



المصرف المتحد

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

جدول المحتويات

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

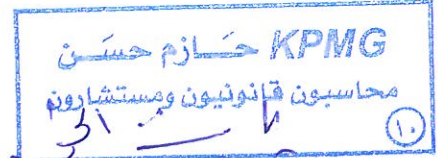
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

نفسه

نفين سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات



ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٤ مايو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٥ ٥٣٢ ٤٥١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٤ ٣٩١ ٠١٤	(١٧)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	٣٢ ٧٨٠ ٧٢٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
إستثمارات مالية:			
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٧ ٨٩٧ ٣٠٩	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ٤٢٩ ٤٠٩	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	(٢٠)	إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة
٧٨ ٤٨٦	٦٤ ٦٦٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٨٩٥ ٦٩٤	٣ ٠٠٩ ١٠٧	(٢٢)	أصول أخرى
٥٤١ ٦٤٧	٥٢٥ ٣٦٩	(٢٣)	أصول ثابتة
٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩	٨٧ ١٧٦ ٠٣٠		إجمالى الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
٣ ٠١٨ ٨٦٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	(٢٥)	ودائع العملاء
٢ ٢٣٩ ٩٨٠	٢ ٨٩٠ ١٦٦	(٢٦)	التزامات أخرى
٨٠ ٣٤٢	٩٩ ٤٠٤	(٢٧)	مخصصات أخرى
٢٣٣ ٢٤٦	٢٧٥ ٠٧١	(٢٨)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١	(٢٩)	التزامات مزايا التقاعد
٦٨ ٤٤٨ ٨٩٧	٧٣ ٠٤٥ ٥١١		إجمالى الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٠-ب)	رأس المال المصدر و المدفوع
١ ٥٠٢ ٥٧٥	١ ٩٤٦ ٤١٤	(٣٠-ج)	إحتياطيات
٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٦ ٦٨٤ ١٠٥	(٣٠-د)	أرباح محتجزة *
١٤ ٢٥٧ ٩٤٢	١٤ ١٣٠ ٥١٩		إجمالى حقوق الملكية
٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩	٨٧ ١٧٦ ٠٣٠		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية
* تشمل صافى أرباح الفترة / العام			

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

أشرف القاضي	فرج عبد الحميد	عمرو راضى
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	نائب العضو المنتدب	رئيس القطاع المالى
مراقبا الحسابات		
نفين سيد محمد	ياسر مصطفى طه عبد الجواد	
الجهاز المركزى للمحاسبات	KPMG حازم حسن	

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>		
٢ ٧٧٥ ٥٦٣	٣ ٢٨٣ ٤٥٦	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(١ ٧٤٣ ٥٥٦)	(٢ ٠٧٦ ١٢٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١ ٠٣٢ ٠٠٧</u>	<u>١ ٢٠٧ ٣٢٨</u>		صافي الدخل من العائد
١٧٤ ٤٦٩	٢١٤ ٩١٥	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣ ٦٢٩)	(٢٨ ٧٧٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٥٠ ٨٤٠</u>	<u>١٨٦ ١٣٧</u>		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٥٤٢	٦ ١٩٥	(٨)	توزيعات أرباح
٣٣ ٦٤٢	٣٣ ٨٢٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٦ ٩٩٥	٩١ ٩٠٣	(١٩)	أرباح إستثمارات مالية
(١٣٢ ٥٤٣)	٧ ٢٠٦	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(٤١٩ ١٢٢)	(٤٩١ ٦١٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٤٧ ٠٣٥)	(٢٧ ٩٨٤)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٦٣٥ ٣٢٦</u>	<u>١ ٠١٢ ٩٩٥</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٩٤ ٢٢٦)	(٢٧٢ ٧٥٨)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٤١ ١٠٠</u>	<u>٧٤٠ ٢٣٧</u>		صافي أرباح الفترة
<u>٠,٣٥</u>	<u>٠,٦٠</u>	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>عن الفترة المالية المنتهية في</u>		<u>عن الفترة المالية المنتهية في</u>	
<u>٣١ مارس ٢٠٢٤</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	
<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>ألف جنيه مصري</u>	
		صافي ارباح الفترة المالية	
٤٤١ ١٠٠		٧٤٠ ٢٣٧	
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	
٩٠ ٥٢٧		١٠٧ ٧٦٥	
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
(٢٠ ١٩٨)		(٢٤ ١٣١)	
		ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	
(١٥٤ ٧٢٦)		٢٤٢ ٠٥٨	
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
(٤ ٣٥٣)		(١٩ ٥٩٥)	
١٢٣ ٤٩٩		(٨ ٩٨٣)	
		ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر	
٣٤ ٧٤٩		٢٩٧ ١١٤	
		الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
		إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافي بعد الضريبة	
٤٧٥ ٨٤٩		١ ٠٣٧ ٣٥١	
		إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي بعد الضريبة	

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

ألف جنيه مصرى

رأس المال المصدر و المدفوع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	احتياطي رأسمالى	* احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانوني	الارباح المحتجزة	الإجمالي
الارصدة في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	٥ ٦٠٧ ١١٨	١٢ ٢٢٦ ١٠٥
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	٤٤١ ١٠٠	٤٤١ ١٠٠
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	٣٤ ٧٤٩	-	-	-	-	-	٣٤ ٧٤٩
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٤٨٣ ٢٢٣	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	٦ ٠٤٨ ٢١٨	١٢ ٧٠١ ٩٥٤
الارصدة في ١ يناير ٢٠٢٥	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	١٤ ٢٥٧ ٩٤٢
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	٧٤٠ ٢٣٧	٧٤٠ ٢٣٧
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	١٠ ٥٣٢	-	١٧٢	١٣٦ ٠٢١	(١٤٦ ٧٢٥)	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)	(٢٧ ٧٠٥)
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	٢٩٧ ١١٤	-	-	-	-	-	٢٩٧ ١١٤
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٥	١ ٠٢٧ ١٥٥	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	٦ ٦٨٤ ١٠٥	١٤ ١٣٠ ٥١٩

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

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

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١ - معلومات عامة

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

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

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

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ١٦٢٨ موظف مقابل عدد ١٦٣٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٥

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير 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 المؤسدة ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج/ ٢ - الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ / ١ - عملة التعامل والعرض.

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

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

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

(و) الأصول المالية

(و/ ١) السياسة المالية:

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

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

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

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

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

الف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٥ ٥٣٢ ٤٥١	-	-	-	٥ ٥٣٢ ٤٥١
ارصدة لدى البنوك	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	-	-	-	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦
اذون خزانة	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤	-	-	-	٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٦ ٣٨٩ ٩٤٠	١ ٥٠٧ ٣٦٩	-	٧ ٨٩٧ ٣٠٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	-	-	-	٦ ٤٣٦ ٧٥٩
اجمالى الأصول المالية	٦٢ ٥٦٩ ٥٨٠	٢٠ ٧٨٠ ٩٥٤	١ ٥٠٧ ٣٦٩	-	٨٤ ٨٥٧ ٩٠٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٢ ٦٩١ ٨٠٩	-	-	-	٢ ٦٩١ ٨٠٩
ودائع العملاء	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	-	-	-	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠
اجمالى الالتزامات المالية	٦٩ ٧١٦ ٩٢٩	-	-	-	٦٩ ٧١٦ ٩٢٩

الف جنيه مصرى

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

(ح - ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ح- ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.

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

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

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

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

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

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/ ١) السياسة المالية:

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

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

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

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

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

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

(م/ ٢ / ١) المعايير الكمية:

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

(م/ ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، و الصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩ (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوما على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢).

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

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 المجنبه / المهمشه.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى

بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/ ١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة جميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي 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 الالى

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

(ن/ ٣) الاصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الالى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود اجارية).

وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

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

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

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

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

بالنسبة للأصول الجديدة من مبانى وإنشاءات وتجهيزات المبانى، وتحسينات المبانى المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجى المقدر من الاستشارى فى تحديد معدل الاهلاك للمبانى 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 مبانى ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجى (الاقتصادى) لها عند الاقتناء بحد اقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المبانى المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادى للتجهيزات ايهما اولا طبقا للمعدلات السنوية الأتية:

مبانى وإنشاءات	من ٢% الى ٥% وفقا لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الانتاجى للأصل
تجهيزات مبانى/ تحسينات مبانى 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 (مصرفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإيجارات

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

(ف/ ١) - الاستئجار

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

(ف/ ٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتقي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

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

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

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

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

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى شركة التأمين للمستفيدين من النظام. ويتم خصم ١% من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١% خصماً على قائمة الدخل بنفس القيمة. يتحمل البنك نسبة ٦٥% من قيمة وثيقة العلاج الطبي الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥% من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

(ث) الاقتراض

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

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

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

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة- The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

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

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

ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر. فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر، على سبيل المثال بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

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

أ-٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية.

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى 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.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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.

أ-٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيّلات	تقييم البنك
%٢٨,٠٣	%٨٣,٢٣	%٣١,١١	%٨٥,٤٥	ديون جيدة
%١٩,٨٢	%١٣,٩٣	%٣٦,٩٩	%١٢,٧٠	المتابعة العادية
%١٧,٨١	%٠,٦٨	%١,٧٥	%٠,٢٤	المتابعة الخاصة
%٣٤,٣٤	%٢,١٦	%٣٠,١٥	%١,٦١	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

(أ-٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(أ-٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ١٩٩ ٣٨٥	١٤ ٣٩١ ٠١٤	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٥ ٦٣٤	٤٧ ٦٦٤	- حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٣٣ ٥١٣	- بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ١٣١ ٧٦٢	- قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ١٢٢ ٥٩٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٩١٣ ٩٨٣	٣ ٢٨٠ ٢٣٠	- حسابات جارية مدينة
١٣ ٩٨٥ ٢١٨	١٥ ٤٣٩ ٨٢٦	- قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ١٣٧ ١٨٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩	- أدوات دين
٥٤ ٥٢٥ ١١١	٦١ ٥١٠ ٤٨٧	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١ ٥٥٤ ٦١٣	٢ ٩٧٩ ٠٩٠	اعتمادات مستندية وإوراق مقبولة
٤ ١٣٩ ٦٩٦	٤ ٠٥٥ ٣٣٢	خطابات ضمان
٥ ٦٩٤ ٣٠٩	٧ ٠٣٤ ٤٢٢	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣١ مارس ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فان ٥٥,٧٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٥٧,١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٠,٨٥% في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٢٥,٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- * قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.
- * اكثر من ٩٢,٩٩% في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٩١,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الف جنيه مصري

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	—	—	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦
	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	—	—	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣ ٩٣٥)	—	—	(٣ ٩٣٥)
القيمة الدفترية	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	—	—	١٦ ٣٠٣ ٦٦١

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ٣٩١ ٠١٤	—	—	١٤ ٣٩١ ٠١٤
	١٤ ٣٩١ ٠١٤	—	—	١٤ ٣٩١ ٠١٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٨ ٠٧٧)	—	—	(١١٨ ٠٧٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤ ٣٩١ ٠١٤	—	—	١٤ ٣٩١ ٠١٤

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قروض وتسهيلات للأفراد
٧ ٩٤٠ ٧٧٢	١٥٧ ٧٩٢	١٣ ٣١٣	٨ ١١١ ٨٧٧	درجة الائتمان
٤٩ ٢٩٤	٩٢ ٩٢١	٥١ ٦٦٧	١٩٣ ٨٨٢	ديون جيدة
٧ ٩٩٠ ٠٦٦	٢٥٠ ٧١٣	٦٤ ٩٨٠	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	ديون غير منتظمة
(١١٤ ٣٩٥)	(٤١ ٧٧٩)	(٦٠ ٩١٩)	(٢١٧ ٠٩٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤١٩ ٩٦٣)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤ ٠٦١)	(٤٦٠ ٧٦٤)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٧ ٤٥٥ ٧٠٨	١٧٢ ١٩٤	—	٧ ٦٢٧ ٩٠٢	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٥ قروض وتسهيلات للشركات
٢٠ ٩٢٧ ٤٠٦	٥٤ ٠٧٧	١ ٠٠٥	٢٠ ٩٨٢ ٤٨٨	درجة الائتمان
٣ ٤٣١ ٨٠٤	٩٢٤ ٦٦٠	—	٤ ٣٥٦ ٤٦٤	ديون جيدة
—	٨٢ ٥٠٧	—	٨٢ ٥٠٧	المتابعة العادية
—	٦٢٦	٤٣٥ ١٦٠	٤٣٥ ٧٨٦	متابعة خاصة
٢٤ ٣٥٩ ٢١٠	١ ٠٦١ ٨٧٠	٤٣٦ ١٦٥	٢٥ ٨٥٧ ٢٤٥	ديون غير منتظمة
(٢٣٥ ٤١٣)	(٢٤٠ ٠٨٤)	(٢١٦ ٦٨٤)	(٦٩٢ ١٨١)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٠ ٧٥٣)	—	(٨٤ ٧٧٤)	(١٥٥ ٥٢٧)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٤ ٠٥٣ ٠٤٤	٨٢١ ٧٨٦	١٣٤ ٧٠٧	٢٥ ٠٠٩ ٥٣٧	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات		١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الإجمالي
درجة الائتمان								
ديون جيدة		١٧ ٧٨٦ .٢٢		٥٦ ٣٤٦		٤		١٧ ٨٤٢ ٣٧٢
المتابعة العادية		٣ ٥٢٥ ٣٢٣		٨١٥ ١١٧		٢ ٥٨٢		٤ ٣٤٣ .٢٢
متابعة خاصة		-		٢١٣ ٨١٣		-		٢١٣ ٨١٣
ديون غير منتظمة		١٠		١٦ ٣٢٧		٤٦٣ ٨٢٩		٤٨٠ ١٦٦
		٢١ ٣١١ ٣٥٥		١ ١٠١ ٦٠٣		٤٦٦ ٤١٥		٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال		(٢٢٧ .٨٨)		(٢٢٨ ٤٩٠)		(٢٢٦ ٧٧٧)		(٦٨٢ ٣٥٥)
يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية		(١١٦ ٩٥٧)		(٩١١)		(٨٤ ٤١٥)		(٢٠٢ ٢٨٣)
القيمة الدفترية		٢٠ ٩٦٧ ٣١٠		٨٧٢ ٢٠٢		١٥٥ ٢٢٣		٢١ ٩٩٤ ٧٣٥

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦ ٤٤٥	٦ ٤٤٥
عبء اضمحلال خلال الفترة	-	-	-
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢ ٤٧٨)	-	(٢ ٤٧٨)
تحويلات	٦ ٤١٣	(٦ ٤١٣)	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٢)	(٣٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣ ٩٣٥	-	٣ ٩٣٥
٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
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 مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	-
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٥ ٥١٧	-	١٥ ٥١٧
تحويلات	١٠٢ ٥٦٠	(١٠٢ ٥٦٠)	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٥٨)	(٣٥٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٨ ٠٧٧	-	١١٨ ٠٧٧

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
—	—	—	—	مكون خلال الفترة
—	—	(٧٦٠)	(٧٦٠)	الإعدام خلال الفترة
—	—	٢١٨	٢١٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٨٨	(١٨ ٠٣٧)	٤ ٥٦٤	(١٣ ٢٨٥)	محول
—	—	—	—	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٤ ٥٨٣	٢٣ ٧٤٢	٦٤ ٩٤١	٢٠٣ ٢٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
—	—	٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
—	—	(١ ٧٢٧)	(١ ٧٢٧)	الإعدام خلال السنة
—	—	٨٥٤	٨٥٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٥ ٨٣٧)	١٥ ٧٤٢	١١ ٠١٧	٩٢٢	محول
١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢ ٨٣٣	١٩٧٧٧	—	٢٢ ٦١٠
عبء اضمحلال خلال السنة	١٠٣	١٦ ٦٠٤	—	١٦ ٧٠٧
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٩٥)	(٧ ٥٧٠)	—	(٧ ٩٦٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	—	٧٨٨٢	—	٧٨٨٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	—	٣٩ ٢٣٤

*نظرا لتعديل تصنيف الدولة السيادي

٣١ مارس ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٧	٦ ٤٦٧	-	٦ ٨٧٤
عبء اضمحلال خلال الفترة	٧٢٢	-	-	٧٢٢
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢١٣)	-	-	(٢١٣)
محول	٦ ٤٣٤	(٦ ٤٣٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٣)	-	(٣٣)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧ ٣٥٠	-	-	٧ ٣٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الف جنيه مصرى

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

٦- (أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٣ ٩٢٦ ٠٣٦	٢٧ ٨٥٤ ٨٠٩	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٦ ٦٩٧ ٨٩٧	٥ ٩٣٣ ٢٩٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٥٦١ ١٩٩	٥٠٤ ٦٦٩	محل اضمحلال
٣١ ١٨٥ ١٣٢	٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤	الإجمالي
(٨٩٩ ٤٤٨)	(٨٩٥ ٤٤٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٦٣ ٠٤٧)	(٦١٦ ٦٠٠)	يخصم : العوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	٣٢ ٧٨٠ ٧٢٧	الصافي

-بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٨٩٥ ٤٤٧ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

الف جنيه مصري

أفراد

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

الف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
١ - جيدة	١٦ ٣٨٦ ٣٩٨	٢ ٥٠٩ ١٤٨	١٨ ٨٩٥ ٥٤٦
٢ - المتابعة العادية	٧٠٩ ١٩٢	٩٩٩ ٩٧٩	١ ٧٠٩ ١٧١
٣ - المتابعة الخاصة	٦ ٦٥٩	-	٦ ٦٥٩
الإجمالي	١٧ ١٠٢ ٢٤٩	٣ ٥٠٩ ١٢٧	٢٠ ٦١١ ٣٧٦

الف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
١ - جيدة	٤ ٠١٢ ٣٢٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٣ ٩٥١	٦ ٧٩٧ ٢٦٠
الإجمالي	٤ ٠١٢ ٣٢٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٣ ٩٥١	٦ ٧٩٧ ٢٦٠

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنيه مصري		أفراد	
الإجمالي	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية
٨٩٥ ٧١٠	١٩٤ ١٧١	١٤ ٢٨٢	٦٨٧ ٢٥٧
١٨٥ ٢٦٣	٤٨ ٣٠٨	٢ ٣٤٢	١٣٤ ٦١٣
٤١ ٨٩٤	١٥ ٣٥٦	١ ٣١٦	٢٥ ٢٢٢
١ ١٢٢ ٨٦٧	٢٥٧ ٨٣٥	١٧ ٩٤٠	٨٤٧ ٠٩٢
٦٧٢ ٩٠٥	-	١٤ ٣٩٩	٦٥٨ ٥٠٦
			القيمة العادلة للضمانات

الف جنيه مصري		مؤسسات	
الإجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ مارس ٢٠٢٥
٤ ٤٧٧ ٧٢٤	٣ ٥٠٢ ٥٢٣	٩٧٥ ٢٠١	متأخرات حتى ٣٠ يوما
١٨٠ ٢٥٨	-	١٨٠ ٢٥٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٥٢ ٤٤٧	١٢٥ ٥٣٩	٢٦ ٩٠٨	متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٤ ٨١٠ ٤٢٩	٣ ٦٢٨ ٠٦٢	١ ١٨٢ ٣٦٧	الإجمالي
٩٩ ٢٢٢	٤٢ ٩٣٣	٤٩ ٢٨٩	القيمة العادلة للضمانات

أفراد	الف جنيه مصري	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١ ٠٣٦ ٧٢٥	٢٢١ ٠٧٤	١٦٣١٥	٧٩٩ ٣٣٦	
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٣٣ ٠٤٩	٥١ ١٥٢	٢٧٤٥	١٧٩ ١٥٢	
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٥٧ ٦٩٣	٧ ٦٢٨	١٩٠	١٤٩ ٨٧٥	
الإجمالي	١ ٤٢٧ ٤٦٧	٢٧٩ ٨٥٤	١٩ ٢٥٠	١ ١٢٨ ٣٦٣	
القيمة العادلة للضمانات	٧٨٥ ٠١٨	—	١٤ ٤٩٥	٧٧٠ ٥٢٣	

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

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

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥٠٤ ٦٦٩ ألف جنيه

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥٦١ ١٩٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

القروض :

أفراد		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الاجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٥			
٣٥ ٤٤٥	٢٠٣	٣٣ ٥٨١	٦٩ ٢٢٩
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			
القيمة العادلة للضمانات			
-	-	-	-

مؤسسات		الف جنيه مصري	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة		الاجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٥			
٤٣٥ ٤٤٠	-		٤٣٥ ٤٤٠
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			
القيمة العادلة للضمانات			
٣٢٤ ١٣٥	-		٣٢٤ ١٣٥

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

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٩٢٤ ٥١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٥٣ ٤٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الف جنيه مصري

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

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

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

الف جنيه مصري

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

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الاصل
-	أراضى
-	اجمالى

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

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	القاهرة	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الإجمالي
أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	٩ ٦٨٢	٣٦ ٠٩٦	١ ٨٨٦	٤٧ ٦٦٤
- بطاقات ائتمان	٦٦ ٧٧٠	٥٥ ١٥٣	١١ ٥٩٠	١٣٣ ٥١٣
- قروض شخصية	٢ ٩٠٠ ١٧٩	٢ ٠٢٩ ٩٣٤	٢٠١ ٦٤٩	٥ ١٣١ ٧٦٢
- قروض عقارية	١ ٦٧٢ ٩٨١	١ ١٩٠ ١٠٥	٢٥٩ ٥٠٤	٣ ١٢٢ ٥٩٠
قروض لمؤسسات				
- حسابات جارية مدينة	٣ ١٧٨ ٥٣٠	١٠١ ٥٨٤	١١٦	٣ ٢٨٠ ٢٣٠
- قروض مباشرة	١٣ ٦٥٥ ١٣٠	١ ٦٧٦ ٨٤٢	١٠٧ ٨٥٤	١٥ ٤٣٩ ٨٢٦
- قروض مشتركة	٧ ١٣٧ ١٨٩	-	-	٧ ١٣٧ ١٨٩
استثمارات مالية				
- أدوات دين	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩	-	-	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩
الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥٥ ٨٣٨ ١٧٤	٥ ٠٨٩ ٧١٤	٥٨٢ ٥٩٩	٦١ ٥١٠ ٤٨٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٩ ٢١٦ ٨٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٩	٥٣٩ ٥٤١	٥٤ ٥٢٥ ١١١

قطاعات النشاط :

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

إلف جنه مصرى

في نهاية الفترة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزائنة	-	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٧ ٦٦٤	٤٧ ٦٦٤
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٣٣ ٥١٣	١٣٣ ٥١٣
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٥ ١٣١ ٧٦٢	٥ ١٣١ ٧٦٢
قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣ ١٢٢ ٥٩٠	٣ ١٢٢ ٥٩٠
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	١٦٤ ٠١٩	١ ٤٠٤ ٧٢١	٧١٢ ٩٠٣	٧٩٠ ٧٣٤	٢٠٧ ٨٥٣	-	٣ ٢٨٠ ٢٣٠
قروض مباشرة	٥ ٧٢١ ٤١٢	٥ ٧٥٨ ٢١٠	٩٤٦ ٧٣٣	٣٥٩ ٣٣١	٢ ٦٥٤ ١٤٠	-	١٥ ٤٣٩ ٨٢٦
قروض وتسهيلات مشتركة	-	١ ٩٨١ ٦٠٩	١ ٣٦٦ ٣٩٠	٣ ٧٨٩ ١٩٠	-	-	٧ ١٣٧ ١٨٩
استثمارات مالية							
أدوات دين	٢٧٩ ٦٥٦	-	-	١٢ ٥٤٧ ٠٤٣	-	-	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩
الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٦ ١٦٥ ٠٨٧	٩ ١٤٤ ٥٤٠	٣ ٠٢٦ ٠٢٦	٣١ ٨٧٧ ٣١٢	٢ ٨٦١ ٩٩٣	٨ ٤٣٥ ٥٢٩	٦١ ٥١٠ ٤٨٧
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٦٧٠ ٧٩٦	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٥٤ ٥٢٥ ١١١

(ب) خطر السوق

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

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

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

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

الف جنيه مصري

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠ %
USD	٤٨ ١٨٥	-	٤٨ ١٤٨	٤ ٨١٨
THB	-	-	-	-
EUR	٧١١	-	٧١١	٧١
JPY	(٣٩)	(٣٩)	-	(٤)
GBP	١٣٢	-	١٣٢	١٣
CHF	(١٠)	(١٠)	-	(١)
CAD	-	-	-	-
AED	١٥٧	-	١٥٧	١٦
KWD	٣٢٣	-	٣٢٣	٣٢
QAR	(٢)	(٢)	-	-
CNY	٤٥٠	-	٤٥٠	٤٥
SAR	٧ ٧٩٥	-	٧ ٧٩٥	٧٨٠
EGP	(٥٧ ٧٠٢)	(٥٧ ٧٠٢)	-	(٥ ٧٧٠)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١ ٣٥٥				

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ ٢٦٨ ٤٠٣	١٩١ ٣٧٥	٤٣ ٧٢٤	٦ ٥٤٩	٢٢ ٤٠٠	٥ ٥٣٢ ٤٥١
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٥٩١ ٦٦٠	٢ ٨٩٩ ٠٨٩	٢ ٥٧٢ ٤٣١	٢١٧ ٥٨٧	٢٢ ٨٩٤	١٦ ٣٠٣ ٦٦١
أذون خزانة بالقيمة العادلة	٦ ٠٩٩ ٥٥٢	٨ ١٠٤ ٢٩٨	١٨٧ ١٦٤	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
من خلال الدخل الشامل	٢٤ ٩٥٥ ٧٣٠	٨ ٨٢٠ ٩١٨	٥١٦ ١٢٣	٣	-	٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٠٥١ ٠٨٧	١ ٨٤٦ ٢٢٢	-	-	-	٧ ٨٩٧ ٣٠٩
بالتكلفة المستهلكة	٥ ٨٦١ ٩٢٥	٥٦٧ ٤٨٤	-	-	-	٦ ٤٢٩ ٤٠٩
إجمالي الأصول المالية	٥٨ ٨٢٨ ٣٥٧	٢٢ ٤٢٩ ٣٨٦	٣ ٣١٩ ٤٤٢	٢٢٤ ١٣٩	٤٥ ٢٩٤	٨٤ ٨٤٦ ٦١٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠١ ٦١٨	٩٥١ ٠٧٠	١ ٥٣٦ ٢٥٩	٤٢٤	٢ ٤٣٨	٢ ٦٩١ ٨٠٩
ودائع العملاء	٤٤ ٠٦٩ ٦٨٤	٢٠ ٩٤٩ ٤٦٨	١ ٧٥٨ ٣٥١	٢١٥ ٣٢٥	٣٢ ٢٩٢	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤٤ ٢٧١ ٣٠٢	٢١ ٩٠٠ ٥٣٨	٣ ٢٩٤ ٦١٠	٢١٥ ٧٤٩	٣٤ ٧٣٠	٦٩ ٧١٦ ٩٢٩
صافي المركز المالي	١٤ ٥٥٧ ٠٥٥	٥٢٨ ٨٤٨	٢٤ ٨٣٢	٨ ٣٩٠	١٠ ٥٦٤	١٥ ١٢٩ ٦٨٩
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٥٥ ٠٢٧ ٣٣٠	٢١ ٦٨٦ ١٠٥	٣ ٢٩١ ٧٢١	٣٩٦ ٠٧٠	١٠٩ ٩٦١	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠ ٧٧٩ ٩٩٨	٢١ ٥٣٩ ٣٧١	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢٠٨ ٦٤٨	٦١ ٤٥٧	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
صافي المركز المالي	١٤ ٢٤٧ ٣٣٢	١٤٦ ٧٣٤	٤٦ ٩٩٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٨ ٥٠٤	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

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

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

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٥ ٥٣٢ ٤٥١	٥ ٥٣٢ ٤٥١
أرصدة لدى البنوك	١٣ ٨٢٤ ١٤٦	٢ ٢٠٧ ٣٦٢	-	-	-	٢٧٢ ١٥٣	١٦ ٣٠٣ ٦٦١
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٠٨ ٣٤٨	٩٩٣ ٦١٢	١٢ ٣٨٩ ٠٥٤	-	-	-	١٤ ٣٩١ ٠١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤ ٧٤٨ ٩٨٣	١ ٣٢١ ٣٦٣	٢ ٤٣٦ ٦٠٢	٤ ٣٨٣ ٦٩٦	٨٩٧ ٤٦١	٥٠٤ ٦٦٩	٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١ ٢٦٥ ٥٧٦	٨٥٤ ٨٥١	٤ ٢٦٩ ٥١٣	-	١ ٥٠٧ ٣٦٩	٧ ٨٩٧ ٣٠٩
بالتكلفة المستهلكة	-	١ ٢٣٤ ٠٦٤	٣ ٧٤٢ ٤٠٠	١ ٤٥٢ ٩٤٥	-	-	٦ ٤٢٩ ٤٠٩
إجمالي الأصول المالية	٣٩ ٥٨١ ٤٧٧	٧ ٠٢١ ٩٧٧	١٩ ٤٢٢ ٩٠٧	١٠ ١٠٦ ١٥٤	٨٩٧ ٤٦١	٧ ٨١٦ ٦٤٢	٨٤ ٨٤٦ ٦١٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٣٧٨ ٢١٥	-	-	-	١٩٧ ٨٨٠	١١٥ ٧١٤	٢ ٦٩١ ٨٠٩
ودائع العملاء	٤٣ ٣٦٠ ٣٣٤	١ ٥٨٧ ٢٩٨	٣ ٣١٩ ٢٢٢	٩ ٥٢٤ ٥٤٠	-	٩ ٢٣٣ ٧٢٦	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥ ٧٣٨ ٥٤٩	١ ٥٨٧ ٢٩٨	٣ ٣١٩ ٢٢٢	٩ ٥٢٤ ٥٤٠	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٤٩ ٤٤٠	٦٩ ٧١٦ ٩٢٩
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	(٦ ١٥٧ ٠٧٢)	٥ ٤٣٤ ٦٧٩	١٦ ١٠٣ ٦٨٥	٥٨١ ٦١٤	٦٩٩ ٥٨١	(١ ٥٣٢ ٧٩٨)	١٥ ١٢٩ ٦٨٩
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٨٩٧ ٣٢٥	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٣ ١١٨ ٣٨٩	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ٠٨١ ١٤٧	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٦٢١ ١٦٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١ ٧٢٣ ٨٤٤)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٤٨٤ ٣١٠	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٧٣٦ ٥٥١	(٢٤١ ٢٢٣)	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.

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

منهج التمويل

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<u>الأصول المالية</u>			
ارصدة لدى البنوك	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤	٣٣ ٣٩٧ ٣٢٧	٣٠ ٢٨٥ ٦٨٣
ادوات دين	٦ ٤٣٦ ٧٥٩	٦ ٤٢٩ ٤٠٩	٦ ١٥٧ ٤٧٨
<u>الالتزامات المالية</u>			
ودائع للعملاء	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	٦٦ ٠٥٣ ٤٦١	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٢ ٦٩١ ٨٠٩	٢ ٦٩١ ٨٠٩	٣ ٠١٨ ٨٦٨

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

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

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

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

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية، فيما يلي: -

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ٢٥ ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص).
- إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية :
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزنة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
و يتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة الماضية وفقا لتعليمات البنك المركزي .

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

طبقا لبازل II		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)			
أسهم رأس المال	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	
الاحتياطي العام	٧٧٨ ٩٧٤	٦٤٦ ٠١٠	
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية	٦ ٤٢٥ ١٣٠	٧ ٠٢٥ ٨١٨	
إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى	(٦٤ ٦٦٣)	(٧٨ ٤٨٦)	
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات	١٢ ٦٣٩ ٤٤١	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢	
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة	٥١٠ ٤٣٥	٣٦٠ ٩٦١	
إجمالي رأس المال المساند	٥١٠ ٤٣٥	٣٦٠ ٩٦١	
إجمالي رأس المال	١٣ ١٤٩ ٨٧٦	١٣ ٤٥٤ ٣٠٣	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:	٥٧ ٨٢٠ ٠٢٤	٥٥ ٥٤٥ ٠٩٠	
معيار كفاية رأس المال	%٢٢,٧٤	%٢٤,٢٢	

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ محلى ٩٣٨,٨٧% أجنبي ٣٠١,٠٤% إجمالي ٦٧٢,٦٣%
* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣١ مارس ٢٠٢٥ محلى ٢١٠,١٨% أجنبي ٢١٨,٨٧% إجمالي ٢١٢,٤١% .

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيداً 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 حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الف جنيه مصري
١٢ ٦٣٩ ٤٤١	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٩٢ ٢٠٩ ٨١٠	٨٤ ٧٥٨ ٧٥٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢ ٩١٥ ٩٣٧	٣ ٠١٦ ٧١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٥ ١٢٥ ٧٤٧	٨٧ ٧٧٥ ٤٦٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٣,٢٩	%١٤,٩٢	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

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

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

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤ ٧٧٤ ٩٢٩	١ ٠٠١ ٩٠٩	١٢٦ ٣١٧	٥ ٩٠٣ ١٥٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤ ١٥٦ ٨٧٠)	(٨٨٨ ٣٤٤)	(١١٧ ٧٠٤)	(٥ ١٦٢ ٩١٨)
ربح الفترة	٦١٨ ٠٥٩	١١٣ ٥٦٥	٨ ٦١٣	٧٤٠ ٢٣٧
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٨٢ ٠١٤ ٩٦٤	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٥٩١ ٥٧٠	٨٧ ١٧٦ ٠٣٠
إجمالي الأصول	٨٢ ٠١٤ ٩٦٤	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٥٩١ ٥٧٠	٨٧ ١٧٦ ٠٣٠
التزامات القطاعات الجغرافية	٨٢ ٠١٤ ٩٦٤	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٥٩١ ٥٧٠	٨٧ ١٧٦ ٠٣٠
إجمالي الالتزامات	٨٢ ٠١٤ ٩٦٤	٤ ٥٦٩ ٤٩٦	٥٩١ ٥٧٠	٨٧ ١٧٦ ٠٣٠

٣١ مارس ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣ ٩٩٨ ١٣٠	٧٣٦ ٠٦١	٧٨ ٠٥٣	٤ ٨١٢ ٢٤٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣ ٨١٢ ١١٤)	(٥٠١ ٦٧٢)	(٥٧ ٥٢٨)	(٤ ٣٧١ ١٤٤)
نتيجة اعمال القطاع	١٨٦ ٠١٦	٢٣٤ ٣٨٩	٢٠ ٦٩٥	٤٤١ ١٠٠
ربح الفترة	١٨٦ ٠١٦	٢٣٤ ٣٨٩	٢٠ ٦٩٥	٤٤١ ١٠٠

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
١ ٢٣٨ ٥٣٠	١ ٦٧٤ ٣٦٠	إجمالي (١)
١ ٢٣٨ ٥٣٠	١ ٦٧٤ ٣٦٠	أذون وسندات الخزنة
٧٦٠ ٨٠٠	٧٠٣ ٥٥٠	ودائع وحسابات جارية
٧٤٣ ٠٣٩	٨٨٢ ٨٠٢	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		الأرباح والخسائر/بالتكلفة المستهلكة
٣٣ ١٩٤	٢٢ ٧٤٤	إجمالي (٢)
١ ٥٣٧ ٠٣٣	١ ٦٠٩ ٠٩٦	إجمالي (٢+١)
٢ ٧٧٥ ٥٦٣	٣ ٢٨٣ ٤٥٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(٥٨٦ ٨٦٦)	(٣٠ ١٨٢)	- للعملاء
(١ ١٥٦ ٦٩٠)	(٢ ٠٤٥ ٩٤٦)	إجمالي
(١ ٧٤٣ ٥٥٦)	(٢ ٠٧٦ ١٢٨)	صافي الدخل من العائد
١ ٠٣٢ ٠٠٧	١ ٢٠٧ ٣٢٨	

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢ ٤٠١	١٠٣ ٦٠٤	إيرادات الاتعاب والعمولات
١٨٤	-	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣ ٤٩٥	٢ ٥٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٨٨ ٣٨٩	١٠٨ ٧٢٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٧٤ ٤٦٩	٢١٤ ٩١٥	أخرى
		الإجمالي
(٢٣ ٦٢٩)	(٢٨ ٧٧٨)	مصرفات الاتعاب والعمولات
(٢٣ ٦٢٩)	(٢٨ ٧٧٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٥٠ ٨٤٠	١٨٦ ١٣٧	إجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٤٢	٦ ١٩٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٤٢	٦ ١٩٥	الدخل الشامل الآخر
		الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣ ٦٤٢	٣٣ ٨٢٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٣ ٦٤٢	٣٣ ٨٢٠	الإجمالي

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢٢٧ ٩٠٢)	(٢٦١ ٠١٨)	أجور ومرتبات
(١١ ٦٤٧)	(١٢ ٩٥١)	تأمينات اجتماعية
(٦٢٨)	(٧٣٢)	تكلفة المعاش (مزايًا تقاعد أخرى)
(٢٤٠ ١٧٧)	(٢٧٤ ٧٠١)	
(١٧٨ ٩٤٥)	(٢١٦ ٩٠٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٤١٩ ١٢٢)	(٤٩١ ٦١٠)	الإجمالي

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		خسائر (أرباح) تقييم أرصدة الأصول
(٢٦ ٦٦٦)	(١ ٧٠٢)	والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة
		النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من
		خلال الأرباح والخسائر
١ ٢٧٣	١٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢ ٩٥٠)	(٣٣ ٤٤٦)	(عبء) رد المخصصات الأخرى
١ ٣٠٨	٧ ١٤٦	* أخرى
(٤٧ ٠٣٥)	(٢٧ ٩٨٤)	الإجمالي

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

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤١ ٦٥٢)	(٣٥ ٢٦٦)	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
(١٠٤ ٦٨١)	(٩٠ ٣٩٤)	ضرائب سندات الخزانة واوراق مالية
(٤٩ ٣٤٢)	(١٤٩ ٠٠٠)	ضرائب الدخل
١ ٤٤٩	١ ٩٠٢	الضرائب المؤجلة
(١٩٤ ٢٢٦)	(٢٧٢ ٧٥٨)	الإجمالي

تضمن إيضاح (٢٨) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيم العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتبع إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

تسويات لاحتماب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٣٥ ٣٢٦	١ ٠١٢ ٩٩٥	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١٤٢ ٩٤٨	٢٢٧ ٩٢٤	
		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
(٣٧ ١٨٩)	(١٦ ١٢٢)	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
(٢٢ ٤٢٤)	(٣٠ ٥٦٧)	إعفاءات ضريبية
٣٩ ١٤٠	٣ ٩٤٨	تأثير المخصصات
١٢٢ ٤٧٥	١٨٥ ١٨٣	مصروفات ضرائب الدخل
%١٩,٢٨	%١٨,٢٨	سعر الضريبة الفعلي

١٣- (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٠ ٧٣٦)	(٣٢٠٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢ ٤٦٨)	٢ ٤٧٨	ارصدة لدى البنوك
(٨١ ٧٩٣)	(١٥ ٥١٧)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الاخر
(١٥ ٣٨٢)	٢٣ ٩٥٨	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الاخر
(٢ ١٦٤)	(٥٠٩)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٣٢ ٥٤٣)	٧ ٢٠٦	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤١ ١٠٠	٧٤٠ ٢٣٧	صافي ارباح الفترة
(٤٣ ٩٨٣)	(٧٤ ٠٢٢)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(٦ ٨٧٨)	(٨ ٧٥٠)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣٩٠ ٢٣٩	٦٥٧ ٤٦٥	
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٣٥	٠,٦٠	نصيب السهم في الأرباح

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

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤١ ٢٧٧	٢٧٢ ١٥٣	حسابات جارية
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	١٦ ٠٣٥ ٤٤٣	*ودائع
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	
(٦ ٤٤٥)	(٣ ٩٣٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	الإجمالي
١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	١٢ ٨٤٥ ٣٠٩	*بنوك مركزية
٤ ٧٥٤ ١٥١	٢ ٧٩٧ ١٦٤	بنوك محلية
٧٥٩ ٧٨٠	٦٦٥ ١٢٣	بنوك خارجية
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	الرصيد
(٦ ٤٤٥)	(٣ ٩٣٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	الإجمالي
٤٤١ ٢٧٧	٢٧٢ ١٥٣	أرصدة بدون عائد
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	١٦ ٠٣٥ ٤٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	الإجمالي
(٦ ٤٤٥)	(٣ ٩٣٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	الإجمالي
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	أرصدة متداولة
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٦ ٣٠٣ ٦٦١	الإجمالي

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

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

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

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

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد ادون خزانه قيمتها الاسمية ٧٧٥ ٢٢٧ الف جنيه مصري، لدى البنك المركزي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ماقيمته الاسمية ١٥٠ ٢٤٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد
٤٧ ٦٦٤	٦٥ ٦٣٤	حسابات جارية مدينة
١٣٣ ٥١٣	١٢٠ ٣٣٨	بطاقات ائتمان
٥ ١٣١ ٧٦٢	٥ ١٠٨ ١٧٠	قروض شخصية
٣ ١٢٢ ٥٩٠	٣ ١١ ٦١٧	قروض عقارية
٨ ٤٣٥ ٥٢٩	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	اجمالى (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣ ٢٨٠ ٢٣٠	١ ٩١٣ ٩٨٣	حسابات جارية مدينة
١٥ ٤٣٩ ٨٢٦	١٣ ٩٨٥ ٢١٨	قروض مباشرة
٧ ١٣٧ ١٨٩	٦ ٩٨٠ ١٧٢	قروض مشتركة
٢٥ ٨٥٧ ٢٤٥	٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣	اجمالى (٢)
٣٤ ٢٩٢ ٧٧٤	٣١ ١٨٥ ١٣٢	اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٩٥ ٤٤٧)	(٨٩٩ ٤٤٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٧)	(٣٥٧)	عوائد مجنبه
(٩٠ ٣٥٣)	(٨٨ ٨٤٣)	الدائن المعلق
(٦ ٤٣٠)	(٨ ١٠٥)	خصم أوراق تجارية
(٥١٩ ٤٦٠)	(٥٦٥ ٧٤٢)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرايحات)
٣٢ ٧٨٠ ٧٢٧	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	صافى القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٢٧ ٢٥٠ ٠١١	٢٤ ٠٣٦ ٢٤٩	أرصدة متداولة
٥ ٥٣٠ ٧١٦	٥ ٥٨٦ ٣٨٨	أرصدة غير متداولة
٣٢ ٧٨٠ ٧٢٧	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	الاجمالى

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 مارس ٢٠٢٥ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

حسابات

جارية مدينة

وقروض مباشرة

بطاقات ائتمان

قروض

شخصية

قروض

عقارية

قروض اخرى

الاجمالى

٣١ مارس ٢٠٢٥	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٣٥	٣٥٤	٩٦ ٦٩١	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٢١٧ ٠٩٣
مكون خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٧٤)	(٦٨٦)	-	-	(٧٦٠)
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٤٤	١٧٤	-	-	٢١٨
محول	(٢)	٩٩	(١٠ ٩٠٨)	(١ ٢٤٧)	(١ ٢٢٧)	(١٣ ٢٨٥)
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٣٣	٤٢٣	٨٥ ٢٧١	١١٤ ٥٣١	٣ ٠٠٨	٢٠٣ ٢٦٦

أفراد

حسابات جارية

مدينة وقروض

مباشرة

بطاقات ائتمان

قروض

شخصية

قروض عقارية

قروض اخرى

الاجمالى

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

مؤسسات		حسابات		
اللف جنيه مصري		جارية مدينة وقروض		
الإجمالي	قروض أخرى	مباشرة	قروض مشتركة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣٦٣ ٨٥٥	٣١٦ ٦٣٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤ ٧٨٢	-	٥ ٤٠١	١٩ ٣٨١	مكون خلال السنة
(٢١ ٥٧٧)	-	(٢١ ٥٧٧)	-	مرتد الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه
(٧ ٠٢٣)	-	(٧ ٠٢٣)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٧٠٧	-	٧٠٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٣ ٢٨٥	(١ ٣٤٦)	٢٤ ٦٤٦	(١٠ ٠١٥)	محول
(٣٤٨)	-	(٣٠٤)	(٤٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٩٢ ١٨١	٥٢١	٣٦٥ ٧٠٥	٣٢٥ ٩٥٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧ ٩٨٣ ١١٦	٦ ٣٨٩ ٩٤٠
٩١٦ ٠٠٧	١ ٠٢٣ ٧٧٢
٤٥٩ ٤١٦	٤٥٩ ٤١٦
٢٩ ٤٠٢	٢٤ ١٨١
٩ ٣٨٧ ٩٤١	٧ ٨٩٧ ٣٠٩
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٦ ٤٣٦ ٧٥٩
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٦ ٤٣٦ ٧٥٩
(٦ ٨٧٤)	(٧ ٣٥٠)
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ٤٢٩ ٤٠٩
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٤ ٣٢٦ ٧١٨
١٥ ٠٤٩ ٧٢٧	١٣ ٨٤٣ ١٢٠
٤٨٨ ٨١٨	٤٨٣ ٥٩٨
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٤ ٣٢٦ ٧١٨
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	١٢ ٥٤٨ ٥٩١
٤٣٣ ٥٠٩	٢٧٨ ١٠٨
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٢ ٨٢٦ ٦٩٩

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- أ - مدرجة في السوق
ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
- مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق
ج - *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
إجمالي (١)

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

- أ - أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
- مدرجة في السوق

إجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداولة
- أرصدة غير متداولة

إجمالي

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

إجمالي

* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تشمل وثائق الصندوق الذي أسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من اجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (رضاء) التي اكتب فيها البنك عند الاصدار الاولي للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر الصندوق طبقا لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في الصندوق خمسة ملايين جنيه.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣ ٩٢٨	٦ ٨٧٤
٢ ٤٢١	٧٢٢
(١ ٠٦٢)	(٢١٣)
١ ٥٨٧	(٣٣)
٦ ٨٧٤	٧ ٣٥٠

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥

عبء اضمحلال خلال الفترة / العام

مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في اخر الفترة/ العام

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٥ ٥٤٥ ٤١٩	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٨٧ ٩٤١	<u>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥</u>
١ ٨٢٤ ٦٠٠	٣١١ ٧٣٨	١ ٥١٢ ٨٦٢	إضافات
(٣ ٣٣٧ ٢٦٩)	(٤ ٩٤٤)	(٣ ٣٣٢ ٣٢٥)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١١ ٠١٤)	(١ ٥٨١)	(٩ ٤٣٣)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
٣٥٠ ٩٧٩	-	٣٥٠ ٩٧٩	التغير في القيمة العادلة
(٣٨ ٦٤٧)	(٢٥ ٩٣٢)	(١٢ ٧١٥)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
<u>١٤ ٣٣٤ ٠٦٨</u>	<u>٦ ٤٣٦ ٧٥٩</u>	<u>٧ ٨٩٧ ٣٠٩</u>	<u>اجمالي</u>
(٧ ٣٥٠)	(٧ ٣٥٠)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٤ ٣٢٦ ٧١٨</u>	<u>٦ ٤٢٩ ٤٠٩</u>	<u>٧ ٨٩٧ ٣٠٩</u>	<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥</u>
١٦ ٤٦٥ ٢٥١	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤١ ٧٦٩	<u>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤</u>
٢ ٣٣٨ ٧٩٠	٩ ٤٦٥	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	إضافات
(٤ ٣١٧ ٦٢٤)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٢ ٨٣٠ ١٩٠)	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
<u>١٥ ٥٤٥ ٤١٩</u>	<u>٦ ١٥٧ ٤٧٨</u>	<u>٩ ٣٨٧ ٩٤١</u>	<u>اجمالي</u>
(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٥ ٥٣٨ ٥٤٥</u>	<u>٦ ١٥٠ ٦٠٤</u>	<u>٩ ٣٨٧ ٩٤١</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>

أرباح إستثمارات المالية

<u>٣١ مارس ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦ ٩٩٥	٩١ ٩٠٣	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من
<u>١٦ ٩٩٥</u>	<u>٩١ ٩٠٣</u>	خلال الدخل الشامل الاخر
		الرصيد في آخر الفترة

٢٠ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ مارس ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
						شركات تابعة وشقيقة	
						مصر	شركة يونتايد
٨٧,٤٦ %	٢٤٢ ٣٢٠	٣٩ ٧٧٢	٢٤٤ ٤٩٠	٢ ٦٨٦ ٦٥٧	٣ ١٨٠ ٠٣٩		
	٢٤٢ ٣٢٠	٣٩ ٧٧٢	٢٤٤ ٤٩٠	٢ ٦٨٦ ٦٥٧	٣ ١٨٠ ٠٣٩		الإجمالي

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

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

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	صافى القيمة الدفترية فى اول الفترة/ العام
٣ ٣٦٧	٢٤	الإضافات
(٥٩ ٩٤٥)	(١٣ ٨٤٧)	الاستهلاك
٧٨ ٤٨٦	٦٤ ٦٦٣	صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة / العام

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٤٩ ٧٧٢	١ ٢٥٩ ٩١٤	إيرادات مستحقة
١٩٨ ١٨٩	٢٦١ ٦٩٢	مصروفات مقدمة
١ ١٠٣ ٠٥٩	١ ١٢٧ ٥٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢١٥ ٦٩٤	٢١٥ ٦٩٤	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ ألف جنيه)
١٢ ٠٦٨	١٣ ٠٧٣	تأمينات وعهد
٢٤٤ ٨٨١	١٧١ ٩٢٢	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٢١ ٤٢٨ ألف جنيه عام ٢٠٢٥ ومبلغ ٢٠ ٧٢٢ ألف جنيه عام ٢٠٢٤)
٢ ٩٢٣ ٦٦٣	٣ ٠٤٩ ٨٧١	الإجمالي
(٢٧ ٩٦٩)	(٤٠ ٧٦٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٨٩٥ ٦٩٤	٣ ٠٠٩ ١٠٧	الإجمالي

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

٢٣- أصول ثابتة

الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤	أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الإجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
التكلفة	٤٩٦ ٤٤٣	١٧ ٩٢٩	٤٦١ ٤١٦	٣٨ ٨٣١	٣٩ ٧٣٢	٢٩٥ ١٧٩	١ ٣٤٩ ٥٣٠
مجمع الاهلاك	(١٤٥ ٩١٧)	(١٣ ٩٩٨)	(٣٣٢ ٣٦٩)	(١٤ ٤٥٦)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٨٧ ٦٩٩)
صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية	٣٥٠ ٥٢٦	٣ ٩٣١	١٢٩ ٠٤٧	٢٤ ٣٧٥	١٠ ٩٧٠	٤٢ ٩٨٢	٥٦١ ٨٣١
اضافات	٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٢٢٢	٤ ٠٨٠	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٧	٧٧ ٥٦٣
استبعادات اصول	(١٥ ٧٥٦)	(٥٤٨)	(٣ ٢٠٠)	(٣ ٠٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٤)	(٢٥ ٠١٥)
استبعادات مجمع الاهلاك	٣ ١٥٧	٤٢٧	٣ ١٠٧	١ ٨١٦	٦٠٤	١ ٤٨٦	١٠ ٥٩٧
تكلفة الاهلاك	(١٣ ٠٩٠)	(١ ٢٣٩)	(٤٥ ١٥٥)	(٦ ٧٧٤)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٣ ٣٢٩)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	١٠ ٤٠٢	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
التكلفة في أول الفترة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٥	٤٨٣ ٨٠١	١٩ ٧٥٠	٥٠٣ ٤٣٨	٣٩ ٨٣٩	٤٠ ٩١٨	٣١٤ ٣٣٢	١ ٤٠٢ ٠٧٨
مجمع الاهلاك	(١٥٥ ٨٥٠)	(١٤ ٨١٠)	(٣٧٤ ٤١٧)	(١٩ ٤١٤)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٦٠ ٤٣١)
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية في ٣١ يناير ٢٠٢٥	٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	١٠ ٤٠٢	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
اضافات	-	-	٤ ٦١٢	-	١٤	٨٨	٤ ٧١٤
استبعادات أصول	-	-	(١٢)	-	-	-	(١٢)
استبعادات مجمع الاهلاك	-	-	٤	-	-	-	٤
تكلفة الاهلاك	(٣ ٢١٢)	(٢٩٤)	(١١ ٤٦٤)	(١ ٦٥٤)	(٥٨٨)	(٣ ٧٧٢)	(٢٠ ٩٨٤)
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٢٤ ٧٣٩	٤ ٦٤٦	١٢٢ ١٦١	١٨ ٧٧١	٩ ٨٢٨	٤٥ ٢٢٤	٥٢٥ ٣٦٩
الرصيد في آخر الفترة ٣١ مارس ٢٠٢٥	٤٨٣ ٨٠١	١٩ ٧٥٠	٥٠٨ ٠٣٨	٣٩ ٨٣٩	٤٠ ٩٣٢	٣١٤ ٤٢٠	١ ٤٠٦ ٧٨٠
التكلفة	(١٥٩ ٠٦٢)	(١٥ ١٠٤)	(٣٨٥ ٨٧٧)	(٢١ ٠٦٨)	(٣١ ١٠٤)	(٢٦٩ ١٩٦)	(٨٨١ ٤١١)
مجمع الاهلاك	٣٢٤ ٧٣٩	٤ ٦٤٦	١٢٢ ١٦١	١٨ ٧٧١	٩ ٨٢٨	٤٥ ٢٢٤	٥٢٥ ٣٦٩
صافي القيمة الدفترية							

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ١٩١ ٣٠٣	١٥ ٦١٠ ٤٢٨	ودائع تحت الطلب
١٤ ٧٩٩ ١٤٩	١٥ ٢٧٩ ٥٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٥ ٣٣٧ ٣١٨	١٦ ١٦٣ ٣٨٧	شهادات ادخار وإيداع
١٥ ٦٨٦ ١٠٣	١٨ ٩٤٩ ٤٦٠	ودائع التوفير والاستثمار
١ ٨٠١ ٤٦٠	١ ٠٢٢ ٢٥٩	ودائع أخرى
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	الإجمالي
٢٥ ٨٤٩ ٦٦٩	٢٥ ٩٧٠ ٠١٤	ودائع مؤسسات
٣٦ ٩٦٥ ٦٦٤	٤١ ٠٥٥ ١٠٦	ودائع أفراد
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	الإجمالي
٩ ٢٢٢ ٤٢٧	٩ ٢٣٣ ٧٢٦	أرصدة بدون عائد
٣٦ ٨٦٥ ٥٧٤	٣٨ ٤٦٣ ٦٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	١٩ ٣٢٧ ٧١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	الإجمالي
٥١ ٧٧٠ ٤٠١	٥٧ ٥٠٠ ٥٨٣	أرصدة متداولة
١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٩ ٥٢٤ ٥٣٧	أرصدة غير متداولة
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٦٧ ٠٢٥ ١٢٠	اجمالي ودائع العملاء

٢٦ - إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥١٩ ٤٢٤	٥٣٥ ٥٥٣	عوائد مستحقة
٥٢ ٩٧٣	٤٩ ٠١٧	مصرفات مستحقة
١ ٦٦٧	٢ ٣٠٥	ارصدة دائنة متنوعة
٥٨٣	٥٩٦	
٢ ٢٣٩ ٩٨٠	٢ ٨٩٠ ١٦٦	الرصيد

٢٧-مخصصات أخرى

الف جنيه مصرى

	٣١ مارس ٢٠٢٥					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
الرصيد أول العام	٣٦ ٦٧٣	٦ ٧٤٤	١٨ ٢٥١	١٨ ٦٧٤	٨٠ ٣٤٢	٣٥ ٢٩٧	٤ ٥٨٥	١٦ ٦٨٠	١٢ ٨٤٣	٦٩ ٤٠٥
المكون خلال العام	-	١٨ ٦٥٥	٨٢٥	١ ٢٦٢	٢٠ ٧٤٢	٣ ١٧٤	١٠ ٩٠٦	٨ ٥٢٥	١٠ ٠٣١	٣٢ ٦٣٦
*محول خلال العام	(٧٠٧)	-	-	-	(٧٠٧)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)
المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتقى الغرض منه	-	٤	(٩٥)	-	(٩١)	-	(٨ ٧٤٨)	(٧ ٠٩١)	(١ ٤٠٧)	(١٧ ٢٤٦)
فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	-	(٤)	٦	(١)	١	-	١	١٣٧	-	١٣٨
المستخدم خلال العام	(٦)	-	-	(٨٧٧)	(٨٨٣)	(٦٦٥)	-	-	(٢ ٧٩٣)	(٣ ٤٥٨)
الرصيد آخر الفترة / العام	٣٥ ٩٦٠	٢٥ ٣٩٩	١٨ ٩٨٧	١٩ ٠٥٨	٩٩ ٤٠٤	٣٦ ٦٧٣	٦ ٧٤٤	١٨ ٢٥١	١٨ ٦٧٤	٨٠ ٣٤٢

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

٢٨ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	١٠ ٨٤٤	١٢ ٩٠٦	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٢٩ ٩٦٤	٢٩ ٨٠٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٢٧٤ ٠٥٤	٣١٧ ٧٨٠	-	-	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٧٤ ٠٥٤	٣١٧ ٧٨٠	٤٠ ٨٠٨	٤٢ ٧٠٩	اجمالى الضريبة التي ينشأ عنها اصل / التزام

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	رصيد اول الفترة/ العام
٥٤ ٠٣٨	٤٣ ٧٢٦	٣ ٣١١	١ ٩٠١	إضافات الفترة / العام
(٤٤ ٢٩٤)	-	(٢ ٤٦٥)	-	استبعادات الفترة / العام
٢٧٤ ٠٥٤	٣١٧ ٧٨٠	٤٠ ٨٠٨	٤٢ ٧٠٩	رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧٤ ٠٥٤	٣١٧ ٧٨٠	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٢٧٤ ٠٥٤	٣١٧ ٧٨٠	-	-	رصيد نهاية الفترة / العام

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

٢٩ - التزامات مزايا التقاعد :

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
٦٢٨	٧٣٢	علاج طبي
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١	القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	الرصيد في أول الفترة / العام
١٤ ٢٥٤	٣ ٧١٢	تكلفه الخدمه الحاليه
(٦ ٦١٤)	(٨٩٩)	مزايا مدفوعة
٦١ ١٢٨	٦٣ ٩٤١	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

٣٠- 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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤ ٠٠٩	١٨٤ ٥٤١	احتياطي رأسمالي
٧٣٠ ٠٤١	١ ٠٢٧ ١٥٥	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥٨ ٤١٣	٥٩٤ ٤٣٤	احتياطي قانوني
٦٣ ٥٣٢	٦٣ ٧٠٤	احتياطي مخاطر بنكية (اصول الت ملكيتها)
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام *
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩**
١ ٥٠٢ ٥٧٥	١ ٩٤٦ ٤١٤	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة/ العام

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

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

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

(ج-١) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٨ ٤٧٤	٧٣٠ ٠٤١	الرصيد في أول الفترة/ العام
٢٠١ ٣٩٠	٣٤٩ ٨٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة
٥٢٢	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٩ ٣٩٨	(٨ ٩٨٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩ ٧٤٣)	(٤٣ ٧٢٦)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / العام (إيضاح ٢٨)
٧٣٠ ٠٤١	١ ٠٢٧ ١٥٥	الرصيد في آخر الفترة/ العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥ ٦٠٧ ١١٨	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٥٦ ٨٦٥)	(١٤٦ ٧٢٥)	محول الى احتياطات
٥٤ ٣٢٢	-	محول من احتياطات
(٩٦٣ ٨٤٨)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	(٢٧ ٧٠٥)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٧٤٠ ٢٣٧	أرباح الفترة/ العام
٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٦ ٦٨٤ ١٠٥	رصيد الأرباح المحتجزة

- قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٤ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ١٣٦ ٠٢١ الف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ١٠ ٥٣٢ الف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٧٢ الف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥٠٠٠ الف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ٣١٢ ٠٦٨ الف جنيه.

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢٦ ٧٠٠	٧٩١ ٦٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١ ٧٤٥ ٩٧٩	١٦ ٣٠٧ ٥٩٦	أرصدة لدى البنوك
٥٥٦ ٨٢٦	-	إذون الخزانة
٤٣ ١٢٩ ٥٠٥	١٧ ٠٩٩ ٢٧٩	اجمالي

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٣٢ ٥٠٧ الف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٤٣٧ ٨٢٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٥٥٤ ٦١٣	٢ ٩٧٩ ٠٩٠	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٤ ١٣٩ ٦٩٦	٤ ٠٥٥ ٣٣٢	خطابات ضمان
٥ ٦٩٤ ٣٠٩	٧ ٠٣٤ ٤٢٢	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠٥٤	١٠٥٤
١٠٥٤	١٠٥٤

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

الإجمالي

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري*

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦٠٤٨٧٦٠	٤٧٤٠٧٦٨
١٢٤٠٦٧٩٣	١٢٨٤٥٣٠٩
٩٤٠٤١٠٧	١٥٦٨٠٢٥٧
٢٤١٤٤	٧١١٧٢
١٩٧٨٨٠	١٩٧٨٨٠

حسابات جارية طرف البنك المركزي

ودائع طرف البنك المركزي

اذون الخزانة

فوائد مستحقة على الودائع

ودائع مستحقة للبنك المركزي

ضمن قائمة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٩٦١٩٣	٨٣٦١٠٩
٢٦٥٣٩٨	٢٦١٩٧٣
٤٧١٧	٤٣٤٣
١٤٠٨	١٢٨٠

عائد على الودائع طرف البنك المركزي

عائد على اذون الخزانة

مصروفات الاشراف والرقابة

عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

(ب) شركة يوناييتد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٠٢٩١	٤٦٧٤٢
٢٤٢٣٢٠	٢٤٢,٣٢٠
٧٣٠٢٦٩	٨٧٢٢٩٧
١٢٤٣٠	١٨١٨٢
١٠١٨٨٨	١٠١٨٨٨

الودائع

استثمار في شركات تابعة وشقيقة

قروض وتسهيلات للعملاء

ايرادات مستحقة

خطابات ضمان

ضمن قائمة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٠٤	١,٤٨٢
١٩٠	٢٠١
٥٣٦٨	٥٩٨٦
٤٥٠٧١	٥٥٥٠٥
٧٨٠	٩٧٥

فوائد مدفوعة على الودائع

عمولات محصلة

إيجار

فوائد قروض مدرجة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

٣٤- الموقف الضريبي فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٥

١- ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢- ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣ - ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فور اعتماد القوائم المالية للمصرف وسداد الضريبة المستحقة طبقاً للاقرار الضريبي.
- تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته
- وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب عن تلك الفترة وجارى الفحص حالياً.

عام ٢٠٢٤

- تم تقديم الاقرار الضريبي على المنظومة الالكترونية وسداد الضريبة المستحقة طبقاً للاقرار المعتمد.

علماً بأنه :-

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

٣٥ - أنشطة الأمانة

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٤٩٢ ٤٨١ ١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ٢٠٠ ١ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٦ - 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 الاسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٥٢,٣٠ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٩,٢٨ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ١,٨١٨,٨٢٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل عدد ٩٣٦ ٨٦٢ ١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٤١ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٥٨١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٧٦١٥ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٠١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧- أحداث لاحقة

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

٣٨- ارقام المقارنة

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