى وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢١.

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

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

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

أسس التجميع

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

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

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

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

(ب) السياسات المحاسبية:

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من بيع الأصول المالية.

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً.

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

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

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

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

ج/ ١ - الشركات التابعة

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

ج/ ٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ / ١ - عملة التعامل والعرض.

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

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

• بنود الدخل الشامل 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 (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

(و) الأصول المالية

(و/ ١) السياسة المالية:

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

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

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

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

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 وبشروط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشروط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(ح-١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

(ح- ٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية.

ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

(ط) إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/ ١) السياسة المالية

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد 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 المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، و الصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً 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 / المهمشة.
 - 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 ٢٠٢١/١٢/١٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن / ١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة 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 إذا 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 الآلى عن الموصفات الاصلية لها . ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ن/ ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (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 تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

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

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإيجارات

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

(ف/ ١) - الاستئجار

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

(ف/ ٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصاً 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 وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

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

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى للمستفيدين من النظام.

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

يتحمل البنك نسبة ٦٥% من قيمة وثيقة العلاج الطبي الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥% من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 الفعلى.

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 فى 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 المصرى 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 للفرض 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 الخزانة والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ- ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

* الرهن العقاري

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون 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.

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

ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

٣-١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف، ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والإضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
%٣٢,٤٢	%٨٦,٦٠	%٢٨,٠٣	%٨٣,٢٣	ديون جيدة
%٢٠,٦٥	%١٠,١٢	%١٩,٨٢	%١٣,٩٣	المتابعة العادية
%٠,٢٣	%٠,٠٦	%١٧,٨١	%٠,٦٨	المتابعة الخاصة
%٤٦,٧٠	%٣,٢٢	%٣٤,٣٤	%٢,١٦	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية عن مخصص 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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨ ٨٠٣ ٣٣٢	٩ ٠٠١ ٥٠٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٩٥ ٩٠٩	٦٥ ٦٣٤	- حسابات جارية مدينة
١١٤ ٥٣١	١٢٠ ٣٣٨	- بطاقات ائتمان
٥ ٢٩٣ ١٢٣	٥ ١٠٨ ١٧٠	- قروض شخصية
٢ ٦١٤ ٥١٨	٣ ٠١١ ٦١٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٢٨١ ٤١٣	١ ٩١٣ ٩٨٣	- حسابات جارية مدينة
١١ ١٨٨ ٠٧٢	١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	- قروض مباشرة
٥ ٤٨٣ ٨٠٨	٦ ٩٨٠ ١٧٢	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٥ ١٢٥ ٨٢٦	١٤ ١٤٠ ٥٩٤	- أدوات دين
٥٠ ٠٠٠ ٥٣٢	٥٣ ٥٩٦ ٩٦٢	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ١٥٢ ٣٣٣	١ ٥٥٤ ٦١٣	اعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٣ ٨٨٩ ٧٤٩	٤ ٠٣٧ ٨٠٨	خطابات ضمان
٥ ٠٤٢ ٠٨٢	٥ ٥٩٢ ٤٢١	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر 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 ٥٦,٨٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢,١٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٣٨% مقابل ٣٠,٢٥% 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- * أكثر من ٩١,٥٩% مقابل ٩١,١٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:				
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أرصدة لدى البنوك
الإجمالي				درجة الائتمان
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	—	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	٧٥٩ ٧٨٠	ديون جيدة
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	—	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	٧٥٩ ٧٨٠	
(٦ ٤٤٥)	—	(٦ ٤٤٥)	—	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	—	١٧ ٢٢٦ ١٣٢	٧٥٩ ٧٨٠	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أرصدة لدى البنوك
الإجمالي				درجة الائتمان
٤٦ ٠٥٢ ٨٤٧	—	٤٤ ٦٥٠ ١٤٩	١ ٤٠٢ ٦٩٨	ديون جيدة
٤٦ ٠٥٢ ٨٤٧	—	٤٤ ٦٥٠ ١٤٩	١ ٤٠٢ ٦٩٨	
(٢ ٧٢٣)	—	(٢ ٧٢٣)	—	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	—	٤٤ ٦٤٧ ٤٢٦	١ ٤٠٢ ٦٩٨	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الإجمالي				درجة الائتمان
٩ ٠٠١ ٥٠٥	—	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٦٠٠ ١٤٥	ديون جيدة
٩ ٠٠١ ٥٠٥	—	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٦٠٠ ١٤٥	
(١٠٢ ٩١٨)	—	(١٠٢ ٩١٨)	—	مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٠٠١ ٥٠٥	—	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٦٠٠ ١٤٥	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ديون جيدة	٣ ٦٩٦ ٢٦٣	٥ ١٠٧ ٠٦٩	٨ ٨٠٣ ٣٣٢
ديون جيدة	٣ ٦٩٦ ٢٦٣	٥ ١٠٧ ٠٦٩	٨ ٨٠٣ ٣٣٢
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٣٠ ١٤٥)	(٣٠ ١٤٥)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٣ ٦٩٦ ٢٦٣	٥ ١٠٧ ٠٦٩	٨ ٨٠٣ ٣٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ديون جيدة	٧ ٩٤٠ ٧٧٢	١٥٧ ٧٩٢	١٣ ٣١٣
ديون غير منتظمة	٤٩ ٢٩٤	٩٢ ٩٢١	٥١ ٦٦٧
ديون جيدة	٧ ٩٩٠ ٠٦٦	٢٥٠ ٧١٣	٦٤ ٩٨٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٤ ٣٩٥)	(٤١ ٧٧٩)	(٦٠ ٩١٩)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٤١٩ ٩٦٣)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤٦٠ ٧٦٤)
القيمة الدفترية	٧ ٤٥٥ ٧٠٨	١٧٢ ١٩٤	٧ ٦٢٧ ٩٠٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
ديون جيدة	٧ ٨٧٨ ٣٧٩	٢٤ ٩٣٣	٧ ٨٩١
ديون غير منتظمة	٦٣ ٩٠٥	٦٤ ٨٨٩	٧٨ ٠٨٤
ديون جيدة	٧ ٩٤٢ ٢٨٤	٨٩ ٨٢٢	٨٥ ٩٧٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤٠ ٢٣٢)	(٢٦ ٠٣٧)	(٢١ ٨٣٧)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٥٠٤ ٩٩٨)	(١ ٧٤١)	(٣٧ ١٩٩)
القيمة الدفترية	٧ ٢٩٧ ٠٥٤	٦٢ ٠٤٤	٢٦ ٩٣٩

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧ ٠٥٥ ٧٥٣	٥٦ ٣٤٦	٤	١٧ ١١٢ ١٠٣
المتابعة العادية	٣ ٥٢٥ ٣٢٣	٨١٥ ١١٧	٢ ٥٨٢	٤ ٣٤٣ ٠٢٢
متابعة خاصة	-	٢١٣ ٨١٣	-	٢١٣ ٨١٣
ديون غير منتظمة	١٠	١٦ ٣٢٧	٤٦٣ ٨٢٩	٤٨٠ ١٦٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢٠ ٥٨١ ٠٨٦	١ ١٠١ ٦٠٣	٤٦٦ ٤١٥	٢٢ ١٤٩ ١٠٤
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٢٢٧ ٠٨٨)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٦٨٢ ٣٥٥)
القيمة الدفترية	٢٠ ٣٣٧ ٠٤١	٨٧٢ ٢٠٢	١٥٥ ٢٢٣	٢١ ٢٦٤ ٤٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ٤٩٣ ٧٥٤	٧١ ٤٢١	٢٣	١٤ ٥٦٥ ١٩٨
المتابعة العادية	١ ٩٨٨ ٥٩٣	٧٢٥ ٤٤٧	-	٢ ٧١٤ ٠٤٠
متابعة خاصة	-	١٣ ٥١٥	٣ ٤٢٧	١٦ ٩٤٢
ديون غير منتظمة	٨١	١ ٠٩٠	٦٥٥ ٩٤٢	٦٥٧ ١١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	١٦ ٤٨٢ ٤٢٨	٨١١ ٤٧٣	٦٥٩ ٣٩٢	١٧ ٩٥٣ ٢٩٣
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(١٩١ ٥٠٦)	(١٢٩ ٤٠٨)	(٣٥٩ ٢٠٨)	(٦٨٠ ١٢٢)
القيمة الدفترية	١٦ ٢٩٢ ٤٩٣	٦٨٢ ٠٦١	١٧٧ ٦٥٩	١٧ ٠٩٢ ٢١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	(٣٦ ٦٩٣)	-	(٣٩ ٢٣٤)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الشامل الآخر			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٦ ١٥٥ ٠٤٧	١ ٣٤٧ ٢٩٧	٧ ٥٠٢ ٣٤٤
	٦ ١٥٥ ٠٤٧	١ ٣٤٧ ٢٩٧	٧ ٥٠٢ ٣٤٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٨٣٣)	(١٩ ٧٧٧)	(٢٢ ٦١٠)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ١٥٥ ٠٤٧	١ ٣٤٧ ٢٩٧	٧ ٥٠٢ ٣٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الشامل الآخر			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨
	٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٠٧)	(٦ ٤٦٧)	(٦ ٨٧٤)
القيمة الدفترية	٥ ٨٩٢ ٣٠٩	٢٥٨ ٢٩٥	٦ ١٥٠ ٦٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الشامل الآخر			
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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣
عبء اضمحلال خلال السنة	-	٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	(٥٤٠)	-	(٥٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١ ٤٠٩	-	١ ٤٠٩
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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)	١٦٣٥	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٠٧	-	-	٢٠٧
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
اذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	(٢٢ ٦٦٠)	-	(٢٢ ٦٦٠)
عبء اضمحلال خلال السنة	-	٩٠ ٦٧٦	-	٩٠ ٦٧٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٤ ٧٥٧	-	٤ ٧٥٧
الرصيد في آخر السنة المالية	-	١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للأفراد	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦
مكون خلال السنة	-	-	٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١ ٧٢٧)	(١ ٧٢٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٨٥٤	٨٥٤
تحويلات	(٢٥ ٨٣٧)	١٥ ٧٤٢	١١ ٠١٧	٩٢٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للأفراد	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
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
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٦١ ٣٨٣	١٣٠ ١٩٢	٦٠٣ ٣٦٩	٧٩٤ ٩٤٤
مكون خلال السنة	٢٣٦ ٨٨٣	—	—	٢٣٦ ٨٨٣
مخصصات انتفى الغرض منها	(٤٦ ٠٢٩)	(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

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢ ٩٦١			١٢ ٩٦١
عبء اضمحلال خلال السنة	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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦ ١٣٧ ٦٤٨	٢٣ ١٩٥ ٧٦٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٩ ١٧٩ ٨١٨	٦ ٦٩٧ ٨٩٧	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٧٥٣ ٩٠٨	٥٦١ ١٩٩	محل اضمحلال
٢٦ ٠٧١ ٣٧٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	الإجمالي
(٨٦٨ ٢٢٨)	(٨٩٩ ٤٤٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٢٤ ٨٩٦)	(٦٦٣ ٠٤٧)	يخصم : العوائد المجنية وايرادات تحت التسوية ودائن معلق وخصم اوراق تجارية
٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٨٦٨ ٢٢٨ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الإجمالي
١ - جيدة	-	١٠٠ ٩٨٠	٧٨٣ ٣٦٤	٢ ٦٨٣ ٩٥١	٣ ٢٢٨ ٩٦٥	٦ ٧٩٧ ٢٦٠
الإجمالي	-	١٠٠ ٩٨٠	٧٨٣ ٣٦٤	٢ ٦٨٣ ٩٥١	٣ ٢٢٨ ٩٦٥	٦ ٧٩٧ ٢٦٠

مؤسسات

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١ - جيدة	١١.٠٦٦.٥٤٣	٣.٤١٠.٦١٥	٢٣.٤٣١	١٤.٥٠٠.٥٨٩
٢ - المتابعة العادية	٦٩٣.٢٨٨	٩٩٠.٨١٧	-	١.٦٨٤.١٠٥
٣ - المتابعة الخاصة	٦٤.٨٠٠	١٤٩.٠١٣	-	٢١٣.٨١٣
الإجمالي	١١.٨٢٤.٦٣١	٤.٥٥٠.٤٤٥	٢٣.٤٣١	١٦.٣٩٨.٥٠٧

الف جنيه 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

الف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١ - جيدة	٥.٦٧٢.١٣٨	٢.٥٧٤.٤٢٠	٢٠.٠٦٨	٨.٢٦٦.٦٢٦
٢ - المتابعة العادية	٥٦٨.٩٢٩	٤٦٩.٣٠٩	-	١.٠٣٨.٢٣٨
٣ - المتابعة الخاصة	١٦.٩٤٢	-	-	١٦.٩٤٢
الإجمالي	٦.٢٥٨.٠٠٩	٣.٠٤٣.٧٢٩	٢٠.٠٦٨	٩.٣٢١.٨٠٦

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:

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦.٣١٥	٢٤٤.٥٣٥	٢٢١.٠٧٤	٥٥٤.٨٠١	١.٠٣٦.٧٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢.٧٤٥	٧٩.٧٣٤	٥١.١٥٢	٩٩.٤١٨	٢٣٣.٠٤٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٩٠	٢٣.٧٤٤	٧.٦٢٨	١٢٦.١٣١	١٥٧.٦٩٣
الإجمالي	-	١٩.٢٥٠	٣٤٨.٠١٣	٢٧٩.٨٥٤	٧٨٠.٣٥٠	١.٤٢٧.٤٦٧
القيمة العادلة للضمانات	-	١٤.٤٩٥	-	-	٧٧٠.٥٢٣	٧٨٥.٠١٨

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

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

مؤسسات		الف جنيه مصرى			
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 من 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 فى الاصول المماثلة وفى الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق او بأسعار الأصول مماثلة.

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٥٩ ٨٩٢ ألف جنيه مقابل مبلغ ٧٥٣ ٩٠٨ ألف 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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الف جنيه مصري الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١	١٠٨	٢٥ ٠١٥	٤٧ ٨١٢	٨ ٠٥٧	٨١ ٠٣٣
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض أخرى	الف جنيه مصري الاجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٦٦ ٩٨٣	١٣ ١٨٣	٤٨٠ ١٦٦
القيمة العادلة للضمانات	٦٦١ ٧٦١	-	٦٦١ ٧٦١

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكليتها

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

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	-	حسابات جارية مدينة
-	٤٥ ٢٥٣	- قروض مباشرة
-	٤٥ ٢٥٣	الإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨ ٨٠٣ ٣٣٢	٩ ٠٠١ ٥٠٥	B- أذون الخزانة المصرية
١٤ ٤٠٦ ٦٤٨	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B- سندات الخزانة المصرية
٢٣ ٢٠٩ ٩٨٠	٢٢ ٧٠٤ ٩٧٦	الإجمالي

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الاصل القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٤٠٠	اراضى
٤٠٠	اجمالى

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

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

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصري				
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية السنة الحالية
٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥	أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٦٥ ٦٣٤	٣ ١٣٤	٥٤ ٣١٥	٨ ١٨٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	٨ ٩٣١	٥٠ ٨٦٥	٦٠ ٥٤٢	- بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	١٧٢ ٨٠٦	٢ ٠١٦ ٦٢٨	٢ ٩١٨ ٧٣٦	- قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٢٥١ ٨٢٦	١ ١٥٧ ٩٦١	١ ٦٠١ ٨٢٩	-قروض عقارية
				قروض لمؤسسات
١ ٩١٣ ٩٨٣	١١٣	١٠١ ٥٩٨	١ ٨١٢ ٢٧٣	-حسابات جارية مدينة
١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	١٠٢ ٧٣١	١ ٣٨٧ ٣٦١	١١ ٧٦٤ ٨٥٧	- قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	-	-	٦ ٩٨٠ ١٧٢	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	-	-	١٤ ١٤٠ ٥٩٤	-أدوات دين
٥٣ ٥٩٦ ٩٦٢	٥٣٩ ٥٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٨	٤٨ ٢٨٨ ٦٩٣	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٠ ٠٠٠ ٥٣٢	٥٨٠ ٦١٧	٤ ٦٦٠ ٥٨٠	٤٤ ٧٥٩ ٣٣٥	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الف جنيه مصرى

في نهاية السنة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزنة	-	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٦٥ ٦٣٤	٦٥ ٦٣٤
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٢٠ ٣٣٨	١٢٠ ٣٣٨
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ١٠٨ ١٧٠
قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ٠١١ ٦١٧
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	-	٣٨٥ ٥٩٨	٦٧٧ ٦٤٠	٦٤٢ ٠٤٢	٢٠٨ ٧٠٣	-	١ ٩١٣ ٩٨٣
قروض مباشرة	٤ ٥٠٣ ٤٠٥	٥ ٦٠٢ ٧٢٨	٦٤٤ ٨٣٤	١٣٩ ٥١٧	٢ ٣٦٤ ٤٦٥	-	١٣ ٢٥٤ ٩٤٩
قروض وتسهيلات مشتركة	-	١ ٩٩٠ ٠١٧	١ ٢٠٠ ٦٠٠	٣ ٧٨٩ ٥٥٥	-	-	٦ ٩٨٠ ١٧٢
استثمارات مالية							
أدوات دين	٤٣٧ ١٢٢	-	-	١٣ ٧٠٣ ٤٧٢	-	-	١٤ ١٤٠ ٥٩٤
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٤ ٩٤٠ ٥٢٧	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٢٧ ٢٧٦ ٠٩١	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٥٣ ٥٩٦ ٩٦٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٤ ٨٢٠ ١١٣	٥ ٦٨٨ ١٠٤	٢ ٠٨٢ ٦٥١	٢٦ ٦٢١ ٤٥٢	٢ ٦٧٠ ١٣١	٨ ١١٨ ٠٨١	٥٠ ٠٠٠ ٥٣٢

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 إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. و 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.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠% الف جنيه مصري
USD	١٠ ٢١٧	-	١٠ ٢١٧	١٠٢٢
EUR	١ ٠٠٨	-	١ ٠٠٨	١٠٠
JPY	٣٩	-	٣٩	٤
GBP	٢	-	٢	-
CHF	٤٤٦	-	٤٤٦	٤٥
AED	١٥٩	-	١٥٩	١٦
KWD	١٥١	-	١٥١	١٥
QAR	(٥)	(٥)	-	-
CNY	٤٥١	-	٤٥١	٤٥
SAR	١ ٠٨٢	-	١ ٠٨٢	١٠٨
EGP	(١٣ ٥٥٠)	(١٣ ٥٥٠)	-	(١ ٣٥٥)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				١ ٣٥٥
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				(٢ ٢٦٦)

(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 السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦ ٤٣٤ ٨٢٨	١٧١ ٧٤١	٤٠ ٧٤١	٥ ٥٧٤	٢٠ ٩٦٢	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
أرصدة لدى البنوك	١١ ٧٢٧ ٧٦٦	٣ ٢٢٦ ١٨٠	٢ ٥٥٢ ٤٧٤	٣٩٠ ٤٩٣	٨٨ ٩٩٩	١٧ ٩٨٥ ٩١٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢ ٤٦٩	-	-	-	-	٤٢ ٤٦٩
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٠٠ ١٤٥	٨ ٢٢١ ٤٦٣	١٧٩ ٨٩٧	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١ ٩٧٧ ٦٤٣	٧ ٩٥٨ ٦٠٨	٥١٨ ٦٠٩	٣	-	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧ ٥٤٤ ٤٣١	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	-	-	٩ ٣٩٣ ٣٤٠
بالتكلفة المستهلكة	٥ ٨٩٢ ٣٠٨	٢٥٨ ٢٩٦	-	-	-	٦ ١٥٠ ٦٠٤
إجمالي الأصول المالية	٥٤ ٢١٩ ٥٩٠	٢١ ٦٨٥ ١٩٧	٣ ٢٩١ ٧٢١	٣٩٦ ٠٧٠	١٠٩ ٩٦١	٧٩ ٧٠٢ ٥٣٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٠٤٥	١ ٢٥٤ ٤٣٠	١ ٥٣٧ ٩٠٣	١ ١٢٦	٢٥ ٤٨٤	٢ ٨٢٠ ٩٨٨
ودائع العملاء	٤٠ ٥٥٠ ٦٩١	٢٠ ٢٨٤ ٠٣٣	١ ٧٠٦ ٨٢٤	٢٠٧ ٥٢٢	٣٥ ٩٧٣	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠ ٥٥٢ ٧٣٦	٢١ ٥٣٨ ٤٦٣	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢٠٨ ٦٤٨	٦١ ٤٥٧	٦٥ ٦٠٦ ٠٣١
صافي المركز المالي	١٣ ٦٦٦ ٨٥٤	١٤٦ ٧٣٤	٤٦ ٩٩٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٨ ٥٠٤	١٤ ٠٩٦ ٥٠٨
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٤٥ ٧١٢ ١٢٢	٥١ ٠٨٥ ٠٤٠	١ ٦٣٨ ٩٣٥	١٣٣ ٢٩٥	٢١ ٢٤٩	٩٨ ٥٩٠ ٦٤١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٤ ٤٥٧ ٩٨٥	٤٩ ٨٩٤ ٢٨٠	١ ٥٧١ ٩٢٧	١٣٠ ٥٤٦	٢٤ ٢٤٨	٨٦ ٠٧٨ ٩٨٦
صافي المركز المالي	١١ ٢٥٤ ١٣٧	١ ١٩٠ ٧٦٠	٦٧ ٠٠٨	٢ ٧٤٩	(٢ ٩٩٩)	١٢ ٥١١ ٦٥٥

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
- ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

الف جنيه مصري

في نهاية العام الحالي	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	-	-	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٢٣٢ ٣٧٢	٢ ٢٤٠ ٦٣٠	-	-	-	٥١٢ ٩١٠	١٧ ٩٨٥ ٩١٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢ ٤٦٩	-	-	-	-	-	٤٢ ٤٦٩
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٨٦ ٧٧٧	٤ ٣١٠ ٢٩٦	٤ ٥٠٤ ٤٣٢	-	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠ ٦٦١ ٥٤٢	١ ٣٥٦ ٨٨١	٢ ٥٥٥ ٣٨٨	٤ ٣٨٥ ٤٢٢	٩٣٤ ٤٣١	٥٦١ ١٩٩	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٦ ٣٦٦	٣٢٢ ٩١٩	١ ٤١٣ ٥٠٦	٦ ١٦٠ ٣٢٥	-	١ ٤١٠ ٢٢٤	٩ ٣٩٣ ٣٤٠
بالتكلفة المستهلكة	-	-	٤ ٤٤٧ ١٨٢	١ ٧٠٣ ٤٢٢	-	-	٦ ١٥٠ ٦٠٤
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٢٠٩ ٥٢٦	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٢ ٩٢٠ ٥٠٨	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ١٥٨ ١٧٩	٧٩ ٧٠٢ ٥٣٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٧٢١ ٠٤٥	-	-	-	-	٩٩ ٩٤٣	٢ ٨٢٠ ٩٨٨
ودائع العملاء	٣٥ ٨٦٩ ٨٣٤	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	-	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٥٩٠ ٨٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	-	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٦٠٦ ٠٣١
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢ ٣٨١ ٣٥٣)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٢٨٦ ٤٢٩	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٩٣٤ ٤٣١	(١٦٤ ١٩١)	١٤ ٠٩٦ ٥٠٨
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٤٦ ٦٢٧ ٥٧٧	٤ ٦٠٠ ١٣٠	٢٥ ٧١٨ ٨١٣	١٥ ٨٨٩ ٧٦٠	١ ٧٨٢ ٢٩٤	٣ ٩٧٢ ٠٦٧	٩٨ ٥٩٠ ٦٤١
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠ ٢٤١ ٢٢٠	٥ ٣٠٠ ٥٠٥	٢٢ ٤٦١ ٦٨٥	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	-	٧ ٦٩٢ ١٤٢	٨٦ ٠٧٨ ٩٨٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٦ ٣٨٦ ٣٥٧	(٧٠٠ ٣٧٥)	٣ ٢٥٧ ١٢٨	٥ ٥٠٦ ٣٢٦	١ ٧٨٢ ٢٩٤	(٣ ٧٢٠ ٠٧٥)	١٢ ٥١١ ٦٥٥

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الأصول المالية				
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	٤٦ ٠٥٢ ٨٤٦	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	ارصدة لدى البنوك
٢٥ ٢٠٣ ١٤٦	٢٦ ٠٧١ ٣٧٤	٢٩ ٥٥٥ ٤١٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	ادوات دين
الالتزامات المالية				
٤٩ ٧٦٣ ٩٠١	٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٦١ ٧٨١ ٨٧٤	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	ودائع للعملاء
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	ارصدة مستحقة للبنوك

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

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

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
 - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص) .
- إستبعاات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية :
- الاستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن ٦٠% من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريد .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعاات .
- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

- ١- مخاطر الائتمان .
 - ٢- مخاطر السوق .
 - ٣- مخاطر التشغيل.
- و يتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقاً لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)		
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٤٧٧ ٧٤٠	٦٣٢ ٤٢١	الاحتياطي العام
٥ ٢٥٢ ٤٨٩	٧ ٠٤٠ ٧٦٢	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(١٣٥ ٠٦٤)	(٧٨ ٤٨٦)	الاستبعاد من الشريحة الأولى
١١ ٠٩٥ ١٦٥	١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٣٥١ ٦٨٤	٣٦٠ ٩٦١	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
		الاستبعاد من الشريحة الثانية
٣٥١ ٦٨٤	٣٦٠ ٩٦١	إجمالي رأس المال المساند
١١ ٤٤٦ ٨٤٩	١٣ ٤٥٥ ٦٥٨	إجمالي رأس المال
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
٦١ ١٣٣ ١٩٢	٥٥ ٥٢٦ ٥٨٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٨,٧٢%	٢٤,٢٣%	معياري كفاية رأس المال

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).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد	١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	١١ ٠٩٥ ١٦٥
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٨٤ ٧١٦ ٠٣٢	٨٨ ٥٠٣ ٤٥٧
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٣ ٠١٦ ٧١٧	٣ ٠١١ ٥٠٢
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٨٧ ٧٣٢ ٧٤٩	٩١ ٥١٤ ٩٥٩
نسبة الرافعة المالية	%١٤,٩٣	%١٢,١٢

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨.٠٩٩.٦٥٨	٣.٤٣٤.٠٦١	٤٠٢.٦٢٨	٢١.٩٣٦.٣٦٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٦.٢٣٣.٨١١)	(٢.٥٤٧.٤٢٨)	(٣٢٢.١٩٣)	(١٩.١٠٣.٤٣٢)
نتيجة اعمال القطاع	١.٨٦٥.٨٤٧	٨٨٦.٦٣٣	٨٠.٤٣٥	٢.٨٣٢.٩١٥
ربح السنة	١.٨٦٥.٨٤٧	٨٨٦.٦٣٣	٨٠.٤٣٥	٢.٨٣٢.٩١٥
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٩.٥٣٥.٨٥٥	٤.٣١٢.٤١٠	٥٦٠.٤٢٠	٨٤.٤٠٨.٦٨٥
اجمالي الاصول	٧٩.٥٣٥.٨٥٥	٤.٣١٢.٤١٠	٥٦٠.٤٢٠	٨٤.٤٠٨.٦٨٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٧٩.٥٣٥.٨٥٥	٤.٣١٢.٤١٠	٥٦٠.٤٢٠	٨٤.٤٠٨.٦٨٥
اجمالي الالتزامات	٧٩.٥٣٥.٨٥٥	٤.٣١٢.٤١٠	٥٦٠.٤٢٠	٨٤.٤٠٨.٦٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣.٦٥٢.٧٥٤	٢.٣٧٥.٢٩٠	٢٦٧.١٢٤	١٦.٢٩٥.١٦٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢.٦١٠.٣٤٥)	(١.٧٣٧.١٣٦)	(٢٠٥.٤٣٥)	(١٤.٥٥٢.٩١٦)
نتيجة اعمال القطاع	١.٠٤٢.٤٠٩	٦٣٨.١٥٤	٦١.٦٨٩	١.٧٤٢.٢٥٢
ربح السنة	١.٠٤٢.٤٠٩	٦٣٨.١٥٤	٦١.٦٨٩	١.٧٤٢.٢٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٩٧.١١٠.١٥٣	٤.٢٦٠.٩٧٤	٥٩١.١١٥	١٠١.٩٦٢.٢٤٢
اجمالي الأصول	٩٧.١١٠.١٥٣	٤.٢٦٠.٩٧٤	٥٩١.١١٥	١٠١.٩٦٢.٢٤٢
التزامات القطاعات الجغرافية	٩٧.١١٠.١٥٣	٤.٢٦٠.٩٧٤	٥٩١.١١٥	١٠١.٩٦٢.٢٤٢
اجمالي الالتزامات	٩٧.١١٠.١٥٣	٤.٢٦٠.٩٧٤	٥٩١.١١٥	١٠١.٩٦٢.٢٤٢

٦- صافي الدخل من العائد

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصرى	
٣ ٧١٣ ٣٦٠	٥ ٦٧٨ ٣٧٦	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للعملاء
٣ ٧١٣ ٣٦٠	٥ ٦٧٨ ٣٧٦	إجمالى (١)
٣ ١٣٧ ٧٩٩	٢ ٩٣٧ ٥٧٥	أذون وسندات الخزانة
٢ ٥٠٣ ٤٣١	٣ ٦٠٨ ٣٢٩	ودائع و حسابات جارية
٧٤ ٧١٢	١٣٣ ٥٣٠	استثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
٥ ٧١٥ ٩٤٢	٦ ٦٧٩ ٤٣٤	إجمالى (٢)
٥١٩ ٦٤٥	٦٤٧ ٨٥٧	ايرادات فوائد بيع بالتقسيط ايرادات تأجير تمويلي
٥١٩ ٦٤٥	٦٤٧ ٨٥٧	اجمالى المبيعات (٣)
٩ ٩٤٨ ٩٤٧	١٣ ٠٠٥ ٦٦٧	إجمالى (١+٢+٣)
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة ودائع وحسابات جارية:
(٢ ٣١٢ ٩١٨)	(١ ٨٥٩ ٠٠٧)	- للبنوك
(٤ ١٤٧ ٢٧٤)	(٦ ٠٤٥ ٧٠٠)	- للعملاء
(٢١٤ ٦٤٠)	(٢٩٠ ٢٠٦)	-اخرى
(٦ ٦٧٤ ٨٣٢)	(٨ ١٩٤ ٩١٣)	إجمالى
٣ ٢٧٤ ١١٥	٤ ٨١٠ ٧٥٤	صافى الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٢٨٣ ٨١٠	٣٤٥ ٥٩٨	ايرادات الاعتاب والعمولات
٣ ٩٧٠	٥٨٥	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٤٨ ٥٦٦	٣٧٨ ٧١٦	أعتاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٣٦ ٣٤٦	٧٢٤ ٨٩٩	اخرى
		الاجمالي
(٩٦ ٩٠٤)	(١١٦ ١٥٩)	مصروفات الاعتاب والعمولات
(٩٦ ٩٠٤)	(١١٦ ١٥٩)	أعتاب أخرى مدفوعة
٥٣٩ ٤٤٢	٦٠٨ ٧٤٠	اجمالي
		صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
١٠٠	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح
٨٩ ٧٢٢	١٢٠ ٨٦٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٦٢	٢٨٩	الشامل الاخر
٩٠ ٠٨٤	١٢١ ١٥٤	اوراق مالية تابعة وشقيقة
		الإجمالي

٩- صافي الدخل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
١١٦ ٧٤٣	١٧٥ ٠٤٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٣ ٦٥٣	٧ ٤٦٩	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١ ٢٨٩)	-	الارباح والخسائر الدخل الشامل الاخر
١١٩ ١٠٧	١٨٢ ٥١٣	فروق تقييم استثمارات اصول مالية بالقيمة العادلة
		الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاش (مزيا تقاعد أخرى) اجمالي مصروفات إدارية أخرى الإجمالي
(٨١٦ ٩٩١)	(٩٨٦ ٠٩٦)	
(٤١ ٢٥٣)	(٤٦ ٦٩٤)	
(١ ٩٥٠)	(٢ ٨١٩)	
(٨٦٠ ١٩٤)	(١ ٠٣٥ ٦٠٩)	
(٦٦٣ ٩٩٥)	(٨٢٠ ٤٩٩)	
(١ ٥٢٤ ١٨٩)	(١ ٨٥٦ ١٠٨)	

١١ - مصروفات تشغيل أخرى

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أرباح بيع ممتلكات ومعدات رد (عبء) المخصصات الأخرى * أخرى الإجمالي
(٤٠ ٢٩٨)	(٤٣ ٥٦٠)	
٧٣ ٢٤٢	١٠ ٥٣٢	
(٥٦ ٢٦٨)	(٤١ ٧٥٣)	
٤٠ ٨٩١	٦١ ٩٨٩	
١٧ ٥٦٧	(١٢ ٧٩٢)	

* يتضمن مبلغ ٢٣٥ ٣٣ ألف جنيه مصري يمثل صافي أرباح بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ومبلغ ٢٣ ١٩٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	ضرائب إيرادات اذون الخزانة ضرائب إيرادات سندات الخزانة الضريبة المؤجلة ضرائب الدخل الإجمالي
(١٦٤ ١٦٥)	(١٢١ ٦٣٥)	
(٤١٣ ٠٢٠)	(٤٠٧ ٣٧٩)	
(٣ ١١٢)	٩٠٤	
(٣٧ ٣١٠)	(٣٨١ ٣٧٦)	
(٦١٧ ٦٠٧)	(٩٠٩ ٤٨٦)	

١٣ - (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان

عن السنة المالية المنتهية	عن السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٧٨ ٦٦٧)	(٩٢ ٣٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ٠٥٢)	(١ ٨٤٣)	ارصدة لدى البنوك
(٩ ١٢٤)	(٤٨ ٥٨٦)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦ ٨٢٠)	(٣ ١٦٠)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣ ٣٨٤)	(٧٧٩)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٩٩ ٠٤٧)	(١٤٦ ٦٧٦)	الإجمالي

١٤ - نصيب السهم في الأرباح

عن السنة المالية المنتهية	عن السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٧٤٢ ٢٥٢	٢ ٨٣٢ ٩١٥	صافي ارباح العام
(١٦٣ ٣٣٦)	(٢٧٧ ٠٦٨)	حصة العاملين في ارباح المصرف
(٢٧ ٥١٢)	(٣٥ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(١٠ ٠٧١)	(١٢ ٨٨٤)	حقوق الاقلية
١ ٥٤١ ٣٣٣	٢ ٥٠٧ ٩٦٣	صافي ارباح العام بعد استبعاد حقوق الاقلية
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	وحصة العاملين ومجلس الادارة
١,٤٠	٢,٢٨	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
		نصيب السهم في الأرباح

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

١٥ - تيويب وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية

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

الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	-	-	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧
اذون خزانة	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	٤٢ ٤٦٩	٤٢ ٤٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	-	-	-	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	١ ٤١٠ ٢٢٤	-	٩ ٣٩٣ ٣٤٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
اجمالى الاصول المالية	٦١ ٢٧٨ ٥٤٤	١٦ ٩٨٤ ٦٢١	١ ٤١٠ ٢٢٤	٤٢ ٤٦٩	٧٩ ٧١٥ ٨٥٨
ارصدة مستحقة للبنوك	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	-	-	-	٢ ٨٢٠ ٩٨٨
ودائع العملاء	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	-	-	-	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣
اجمالى الالتزامات المالية	٦٥ ٦٠٦ ٠٣١	-	-	-	٦٥ ٦٠٦ ٠٣١

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨ ٦٢٦	٦٢٥ ٠٨٦	نقدية
٤٩٨ ٦٩٠	٦ ٠٤٨ ٧٦٠	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	الرصيد
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	أرصدة بدون عائد
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	الرصيد

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

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٧٤ ٢٤٥	٥١٢ ٩١٠	حسابات جارية
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	*ودائع
(٢ ٧٢٣)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الرصيد
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	**بنوك مركزية
٣٨ ٧١٤ ٢٦٠	٤ ٨٢٥ ٧٨٤	بنوك محلية
١ ٤٠٢ ٦٩٨	٧٥٩ ٧٨٠	بنوك خارجية
٤٦ ٠٥٢ ٨٤٧	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الرصيد
٦٧٣ ٩١٩	٥١٢ ٩١٠	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٣٧٨ ٩٢٨	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢ ٧٢٣)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الرصيد
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	أرصدة متداولة
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الأجمالي

*تم سداد ودائع البنك الافريقي للاستيراد والتصدير المستحقة بمبلغ ٣٨٠ مليون دولار في ٤-١-٢٠٢٤ ومبلغ ٦٠٠ مليون دولار في ١-٨-٢٠٢٤

حيث انها كانت قائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ يعادل ٣٠٢٧٥ مليون جنيه ومربوطة كودائع طرف البنك الاهلى المصرى.

**تتضمن الودائع طرف البنك المركزى مبلغ ٢ ٢٤٧ ٠٧٥ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة فى إطار نسبة الإحتياطي النقدى بالعملة الاجنبية ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملات الاجنبية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتم ربطها فى يوم ٠٥ فبراير ٢٠٢٥.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٣٣٨	٢ ٧٢٣	الرصيد في اول العام
١ ٦٨٣	٢ ٨٥٣	عبء اضمحلال خلال العام
(٥٠٥)	(٥٤٠)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٢٠٧	١ ٤٠٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٧٢٣	٦ ٤٤٥	الرصيد في اخر العام

١٨ - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	٤٢ ٤٦٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٤٢ ٤٦٩	-استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	٤٢ ٤٦٩	إجمالي اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

١٩ - أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ٢٢٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	أذون خزانة
٩ ٢٢٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	اجمالي
أذون خزانة مصرية		
١ ٠٠٠ ٢٤٣	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٦٧٣ ١١٣	٢٩٠ ٦٦١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٠٢ ٧١٧	٢٩٨ ١٥٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٧ ٢٤٩ ٥٥٣	٨ ٨١٥ ٢٨٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٩ ٢٢٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	
(٢١٢ ١٥٧)	(٢٠٤ ٧٢٢)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٩ ٠١٣ ٤٦٩	٩ ١٩٩ ٣٨٥	اجمالي (١)
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء		
(٢١٠ ١٣٧)	(١٩٧ ٨٨٠)	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٤ يوم
(٢١٠ ١٣٧)	(١٩٧ ٨٨٠)	اجمالي (٢)
٨ ٨٠٣ ٣٣٢	٩ ٠٠١ ٥٠٥	الرصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد
٩٥ ٩٠٩	٦٥ ٦٣٤	حسابات جارية مدينة
١١٤ ٥٣١	١٢٠ ٣٣٨	بطاقات ائتمان
٥ ٢٩٣ ١٢٣	٥ ١٠٨ ١٧٠	قروض شخصية
٢ ٦١٤ ٥١٨	٣ ٠١١ ٦١٧	قروض عقارية
٨ ١١٨ ٠٨١	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٢٨١ ٤١٣	١ ٩١٣ ٩٨٣	حسابات جارية مدينة
١١ ١٨٨ ٠٧٢	١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	قروض مباشرة
٥ ٤٨٣ ٨٠٨	٦ ٩٨٠ ١٧٢	قروض مشتركة
١٧ ٩٥٣ ٢٩٣	٢٢ ١٤٩ ١٠٤	إجمالي (٢)
٢٦ ٠٧١ ٣٧٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٦٨ ٢٢٨)	(٨٩٩ ٤٤٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٤ ٨٨٨)	(٣٥٧)	عوائد مجانية
(١٥ ٩٨٧)	(٨ ١٠٥)	خصم أوراق تجارية
(١٢٣ ٥٢١)	(٨٨ ٨٤٣)	دائن معلق
(٥٨٠ ٥٠٠)	(٥٦٥ ٧٤٢)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	صافى القروض ومدينو بيع أصول ويوزع الى:
١٨ ٣٩٣ ٢٣٣	٢٣ ٣٠٥ ٩٨٠	أرصدة متداولة
٦ ٠٨٥ ٠١٧	٥ ٥٨٦ ٣٨٨	أرصدة غير متداولة
٢٤ ٤٧٨ ٢٥٠	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	الإجمالي

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى	
جارية مدينة وقروض مباشرة						
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١٠	٥٩٧	٩٩ ٥٤٥	٨٥ ٧٦٨	٢ ٠٨٦	١٨٨ ١٠٦	الرصيد فى أول السنة المالية
-	-	٧ ٨٢٠	٢٠ ٤٤٤	٦٧٤	٢٨ ٩٣٨	مكون خلال السنة
(٤)	(٢٧١)	(١ ٤١٤)	(٣٨)	-	(١ ٧٢٧)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	٤٤٢	٤١٢	-	-	٨٥٤	متحصلات ديون سبق اعدامها
(٧١)	(٤١٤)	(٩ ٦٧٢)	٩ ٦٠٤	١ ٤٧٥	٩٢٢	تحويلات
٣٥	٣٥٤	٩٦ ٦٩١	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٢١٧ ٠٩٣	الرصيد فى آخر السنة المالية

أفراد

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

مؤسسات

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

مؤسسات

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

٢١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٧ ٥٠٢ ٣٤٤	٧ ٩٨٣ ١١٦	- مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٨٨٧ ٤٤١	٩١٦ ٠٠٧	- مدرجة في السوق
٤٣٥ ٠٥٨	٤٦٤ ٨١٥	- غير مدرجة في السوق
٢٤ ٠٩٨	٢٩ ٤٠٢	* وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية
٨ ٨٤٨ ٩٤١	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلقة</u>
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨	- مدرجة في السوق
(٣ ٩٢٨)	(٦ ٨٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلقة (٢)
١٦ ٤٦٨ ٤٩٥	١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٦ ٠٠٩ ٣٣٩	١٥ ٠٥٥ ٧٣٧	- أرصدة متداولة
٤٥٩ ١٥٦	٤٨٨ ٢٠٧	- أرصدة غير متداولة
١٦ ٤٦٨ ٤٩٥	١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	
١٤ ٤٢٥ ٤١٩	١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٠٠ ٤٠٧	٤٣٣ ٥٠٩	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٥ ١٢٥ ٨٢٦	١٤ ١٤٠ ٥٩٤	إجمالي أدوات الدين

* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر تشمل وثائق الصندوق الذي اسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من اجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (رشاء) التي اکتتب فيها البنك عند الاصدار الاول 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.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٣٦	٣ ٩٢٨	الرصيد في اول العام
٣ ٤١٢	٢ ٤٢١	عبء اضمحلال خلال العام
(٢٢)	(١ ٠٦٢)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٠٢	١ ٥٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ٩٢٨	٦ ٨٧٤	الرصيد في اخر العام

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤٨ ٩٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٣٣٨ ٧٩٠	٩ ٤٦٥	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	إضافات
(٤ ٣١٩ ٣٩٧)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٢ ٨٣١ ٩٦٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١ ٠١٤ ١٥٤	١٠٠ ٣٠١	٩١٣ ٨٥٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١	التغير في القيمة العادلة
(١٤١ ٥٥٣)	(٨٨ ٣٣٦)	(٥٣ ٢١٧)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	اجمالي
(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨ ١١٦ ٠٧٧	٨ ٨٤٥ ٩٨٤	٩ ٢٧٠ ٠٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٨٩٠ ٣٦٣	٧٢١ ٢٩٨	١ ١٦٩ ٠٦٥	إضافات
(٣ ٦٣٤ ٥١٣)	(١ ٨٢٨ ٢٥٢)	(١ ٨٠٦ ٢٦١)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢٩٥ ٤٣١	-	٢٩٥ ٤٣١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
(٨ ٠٦٣)	-	(٨ ٠٦٣)	التغير في القيمة العادلة
(٩٨٤)	-	(٩٨٤)	اضمحلال
(١٨٥ ٨٨٨)	(١١٥ ٥٤٨)	(٧٠ ٣٤٠)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤٨ ٩٤١	اجمالي
(٣ ٩٢٨)	(٣ ٩٢٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ٤٦٨ ٤٩٥	٧ ٦١٩ ٥٥٤	٨ ٨٤٨ ٩٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرباح إستثمارات مالية

عن السنة المالية المنتهية	عن السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢ ٨٣٤	٣١ ٦٨٩	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠ ١٩٨	١ ٥٤٧	أرباح بيع أصول مالية في شركات شقيقة
(٢٥٢)	١ ٥٨٠	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢ ٧٨٠	٣٤ ٨١٦	الرصيد في آخر العام

٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٦ ٣٦٣	١٣٥ ٠٦٤	صافي القيمة الدفترية في اول العام
١١٣ ٧٨٠	٣ ٣٦٧	الاضافات
(٥٥ ٠٧٩)	(٥٩ ٩٤٥)	الاستهلاك
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اخر العام

٢٣ - استثمار عقارى

الأجمالي	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقارى	مباني و انشاءات	أراضي	
٦٣ ٥٥١	٢٣ ٢٨٩	٣٩ ٦٢٢	٦٤٠	تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ١١٤	٢ ١١٤	-	-	الاضافات خلال العام
٦٥ ٦٦٥	٢٥ ٤٠٣	٣٩ ٦٢٢	٦٤٠	تكلفة الأصل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣٧ ١٠٠)	(١١ ٤٦١)	(٢٥ ٦٣٩)	-	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤
(٣ ٠١٣)	(٢ ١٢٤)	(٨٨٩)	-	اهلاك العام
(٤٠ ١١٣)	(١٣ ٥٨٥)	(٢٦ ٥٢٨)	-	مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥ ٥٥٢	١١ ٨١٨	١٣ ٠٩٤	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٦ ٤٥١	١١ ٨٢٨	١٣ ٩٨٣	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠٠٩ ٦٥٠	١ ١٣٧ ٣٤٢	إيرادات مستحقة
٧٥ ٨٨٤	١٩٨ ١٨٩	مصرفات مقدمة
٦٦٧ ٨٦٢	١ ١٠٣ ٠٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٢٠ ٤٣٠	٢١٥ ٦٩٤	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ ألف جنيه)
٤ ٥٩٨	١٢ ٠٦٨	تأمينات وعهد
-	-	التكلفة الدفترية لأرض الهضبة ومصيف جمصة (بعد خصم مخصص قدره ١٢٥ ألف جنيه)
١٥٤	١ ٠٩٥	مشروعات تحت التنفيذ
٤١٤	٣٦٧	المخزون
٢٢ ٧٧١	٢٢ ٧٧١	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٢ ٢٤١ ٣٢٠	٢ ٩٥٧ ٩٠٠	أخرى
٤ ٢٤٣ ٠٨٣	٥ ٦٤٨ ٤٨٥	الإجمالي
(٥ ١٧٢)	(٢٧ ٩٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤ ٢٣٧ ٩١١	٥ ٦٢٠ ٥١٦	الإجمالي

*بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨ مليون جنيه ومبلغ ٦٦ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

المخزون*:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥٥	٢٩	قطع غيار المصاعد
١٩٥	٢١٣	قطع غيار التكييف
٦١	٤٦	قطع غيار الكهرباء
١٠٣	٧٩	قطع غيار ادوات صحية
٤١٤	٣٦٧	الأجمالى

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

٢٥- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٣						
٤٦١ ٩٤٩	٢١ ٥١٣	٤٤٠ ٥٩٤	٣٣ ٦٤٠	٣٩ ٦٢٥	٢٧٩ ٧٦٣	١ ٢٧٧ ٠٨٤
(١٣٦ ٤٩٢)	(١٧ ٢٦١)	(٢٩٩ ٦٦٤)	(١٨ ٥٢٦)	(٢٦ ٨٢٣)	(٢٣٨ ٨٥٨)	(٧٣٧ ٦٢٤)
٣٢٥ ٤٥٧	٤ ٢٥٢	١٤٠ ٩٣٠	١٥ ١١٤	١٢ ٨٠٢	٤٠ ٩٠٥	٥٣٩ ٤٦٠
٦٧ ٥٨١	١ ١٦٣	٢٨ ١٤٩	١٨ ٢٠٨	٧٩١	١٥ ٦٢٥	١٣١ ٥١٧
(٣٢ ٢٦٣)	(٢٨٢)	(٤ ٦٩٧)	(٦ ٠١٣)	(٦٨٣)	(٢٠٦)	(٤٤ ١٤٤)
٣ ٣٩٥	٢٥٥	٤ ٥٨٣	٥ ٦٢٦	٣٤٠	١٤٨	١٤ ٣٤٧
(١٣ ٦٤٧)	(١ ٣٠٣)	(٣٩ ١٣٥)	(٦ ٠٣٠)	(٢ ٢٧٩)	(١٣ ٤٨٧)	(٧٥ ٨٨١)
٣٥٠ ٥٢٣	٤ ٠٨٥	١٢٩ ٨٣٠	٢٦ ٩٠٥	١٠ ٩٧١	٤٢ ٩٨٥	٥٦٥ ٢٩٩
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٤٩٧ ٢٦٧	٢٢ ٣٩٤	٤٦٤ ٠٤٦	٤٥ ٨٣٥	٣٩ ٧٣٣	٢٩٥ ١٨٢	١ ٣٦٤ ٤٥٧
(١٤٦ ٧٤٤)	(١٨ ٣٠٩)	(٣٣٤ ٢١٦)	(١٨ ٩٣٠)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٩٩ ١٥٨)
٣٥٠ ٥٢٣	٤ ٠٨٥	١٢٩ ٨٣٠	٢٦ ٩٠٥	١٠ ٩٧١	٤٢ ٩٨٥	٥٦٥ ٢٩٩
٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٣٨٣	٥ ٠١٨	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٨	٧٨ ٦٦٣
(١٥ ٧٥٦)	(٥٦١)	(٣ ٢٠٠)	(٥ ١٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٣)	(٢٧ ١٢٧)
٣ ١٥٧	٤٣٨	٣ ١٠٧	٣ ١٧٥	٦٠٤	١ ٤٨٦	١١ ٩٦٧
(١٣ ٠٩٠)	(١ ٣٠٧)	(٤٥ ٦٤٦)	(٧ ٦٠١)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٤ ٧١٥)
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧
صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الرصيد في آخر السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٤٨٤ ٦٢٥	٢٤ ٢٠٢	٥٠٦ ٢٢٩	٤٥ ٦٨١	٤٠ ٩١٩	٣١٤ ٣٣٧	١ ٤١٥ ٩٩٣
(١٥٦ ٦٧٧)	(١٩ ١٧٨)	(٣٧٦ ٧٥٥)	(٢٣ ٣٥٦)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٧١ ٩٠٦)
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٥٦ مليون جنيه مقابل مبلغ ٢٧٩ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩ ٩٧٩	٩٩ ٩٤٣	حسابات جارية
٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	٢ ٧٢١ ٠٤٥	ودائع
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد
١٩ ٩٧٩	٩٩ ٩٤٣	أرصدة بدون عائد
٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	٢ ٧٢١ ٠٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	أصول متداولة
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد

٢٧ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢ ٦٢٦ ٠٣٥	١٥ ١٦١ ٩٢١	ودائع تحت الطلب
١٣ ٥١٤ ٦١٢	١٤ ٧٩٩ ١٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٤ ١٢٥ ٥٠٠	١٥ ٣٣٧ ٣١٩	شهادات ادخار وإيداع
٩ ٠٤٢ ٩٧٦	١٥ ٦٨٥ ١٩٦	ودائع التوفير
٩٨٩ ٩١٢	١ ٨٠١ ٤٥٨	ودائع أخرى
٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	الرصيد
٢٣ ٦٤٢ ١٥٠	٢٥ ٨١٩ ٣٧٨	ودائع مؤسسات
٢٦ ٦٥٦ ٨٨٥	٣٦ ٩٦٥ ٦٦٥	ودائع أفراد
٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	الرصيد
٧ ٦٧٢ ١٦٣	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	أرصدة بدون عائد
٣٠ ٥٢٤ ٧١١	٣٦ ٨٣٥ ٢٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٢ ١٠٢ ١٦١	١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	الرصيد
٣٩ ٩١٥ ٦٠١	٥١ ٧٤٠ ١١١	أرصدة متداولة
١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٥٠ ٢٩٩ ٠٣٥	٦٢ ٧٨٥ ٠٤٣	إجمالي ودائع العملاء

٢٨ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٥٨ ٧٧٦	١ ٤٩٥ ٨٣٤	قروض أخرى
٩٥٨ ٧٧٦	١ ٤٩٥ ٨٣٤	الرصيد

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢١ ٠٥١	٥٦٤ ٥٥١	عوائد مستحقة
٢٤ ٤٦٣	٥٦ ١٤٥	مصرفات مستحقة
١ ٢٩٦ ٠٤٥	١ ٧٤٩ ٣٦٣	ارصدة دائنة أخرى
٣٧ ٣١١	٣٠ ٩٦١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢ ١٧٨ ٨٧٠	٢ ٤٠١ ٠٢٠	الرصيد

٣٠- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة
الرصيد أول العام	١٠٤ ٨٧٧	١٣ ٧١٥	١٩ ٩٦٧	٢ ٣١٠	٦٨ ٨٨٥	١١٢ ٠٠٩	١٩ ٣٨٥	١٦ ٦٧٨	٤ ٥٨٦	٧١ ٣٦٠
المكون خلال العام	٧٠ ٤٦٢	٩ ٣٤٩	٣ ١٣٧	٧ ٧٧٤	٥٠ ٢٠٢	٣٨ ٠٥٦	١٣ ٩٥١	٨ ٥٢٥	١٠ ٩٠٦	٤ ٦٧٤
*تحويلات خلال العام	(٨ ١٩٣)	-	-	-	(٨ ١٩٣)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)
المردود الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١٧ ٥٧٢)	(٨٠٧)	(٦ ٤٧٣)	(٥ ٤٩٨)	(٤ ٧٩٤)	(١٧ ٢٤٦)	(١ ٤٠٧)	(٧ ٠٩١)	(٨ ٧٤٨)	-
فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	١٤٩	١٠٢	٤٧	-	-	١٣٨	-	١٣٧	١	-
المستخدم خلال العام	(٣٧ ٧١٤)	(٢ ٩٧٤)	-	-	(٣٤ ٧٤٠)	(٥ ١٩٤)	(٤ ٤٣٧)	-	-	(٧٥٧)
الرصيد آخر العام	١١٢ ٠٠٩	١٩ ٣٨٥	١٦ ٦٧٨	٤ ٥٨٦	٧١ ٣٦٠	١٢٦ ٦٣٠	٢٧ ٤٩٢	١٨ ٢٤٩	٦ ٧٤٥	٧٤ ١٤٤

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

٣١ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٠ ٨٠٨	٣٩ ٩٦٢	-	-
-	-	٢٧٤ ٠٥٤	٢٦٤ ٣١٠
-	-	٢٣٥	٢٨٩
٤٠ ٨٠٨	٣٩ ٩٦٢	٢٧٤ ٢٨٩	٢٦٤ ٥٩٩

المصرف

يونايتد للتمويل

- حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣٩ ٩٦٢	٤٢ ٨٦٣	٢٦٤ ٥٩٩	٢٣٢ ١١٥
٣ ٣١١	١ ٧٤٤	٥٤ ٠٣٨	٤٧ ٤٥٨
(٢ ٤٦٥)	(٤ ٦٤٥)	(٤٤ ٣٤٨)	(١٤ ٩٧٤)
٤٠ ٨٠٨	٣٩ ٩٦٢	٢٧٤ ٢٨٩	٢٦٤ ٥٩٩

رصيد اول العام

اضافات العام

استبعادات العام

رصيد نهاية العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	-	٢٧٤ ٢٨٩	٢٦٤ ٥٩٩
-	-	٢٧٤ ٢٨٩	٢٦٤ ٥٩٩

فروق التغير فى القيمة العادلة

لاستثمارات مالية

رصيد نهاية العام

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

٣٢ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨
التزامات مدرجه بالميزانية عن :	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
٢ ٨١٩	١ ٩٥٠
علاج طبي	

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨
القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة	

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٣ ٤٨٨	٤٩ ٤٦١
١٤ ٢٥٤	٩ ٣٤٣
(٦ ٦١٤)	(٥ ٣١٦)
٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨
الرصيد فى أول العام المالى	
تكلفة الخدمة الحالية	
مزايا مدفوعة	
الرصيد	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
%١٥,٣٧	%١٧
%١٢,٧٨	%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 فى سن الستين	

٣٣ - حقوق الملكية

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على مليار ومائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات.

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

(ج) احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٠ ٧٦٧	١٧٤ ٠٠٩	احتياطي رأسمالي
٤٤٨ ٤٧٤	٧٣٠ ٠٤١	إحتياطي القيمة العادلة
٣٧٦ ٩٧٤	٤٥٨ ٤١٣	احتياطي قانوني
٦٥ ٩٢٧	٦٣ ٥٣٢	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر العام (IFRS٩) *
١٢٤ ٩٩٦	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام
١ ١١٨ ٩٨٧	١ ٥٠٢ ٥٧٥	إجمالي الاحتياطات في العام

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

تم تخفيض احتياطي المخاطر البنكية العام بنحو ٥٠,٢ مليون جنيه تمثل الزيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخصص الجدارة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٢٢ ٢٩٢	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في أول العام
٣٧ ١٧٥	٢٠١ ٣٩٠	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١ ٦٨٧)	٥٢٢	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
٢٢ ٩٦٧	٨٩ ٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٢ ٢٧٣)	(٩ ٧٤٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال العام
٤٤٨ ٤٧٤	٧٣٠ ٠٤١	الرصيد في آخر العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤ ٤٤٦ ٣٣٤	٥ ٦٨٣ ٤٧٤	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١١٠ ٤٧٢)	(١٥٦ ٨٦٥)	محول الى احتياطات
٤٦ ٥١٤	٥٤ ٣٢٢	محول من احتياطات
(٦ ٥٦٥)	(١ ٠١٦)	تسويات مع الشركات التابعة
(٤١١ ٤٩٤)	(٩٦٧ ٤٠١)	توزيعات ارباح
(١٣ ٠٢٤)	(١٦ ٣١٢)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١ ٧٣٢ ١٨١	٢ ٨٢٠ ٠٣١	أرباح العام
٥ ٦٨٣ ٤٧٤	٧ ٤١٦ ٢٣٣	رصيد الأرباح المحتجزة

٣٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨ ٦٢٦	٦٢٥ ٠٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦ ٠٥٠ ١٢٤	١٧ ٩٨٥ ٩١٣	أرصدة لدى البنوك
٩٥٠ ٢٤٣	—	إذون الخزانة
٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	١٨ ٦١٠ ٩٩٩	اجمالي

٣٥ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 ٤٣٧ ٨٢٢ ١ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٧٠ ٤٢٣ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١ ١٥٢ ٣٣٣	١ ٥٥٤ ٦١٣	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٣ ٨٨٩ ٧٤٩	٤ ٠٣٧ ٨٠٨	خطابات ضمان
٥ ٠٤٢ ٠٨٢	٥ ٥٩٢ ٤٢١	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	أكثر من سنة و اقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦ - المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أ) البنك المركزي المصري *
		ضمن الميزانية
٤٩٨ ٦٩٠	٦ ٠٤٨ ٧٦٠	حسابات جارية طرف البنك المركزي
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	ودائع طرف البنك المركزي
٩ ١٧٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧	اذون الخزانة
٢٤ ٣٥٦	٢٤ ١٤٤	فوائد مستحقة على الودائع
٢٠٩ ٤٢٤	١٩٧ ٨٨٠	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨٤ ٧٦٢	٢ ١٤٤ ١٨٤	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
١ ٠٢٤ ٩٠١	٩٦١ ٨٢١	عائد على اذون الخزانة
٢٠ ٣٣٦	٢٠ ٠٦٢	مصروفات الاشراف والرقابة
٥ ٨٠٣	٥ ٥٤٤	فوائد عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

ب) شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ضمن الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨ ١٤٨	٣٠ ٢٩١	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	استثمار فى شركات تابعة وشقيقة
٧٤٨ ٦٩٣	٧٣٠ ٢٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٤ ٧٣٥	١٢ ٤٣٠	ايرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤ ٢٩٠	٢ ١٠٥	فوائد مدفوعة على الودائع
٧٩٠	٧٥٧	عمولات محصلة
٢٦ ٠٢٣	٢٣ ٢٠٣	ايجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)
١٣٩ ٠٧٩	٢١٣ ٢٣٢	فوائد قروض مدرجة
٧٠٠	٧٨٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

* كافة المعاملات التى تمت مع البنك المركزى ليست فى اطار انه مساهم فى المصرف المتحد.

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٣٩٨ ألف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٣٧ - الموقف الضريبي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

أ - ضريبة المرتببات والاجور :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء .
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

ب - ضريبة الدمغة النسبية والنوعية :

- تم فحص جميع الفروع وسداد الفروق المستحقة والحصول علي المخالصة النهائية.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء .
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

ج . ضريبة الأشخاص الاعتبارية :

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة.
- لا يوجد فترات نزاع سواء باللجنة الداخليه أو لجنة الطعن أو أمام القضاء .
- تم الحصول علي المخالصة النهائية.

- بالنسبة للبنك المصرى المتحد تم فحص جميع الفترات وسداد الضريبة المستحقة ونظراً لوجود بعض بنود الخلاف بين المصرف والمأمورية والمتداولة أمام القضاء عن السنوات ١٩٩١-٢٠٠٤ فقد تم تقديم طلبات إنهاء المنازعات الضريبية وذلك طبقاً لقانون التصالح الضريبي رقم ٧٩ لسنة ٢٠١٦ وتم تقديم المذكرات والمستندات التى تؤيد وجهه نظر المصرف هذا وقد قامت اللجنة بالبت فى جميع الخلافات عن السنوات ١٩٩١-٢٠٠٤ وقام المصرف و وزير المالية بالتوقيع على الاتفاق النهائى والذى اسفر عن وفر فى المخصص بمبلغ ١٣٠ مليون جنية تقريباً، هذا وتم الانتهاء من التسوية النهائية للبنك المصرى المتحد وتحويل الرصيد الدائن لملف المصرف المتحد.

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ - ضريبة المرتببات 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 اجراءات الفحص الضريبي على اسس فعلى وفى انتظار النتائج النهائية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة فى نوفمبر ٢٠٢٣، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية و السنوية وفقاً لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته 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 تم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الانتهاء من اجراءات الفحص الضريبي على اسس فعلى وفي انتظار النتائج النهائية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- 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.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

- 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.
- عام ٢٠٢٣
- تم اعداد الاقرار الضريبي وتقديمه فور الانتهاء من تدقيق القوائم المالية للمصرف.

علماً بأنه :-

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

ثالثا : الشركات التابعة

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

أولا: ضريبة شركات الأموال:

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

ثانيا: ضريبة المرتبات وما في حكمها:

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠
تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.
- عام ٢٠٢١ حتى يونيو ٢٠٢٤
تم سداد الضرائب شهريا طبقا للقانون ولم يتم الفحص.

ثالثا: ضريبة الدمغة:

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠
تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.
- من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣
لم يتم الفحص.

رابعا: الضريبة العقارية:

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

خامسا: ضريبة القيمة المضافة:

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

٢. الشركة المصرية للعقارات المتحدة – الشركة المدمجة:

أولا: ضريبة شركات أموال:

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤

تم تسويته نهائيا.

- اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

لم تخضع هذه السنوات للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة.

- اعوام ٢٠١٠ الي ٢٠١٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

- اعوام ٢٠١٣ الي ٢٠١٦

تم اخطار الشركة بنموذج (١٩) ضريبة وقامت الشركة بالاعتراض والطعن على هذا النموذج وطالبت المأمورية بإعادة الفحص ولم تنتهى المأمورية بعد من تحديد النتيجة النهائية للفحص.

- عام ٢٠١٧

لم تخضع هذه السنة للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة .

- من يناير ٢٠١٨ حتى شهر مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج).

تم الفحص وقامت الشركة بالاعتراض وطالبت المأمورية باعادة الفحص ثم اعترضت الشركة على نتيجة اعاده الفحص وتم تحويل الملف الى لجنة الطعن ولم تنتهى اللجنة من تحديد النتيجة النهائية للطعن.

ثانيا: ضريبة المرتبات وما في حكمها:

- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨

تم التسوية النهائية.

ثالثا: الضريبة الدمغة:

- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨

تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.

٣٨ – أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بلغت مبلغ ٣٢٨ ٢٠٠ ١ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٥٠ ٤٩٧ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٢٩,٢٨ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٥١,٨٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٩٣٦ ٨٦٢ ١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل عدد ٦٠٦ ٩٤٤ ١ 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 ٣٨٠٨ ألف جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٢٩٨١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، و قد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٠ ٥٠١ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٤٦٥ ١٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٠ - أحداث هامة.

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

٢- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والاقرض 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 والاقرض 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.