

المصرف المتحد

( شركة مساهمة مصرية )

القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جدول المحتويات

الصفحة	
٣-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
٧٦-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

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

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

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

الجهاز المركزي للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.  
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.  
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

نُصِبُ سِيدِ مُحَمَّدٍ  
نُفِينِ سِيدِ مُحَمَّدٍ

الجهاز المركزي للمحاسبات



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

القاهرة في: ٢٦ فبراير ٢٠٢٥

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المستقلة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	(١٦)	الأصول
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	(١٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	٩ ٠٠١ ٥٠٥	(١٨)	أرصدة لدى البنوك
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	(١٩)	أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
٨ ٨٤١ ٧٦٩	٩ ٣٨٧ ٩٤١	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢ ١٧٠ ٦٤٦	٢ ٨٩٥ ٦٩٤	(٢٣)	أصول أخرى
٥٦١ ٨٣١	٥٤١ ٦٤٧	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١</u>	<u>٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	(٢٦)	ودائع العملاء
٢ ٠٦٠ ٢٨١	٢ ٢٣٩ ٩٨٠	(٢٧)	التزامات أخرى
٦٩ ٤٠٥	٨٠ ٣٤٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٢٤ ٣٤٨	٢٣٣ ٢٤٦	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	(٣٠)	التزامات مزايا التقاعد
<u>٨٨ ٥٣٤ ٦٥٦</u>	<u>٦٨ ٢٥١ ٠١٧</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٥٥٠ ٠٠٠	٥ ٥٥٠ ٠٠٠	(٣١-ب)	رأس المال المصدر و المدفوع
١ ١١٨ ٩٨٧	١ ٥٠٢ ٥٧٥	(٣١-ج)	إحتياطيات
٥ ٦٠٧ ١١٨	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	(٣١-د)	أرباح محتجزة *
<u>١٢ ٢٢٦ ١٠٥</u>	<u>١٤ ٢٥٧ ٩٤٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٠٠ ٧٦٠ ٧٦١</u>	<u>٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
			* تشمل صافي أرباح العام

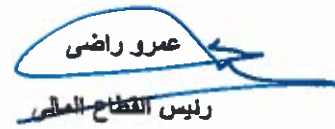
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

  
أشرف القاضي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
فرج عبد الحميد

نائب العضو المنتدب

  
عمرو راضي

رئيس القطاع المالي

  
نابيل سيد محمد

الجهة المركزي للمحاسبة

مراقبا الحسابات

  
أشرف محمد اسماعيل

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المصرف المتحد ( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٩ ٥٦١ ٧١٩	١٢ ٥٦١ ٢٦٠	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
( ٦ ٤٧٠ ٢٨٦ )	( ٧ ٩١٢ ٣٥٦ )	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣ ٠٩١ ٤٣٣	٤ ٦٤٨ ٩٠٤		صافي الدخل من العائد
٦٣٦ ٤٣٠	٧٢٥ ٦٥٦	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
( ٩٧ ٠٨٨ )	( ١١٦ ٩١٦ )	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٣٩ ٣٤٢	٦٠٨ ٧٤٠		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٢٩ ١٧٨	١٢٠ ٨٦٥	(٨)	توزيعات أرباح
١١٨ ٤٢٢	١٧٥ ٠٤٤	(٩)	صافي الدخل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٢٢ ٥٨٣	٣١ ٦٨٩	(٢٠)	والخسائر
( ١٩٥ ٩٥٦ )	( ١٤٠ ٠٣٩ )	(١٣)	أرباح إستثمارات مالية
( ١ ٤٨٨ ٢٣٢ )	( ١ ٨١٧ ٥٦٩ )	(١٠)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٦٥ ٣٤٣	( ١٨ ١٣١ )	(١١)	مصروفات إدارية
٢ ٢٨٢ ١١٣	٣ ٦٠٩ ٥٠٣		ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
			صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
( ٥٨٠ ٠٨٦ )	( ٨٧٨ ٥٥١ )	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٢ ٧٣٠ ٩٥٢		صافي أرباح العام
١,٣٧	٢,٢٠	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

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

**المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)**  
**قائمة الدخل الشامل المستقلة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٢ ٧٣٠ ٩٥٢	<b>صافي ارباح السنة المالية</b>
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٢٩ ٧١٣	٦٠ ١٤٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٢٩ ١٥٦ )	( ١٣ ١٩٨ )	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</b>
( ٩٤ ٢٢٥ )	١٤١ ٧٦٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٣ ١١٧ )	٣ ٤٥٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٢ ٩٦٧	٨٩ ٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٢٦ ١٨٢</u>	<u>٢٨١ ٥٦٧</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للعام ، صافي بعد الضريبة
<u>١ ٧٢٨ ٢٠٩</u>	<u>٣ ٠١٢ ٥١٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للعام صافي بعد الضريبة

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

**المصرف المتحد**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**  
**في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٢٨٢ ١١٣	٣ ٦٠٩ ٥٠٣	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>
١٢٩ ٣٦٢	١٤٣ ٢٧٤	صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
٢٩٩ ٥٢٠	٣٧٥ ٩٣٩	التعديلات مفرضة تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١ ٢٨٩	-	إهلاكات وإستهلاكات
٢٥٢	-	مخصصات (المكون من المخصصات خلال السنة)
١٨٥ ٨٨٩	١٤١ ٥٥٦	فروق تقييم إستثمارات ماله بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١٠١ ٧٢١)	( ٢٠٢ ٥٣٠)	فروق تقييم إستثمارات ماله أخرى
٣ ٤١١	١٩ ١٨٥	إستهلاك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة
٢ ٧٦٣	٢ ٩٦٤	مخصصات لتقني الغرض منها
( ٧٣ ٢٤٢)	( ١٠ ٥٣٢)	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالمعاملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
( ١٢٩ ١٧٨)	( ١٢٠ ٨٦٥)	المكون لمخصص ترك الختمة
٢ ٦٠٠ ٤٥٨	٣ ٩٥٨ ٤٩٤	أرباح بيع أصول ثابتة
		توزيمات ارباح
		صافي ارباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٤ ٧٧٧ ٤٨٨	( ٥ ٥٥٠ ٠٧١)	<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول:</b>
٢ ١٨٦ ٤٩٢	( ١ ١٧٤ ٩٦٤)	أرصدة لدى البنوك
٩٠٣٦	-	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤٧ ٠٦٩	( ٤١٣ ٥١٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٣ ٨٩٠ ٩٠٢)	( ٤ ٤٩٦ ٧١٨)	إستثمارات ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩٠ ١٣٦	( ٢٠٤ ٥٩٣)	قروض للملاء
		أصول أخرى
٨ ٩٦٠ ٠١٩	( ٣٢ ٩٥٨ ٩٦٤)	<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات:</b>
( ١١٠٥)	( ٦٦٥)	الأرصدة المستحقة للبنوك
( ٢ ٦٩٩)	( ٢ ٧٩٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤ ٠٩٩ ٢٣٥	١٢ ٤٦٨ ١٥٠	المستخدم من مخصص ترك الختمة (مخصصات أخرى)
٦٩٧ ٥٨٦	( ٧٥٨ ٤٠١)	ودائع العملاء
١٩ ٩٧٢ ٨١٣	( ٢٩ ١٣٤ ٠٣٦)	الإلتزامات الأخرى
( ٧٢١ ٢٩٨)	( ٩ ٤٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
١ ٨٢٨ ٢٥٢	١ ٣٨٧ ١٣٣	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:</b>
٣ ٣٦٥	-	مشتريات إستثمارات ماله بالتكلفة المستهلكة
٩٧ ٨٦٥	٢٤ ٩٥٠	متحصلات من استرداد إستثمارات ماله بالتكلفة المستهلكة
( ٢٥٠ ٧٥٦)	( ٥١٦ ١٢٨)	متحصلات من بيع إستثمارات ماله بخلاف أصول مالية بفرض المتاجرة
١٢٥ ٢٣٩	١٢ ٢٢٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١ ٠٨٢ ٦٦٧	٨٩٨ ٧١٥	منفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
		توزيمات ارباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
( ١٥٢ ٦١١)	( ٨٨٦ ٥٤٦)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</b>
( ١٥٢ ٦١١)	( ٨٨٦ ٥٤٦)	توزيمات الأرباح المدفوعة
٢٠ ٩٠٢ ٨٦٩	( ٢٩ ١٢١ ٨٦٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢٦ ٧٦٤ ٨٠٨	٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	١٨ ٥٤٥ ٨١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١ ١٩٧ ٣١٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	أرصدة لدى البنوك
٨ ٩٦٣ ٤٦٩	٩ ١٩٩ ٣٨٥	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٤٩٨ ٦٩٠)	( ٦ ٠٤٨ ٧٦٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
( ٨٠١٣ ٢٢٦)	( ٩ ١٩٩ ٣٨٥)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	١٨ ٥٤٥ ٨١٠	النقدية وما في حكمها

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التدفقات المالية المستقلة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطى القروض	احتياطى مخاطر بنكية	* احتياطى مخاطر عام	احتياطى رأسمالى	احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية	المحتب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصنر و المنفوع	
١٠ ٦٦١ ٨٤٤	٤ ٣٨٤ ٦٨٤	٣١٣ ٩١٠	١٠٧ ٠٢٨	١٦٦ ٨٤٥	٥٧ ٠٨٥	٤٢٢ ٢٩٢	٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣
١ ٧٠٢ ٠٢٧	١ ٧٠٢ ٠٢٧	-	-	-	-	-	-	-	صافى ارباح العام
-	٤٦ ٥١٤	-	( ٤٤ ٨٢٧)	-	-	( ٦ ٦٨٧)	-	-	محول من احتياطات في الأرباح المحتجزة
-	( ١١٠ ٤٧٢)	٦٣ ٠٦٤	٣ ٧٢٦	-	٤٣ ٦٨٢	-	-	-	محول من الأرباح المحتجزة في الاحتياطات
( ١٥٢ ٦١١)	( ٤٠٢ ٦١١)	-	-	-	-	-	٢٥٠ ٠٠٠	-	توزيعة ارباح
( ١٣ ٠٢٤)	( ١٣ ٠٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى
-	-	-	-	-	-	-	( ٥٠٠ ٠٠٠)	٥٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
٢٧ ٨٦٩	-	-	-	-	-	٢٧ ٨٦٩	-	-	صافى التدفقات في بلاد الدخل الشامل الأخر
١٢ ٢٢٦ ١٠٥	٥ ٦٠٧ ١١٨	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	١٦٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٤٨ ٤٧٤	-	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢ ٢٢٦ ١٠٥	٥ ٦٠٧ ١١٨	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	١٦٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٤٨ ٤٧٤	-	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٢ ٧٣٠ ٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	صافى ارباح العام
-	٥٤ ٣٢٢	-	( ٤ ٥٧١)	( ٥٠ ٢٦٥)	-	٥٢٢	-	-	محول من احتياطات في الأرباح المحتجزة
-	( ١٥٦ ٨٦٥)	٨١ ٤٣٩	٢ ١٨٤	-	٧٣ ٢٤٢	-	-	-	محول من الأرباح المحتجزة في الاحتياطات
( ٦٦٣ ٨٤٨)	( ٦٦٣ ٨٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعة ارباح
( ١٦ ٣١٢)	( ١٦ ٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى
٢٨١ ٠٤٥	-	-	-	-	-	٢٨١ ٠٤٥	-	-	صافى التدفقات في بلاد الدخل الشامل الأخر
١٤ ٢٥٧ ٩٤٢	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٢٢	٧٦ ٥٨٠	١٧٤ ٠٠٩	٧٣٠ ٠٤١	-	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.  
 \* يتضمن احتياطى مخاطر عام مبلغ ١٨٤٩ ألف احتياطى مخاطر معيار ٧٩ يتم التصرف فيه الا بالرجوع الى البنك المركزى

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٢ ٧٣٠ ٩٥٢	صافي أرباح السنة ( من واقع قائمة الدخل ) يُخصم :
( ٧٣ ٢٤٢ )	( ١٠ ٥٣٢ )	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
( ٢ ١٨٤ )	( ١٧٣ )	إحتياطي المخاطر البنكية العام ( اصول الت ملكيتها)
١ ٦٢٦ ٦٠١	٢ ٧٢٠ ٢٤٧	
٤ ٥٧٩	-	يضاف
-	٥٠ ٢٦٥	إحتياطي مخاطر بنكية - إحتياطي اصول الت ملكيتها المباعة
١ ٦٣١ ١٨٠	٢ ٧٧٠ ٥١٢	إحتياطي مخاطر بنكية ( فرق الجدارة عن الاضمحلال) الأرباح القابلة للتوزيع
٣ ٨٩٨ ٩٤٢	٤ ٤٦٨ ٥٢٣	أرباح ( خسائر ) محتجزة في اول السنة المالية
٥ ٥٣٠ ١٢٢	٧ ٢٣٩ ٠٣٥	الاجمالي
		يوزع كالتالي :
٨١ ٤٣٩	١٣٦ ٠٢١	إحتياطي قانوني
٢٧٥ ٠٠٠	٢٧٥ ٠٠٠	توزيعات للمساهمين - حصة اولي
١٦٣ ٣٣٦	٢٧٧ ٠٦٨	حصة العاملين
٢٧ ٥١٢	٣٥ ٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٨ ٠٠٠	٥٥٠ ٠٠٠	توزيعات للمساهمين - حصة اضافية
١٦ ٣١٢	٢٧ ٧٠٥	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٤ ٤٦٨ ٥٢٣	٥ ٩٣٨ ٢٤١	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٥ ٥٣٠ ١٢٢	٧ ٢٣٩ ٠٣٥	الاجمالي

\* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

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

**١ - معلومات عامة**

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ 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 ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٦٣٥ موظف مقابل عدد ١٦٨٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

**٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة**

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

**(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة**

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة 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 ديسمبر ٢٠٢٤ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

**(ب) السياسات المحاسبية:**

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

**تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:**

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

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 الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

**اضمحلال قيمة الأصول المالية:**

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

**المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.**

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

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

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

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

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

**(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.****ج/ ١- الشركات التابعة**

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

**ج/ ٢- الشركات الشقيقة**

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

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. وبعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولي بالحصة المقناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المقناة 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.

تتمسك 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 الأخرى 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## (و) الأصول المالية

(و/ ١). السياسة المالية:

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

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

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

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

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

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

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- 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.

(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 النحول 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.

تتمد 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 تتسبب إلى أصل أو التزام معترف به أو تتسبب إلى معاملة متبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

#### (ح- ١) تغطية القيمة العادلة

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

## (ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

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

## (ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.

ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. 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 والمقاربية للإمكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

## (ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المئاح 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 ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
  - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً 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 اضمحلالاً 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 جوهرياً 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 جوهرياً 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) ستخفص بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترفي بين المراحل (٣،٢،١)

الترفي 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.

الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١.

## (ن) الأصول غير الملموسة

## (ن / ١) الشهرة

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

## (ن / ٢) برامج الحاسب الآلي

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

## (ن / ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

## (س) الأصول الثابتة

تتمثل الاراضى والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصرفات) تشغيل أخرى في 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 للاهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

#### (ف) الإيجارات

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

##### (ف/١) - الاستئجار

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

##### (ف/٢) - التأجير

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

#### (ص) النقدية وما في حكمها

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

## (ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة المقابلة 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 أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## (ر) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعباب 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 طبقا لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقا 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% خصما 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 بضرريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

#### (ث) الاقتراض

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

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

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

#### (خ) رأس المال

##### (خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

##### (خ/ ٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً 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 اصولاً 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 معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

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

#### أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتمهدهاته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويمثل 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 يستتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default) .

وتطوي 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية ( نموذج الخسائر المحققة ) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ).

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

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

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر، على سبيل المثال بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً 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 الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وإذون الخزائنة 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.

٢- سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية.

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر 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 وإنون الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset - Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث 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 وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

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

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

(أ- ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مطلوب التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(٥-أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)  
البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٧٥٤.٤٥	٩٠٠١٥٠٥	أذون خزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٩٥٩٠٩	٦٥٦٣٤	- حسابات جارية مدينة
١١٤٥٣١	١٢٠٣٣٨	- بطاقات الائتمان
٥٢٩٣١٢٣	٥١٠٨١٧٠	- قروض شخصية
٢٦١٤٥١٨	٣٠١١٦١٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٢٨١٤١٣	١٩١٣٩٨٣	- حسابات جارية مدينة
١١٩٣١٩٥٣	١٣٩٨٥٢١٨	- قروض مباشرة
٥٤٨٣٨٠٨	٦٩٨٠١٧٢	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٥١٢٥٨٢٦	١٤١٤٠٥٩٤	- أدوات دين
٥٠٦٩٥١٢٦	٥٤٣٢٧٢٣١	الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١١٥٢٣٣٣	١٥٥٤٦١٣	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٣٩٩١٦٣٦	٤١٣٩٦٩٦	خطابات ضمان
٥١٤٣٩٦٩	٥٦٩٤٣٠٩	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٧,٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٥٢,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٠٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٢٩,٨٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- \* أكثر من ٩١,٥٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٠,٩٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	-	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	٧٥٩ ٧٨٠		ديون جيدة
١٤ ٩٢٠ ٧٢٤	-	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	٧٥٩ ٧٨٠		
(٦ ٤٤٥)	-	(٦ ٤٤٥)	-		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	-	١٧ ١٥٤ ٤٩٩	٧٥٩ ٧٨٠		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	درجة الائتمان
٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٦٠٠ ١٤٥		ديون جيدة
٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٦٠٠ ١٤٥		
(١٠٢ ٩١٨)	-	( ١٠٢ ٩١٨)	-		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٦٠٠ ١٤٥		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	درجة الائتمان
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	-	٥ ١٠٧ ٠٦٩	٣ ٦٤٦ ٩٧٦		ديون جيدة
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	-	٥ ١٠٧ ٠٦٩	٣ ٦٤٦ ٩٧٦		
(٣٠ ١٤٥)	-	(٣٠ ١٤٥)	-		يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	-	٥ ١٠٧ ٠٦٩	٣ ٦٤٦ ٩٧٦		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

الف جنبه مصرى				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٨ ١١١ ٨٧٧	١٣ ٣١٣	١٥٧ ٧٩٢	٧ ٩٤٠ ٧٧٢	ديون جيدة
١٩٣ ٨٨٢	٥١ ٦٦٧	٩٢ ٩٢١	٤٩ ٢٩٤	ديون غير منتظمة
٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٦٤ ٩٨٠	٢٥٠ ٧١٣	٧ ٩٩٠ ٠٦٦	
(٢١٧ ٠٩٣)	(٦٠ ٩١٩)	(٤١ ٧٧٩)	(١١٤ ٣٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٦٠ ٧٦٤)	(٤ ٠٦١)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤١٩ ٩٦٣)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٧ ٦٢٧ ٩٠٢	-	١٧٢ ١٩٤	٧ ٤٥٥ ٧٠٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٧ ٩١١ ٢٠٣	٧ ٨٩١	٢٤ ٩٣٣	٧ ٨٧٨ ٣٧٩	ديون جيدة
٢٠٦ ٨٧٨	٧٨ ٠٨٤	٦٤ ٨٨٩	٦٣ ٩٠٥	ديون غير منتظمة
٨ ١١٨ ٠٨١	٨٥ ٩٧٥	٨٩ ٨٢٢	٧ ٩٤٢ ٢٨٤	
(١٨٨ ١٠٦)	(٢١ ٨٣٧)	(٢٦ ٠٣٧)	(١٤٠ ٢٣٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٤٣ ٩٣٨)	(٣٧ ١٩٩)	(١ ٧٤١)	(٥٠٤ ٩٩٨)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٧ ٣٨٦ ٠٣٧	٢٦ ٩٣٩	٦٢ ٠٤٤	٧ ٢٩٧ ٠٥٤	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٧ ٨٤٢ ٣٧٢	٤	٥٦ ٣٤٦	١٧ ٧٨٦ ٠٢٢	ديون جيدة
٤ ٣٤٣ ٠٢٢	٢ ٥٨٢	٨١٥ ١١٧	٣ ٥٢٥ ٣٢٣	المتابعة العادية
٢١٣ ٨١٣	-	٢١٣ ٨١٣	-	متابعة خاصة
٤٨٠ ١٦٦	٤٦٣ ٨٢٩	١٦ ٣٢٧	١٠	ديون غير منتظمة
٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣	٤٦٦ ٤١٥	١ ١٠١ ٦٠٣	٢١ ٣١١ ٣٥٥	
(٦٨٢ ٣٥٥)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٧ ٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٢ ٢٨٣)	(٨٤ ٤١٥)	(٩١١)	(١١٦ ٩٥٧)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢١ ٩٩٤ ٧٣٥	١٥٥ ٢٢٣	٨٧٢ ٢٠٢	٢٠ ٩٦٧ ٣١٠	القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	درجة الائتمان ديون جيدة
١٥ ٢٣٧ ٦٣٥	٧١ ٤٢١	٢٣	١٥ ٣٠٩ ٠٧٩	ديون جيدة
١ ٩٨٨ ٥٩٣	٧٢٥ ٤٤٧	-	٢ ٧١٤ ٠٤٠	المتابعة العادية
-	١٣ ٥١٥	٣ ٤٢٧	١٦ ٩٤٢	متابعة خاصة
٨١	١ ٠٩٠	٦٥٥ ٩٤٢	٦٥٧ ١١٣	ديون غير منتظمة
١٧ ٢٢٦ ٣٠٩	٨١١ ٤٧٣	٦٥٩ ٣٩٢	١٨ ٦٩٧ ١٧٤	
(١٩١ ٥٠٦)	(١٢٩ ٤٠٨)	(٣٥٩ ٢٠٨)	(٦٨٠ ١٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٨ ٤٢٩)	(٤)	(١٢٢ ٥٢٥)	(١٨٠ ٩٥٨)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التصويب
١٦ ٩٧٦ ٣٧٤	٦٨٢ ٠٦١	١٧٧ ٦٥٩	١٧ ٨٣٦ ٠٩٤	القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	ديون جيدة
٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	
(٢ ٥٤١)	(٣٦ ٦٩٣)	-	(٣٩ ٢٣٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ١٣٤ ٢٠٧	١ ٨٤٨ ٩٠٩	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	القيمة الدفترية-القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ١٥٥ ٠٤٧	١ ٣٤٧ ٢٩٧	-	٧ ٥٠٢ ٣٤٤	ديون جيدة
٦ ١٥٥ ٠٤٧	١ ٣٤٧ ٢٩٧	-	٧ ٥٠٢ ٣٤٤	
(٢ ٨٣٣)	(١٩ ٧٧٧)	-	(٢٢ ٦١٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ١٥٥ ٠٤٧	١ ٣٤٧ ٢٩٧	-	٧ ٥٠٢ ٣٤٤	القيمة الدفترية-القيمة العادلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	درجة الائتمان ديون جيدة
٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨	ديون جيدة
٥ ٨٩٢ ٧١٦	٢٦٤ ٧٦٢	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨	
(٤٠٧)	(٦ ٤٦٧)	-	(٦ ٨٧٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٥ ٨٩٢ ٣٠٩	٢٥٨ ٢٩٥	-	٦ ١٥٠ ٦٠٤	القيمة الدفترية

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

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

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣	-	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥٤٠)	-	(٥٤٠)	-	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	-	١ ٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥	-	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أدوات خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٢ ٦٦٠)	-	(٢٢ ٦٦٠)	-	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٩٠ ٦٧٦	-	٩٠ ٦٧٦	-	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	-	-	تحويلات
٤ ٧٥٧	-	٤ ٧٥٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨	-	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إفون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦ ٨٢٧	-	-	١٦ ٨٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٢ ٩٦٦)	-	-	(١٢ ٩٦٦)	مردود إلى قائمة الدخل كمخصص انتهى الفرض منه
٢٥ ٣١٩	-	٩ ٥٥٧	١٥ ٧٦٢	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	٢٠ ٥٨٨	(٢٠ ٥٨٨)	تحويلات
٩٦٥	-	-	٩٦٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٠ ١٤٥	-	٣٠ ١٤٥	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الف جنيه مصري

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

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قروض وتسهيلات للشركات
٧٩٤ ٩٤٤	٦٠٣ ٣٦٩	١٣٠ ١٩٢	٦١ ٣٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٣٦ ٨٨٣	-	-	٢٣٦ ٨٨٣	مكون خلال السنة
(٥٧ ١٦٨)	(٨ ٠٩٣)	(٣ ٠٤٦)	(٤٦ ٠٢٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٦٨ ٦٦٩)	(٢٦٨ ٦٦٩)	-	-	الإعدام خلال السنة
٧ ٢٥٣	٧ ٢٥٣	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٣٦ ٤٠٨)	٢٥ ٣٤٨	٢ ٢٦٢	(٦٤ ٠١٨)	تحويلات
٣ ٢٨٧	-	-	٣ ٢٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٨٠ ١٢٢	٣٥٩ ٢٠٨	١٢٩ ٤٠٨	١٩١ ٥٠٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

نظرا لتعديل تصنيف الدولة السيادي

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

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣ ٩٢٨	-	٣ ١٨٠	٧٤٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢ ٤٢١	-	٢ ٤٢١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(١٠٦٢)	-	(٧٢١)	(٣٤١)	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	-	-	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٥٨٧	-	١ ٥٨٧	-	تحويلات
٦ ٨٧٤	-	٦ ٤٦٧	٤٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
				الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦ ٨٨١ ٥٢٩	٢٣ ٩٢٦ ٠٣٦	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٩ ١٧٩ ٨١٨	٦ ٦٩٧ ٨٩٧	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٧٥٣ ٩٠٨	٥٦١ ١٩٩	محل اضمحلال
٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	٣١ ١٨٥ ١٣٢	الإجمالي
(٨٦٨ ٢٢٨)	(٨٩٩ ٤٤٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٢٤ ٨٩٦)	(٦٦٣ ٠٤٧)	يخصم : العوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	الصافي

-بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٨٦٨٢٢٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

الف جنيه مصري

أفراد

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
١- جيدة	١١ ٧٩٦ ٨١٢	٣ ٤١٠ ٦١٥	٢٣ ٤٣١	١٥ ٢٣٠ ٨٥٨
٢-المنفعة العادية	٦٩٣ ٢٨٨	٩٩٠ ٨١٧	-	١ ٦٨٤ ١٠٥
٣-المنفعة الخاصة	٦٤ ٨٠٠	١٤٩ ٠١٣	-	٢١٣ ٨١٣
الإجمالي	١٢ ٥٥٤ ٩٠٠	٤ ٥٥٠ ٤٤٥	٢٣ ٤٣١	١٧ ١٢٨ ٧٧٦

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

الف جنيه مصري

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

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٦ ٣١٥	٢٤٤ ٥٣٥	٢٢١ ٠٧٤	٥٥٤ ٨٠١	١ ٠٣٦ ٧٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٢ ٧٤٥	٧٩ ٧٣٤	٥١ ١٥٢	٩٩ ٤١٨	٢٣٣ ٠٤٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	١٩٠	٢٣ ٧٤٤	٧ ٦٢٨	١٢٦ ١٣١	١٥٧ ٦٩٣
الإجمالي	-	١٩ ٢٥٠	٣٤٨ ٠١٣	٢٧٩ ٨٥٤	٧٨٠ ٣٥٠	١ ٤٢٧ ٤٦٧
القيمة العادلة للضمانات	-	١٤ ٤٩٥	-	-	٧٧٠ ٥٢٣	٧٨٥ ٠١٨

مؤسسات

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

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

أفراد

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

مؤسسات

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

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

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (إجمالي)  
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥٦١ ١٩٩ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٥٣ ٩٠٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الف حننه مصرى

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتماء	حسابات جارية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					مدينة وقروض مباشرة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٨١ ٠٣٣	٨ ٠٥٧	٤٧ ٨١٢	٢٥ ٠١٥	١٠٨	٤١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-		القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

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

الف حننه مصرى

أفراد

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

مؤسسات

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

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

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 ٢٥٣ ٤٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	٤٥ ٢٥٣	حسابات جارية مدينة
-	-	- قروض مباشرة
-	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 السنة المالية بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	٩ ٠٠١ ٥٠٥	B- أذون الخزانة المصرية
١٤ ٤٠٦ ٦٤٨	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B- سندات الخزانة المصرية
٢٣ ١٦٠ ٦٩٣	٢٢ ٧٠٤ ٩٧٦	الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الاصل
٤٠٠	أراضى
٤٠٠	اجمالي

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(أ-٩) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصرية

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية السنة الحالية
٩٠٠١٥٠٥	-	-	٩٠٠١٥٠٥	أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد
٦٥٦٣٤	٣١٣٤	٥٤٣١٥	٨١٨٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٠٣٣٨	٨٩٣١	٥٠٨٦٥	٦٠٥٤٢	- بطاقات ائتمان
٥١٠٨١٧٠	١٧٢٨٠٦	٢٠١٦٦٢٨	٢٩١٨٧٣٦	- قروض شخصية
٣٠١١٦١٧	٢٥١٨٢٦	١١٥٧٩٦٢	١٦٠١٨٢٩	- قروض عقارية قروض لمؤسسات
١٩١٣٩٨٣	١١٣	١٠١٥٩٨	١٨١٢٢٧٢	- حسابات جارية مدينة
١٣٩٨٥٢١٨	١٠٢٧٣١	١٣٨٧٣٦١	١٢٤٩٥١٢٦	- قروض مباشرة
٦٩٨٠١٧٢	-	-	٦٩٨٠١٧٢	- قروض مشتركة استثمارات مالية
١٤١٤٠٥٩٤	-	-	١٤١٤٠٥٩٤	- أدوات دين
٥٤٣٢٧٢٣١	٥٣٩٥٤١	٤٧٦٨٧٢٩	٤٩٠١٨٩٦١	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٠٦٩٥١٢٦	٥٨٠٦١٧	٤٦٦٠٥٨٠	٤٥٤٥٣٩٢٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قطاعات النشاط :

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

الف حننه مصري

في نهاية السنة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزانة	-	-	-	٩٠٠١٥٠٥	-	-	٩٠٠١٥٠٥
قروض وتسهيلات للملاء	-	-	-	-	-	-	-
قروض لأفراد	-	-	-	-	-	٦٥٦٣٤	٦٥٦٣٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١٢٠٣٣٨	١٢٠٣٣٨
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٥١٠٨١٧٠	٥١٠٨١٧٠
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٣٠١١٦١٧	٣٠١١٦١٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	٣٨٥٥٩٨	٦٧٧٦٤٠	٦٤٢٠٤٢	٢٠٨٧٠٣	-	١٩١٣٩٨٣
قروض مباشرة	٥٢٣٣٦٧٤	٥٦٠٢٧٢٨	٦٤٤٨٣٤	١٣٩٥١٧	٢٣٦٤٤٦٥	-	١٣٩٨٥٢١٨
قروض وتسهيلات مشتركة	-	١٩٩٠٠١٧	١٢٠٠٦٠٠	٣٧٨٩٥٥٥	-	-	٦٩٨٠١٧٢
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	٤٣٧١٢٢	-	-	١٣٧٠٣٤٧٢	-	-	١٤١٤٠٥٩٤
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٥٦٧٠٧٩٦	٧٩٧٨٣٤٣	٢٥٢٣٠٧٤	٢٧٢٧٦٠٩١	٢٥٧٣١٦٨	٨٣٠٥٧٥٩	٥٤٣٢٧٢٣١
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥٥٦٣٩٩٤	٥٦٨٨١٠٤	٢٠٨٢٦٥١	٢٦٥٧٢١٦٥	٢٦٧٠١٣١	٨١١٨٠٨١	٥٠٦٩٥١٢٦

(ب) خطر السوق

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

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

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

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

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

أقصى خسارة متوقعة %١٠	الفائض	العجز	الفائض/العجز	العملة
١٠٢٢	١٠٢١٧	-	١٠٢١٧	USD
-	-	-	-	THB
١٠٠	١٠٠٨	-	١٠٠٨	EUR
٤	٣٩	-	٣٩	JPY
-	٢	-	٢	GBP
٤٥	٤٤٦	-	٤٤٦	CHF
-	-	-	-	CAD
١٦	١٥٩	-	١٥٩	AED
١٥	١٥١	-	١٥١	KWD
-	-	(٥)	(٥)	QAR
٤٥	٤٥١	-	٤٥١	CNY
١٠٨	١٠٨٢	-	١٠٨٢	SAR
(١٣٥٥)	-	(١٣٥٥٠)	(١٣٥٥٠)	EGP
١٣٥٥				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٢٢٦٦)				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	في نهاية السنة الحالية الأصول المالية
	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٢٠ ٩٦٢	٥ ٥٧٤	٤٠ ٧٤١	١٧١ ٧٤١	٦ ٤٣٤ ٨٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٨٨ ٩٩٩	٣٩٠ ٤٩٣	٢ ٥٥٢ ٤٧٤	٣ ٢٢٧ ٠٨٨	١١ ٦٥٥ ٢٢٥	أرصدة لدى البنوك
	٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	-	١٧٩ ٨١٧	٨ ٢٢١ ٤٦٣	٦٠٠ ١٤٥	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	٣١ ١٨٥ ١٣٢	-	٣	٥١٨ ٦٠٩	٧ ٩٥٨ ٦٠٨	٢٢ ٧٠٧ ٩١٢	قروض وتسويات للملاءم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٩ ٣٨٧ ٩٤١	-	-	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٧ ٥٣٩ ٠٣٢	بالتكلفة المستهلكة
	٦ ١٥٠ ٦٠٤	-	-	-	٢٥٨ ٢٩٦	٥ ٨٩٢ ٣٠٨	إجمالي الأصول المالية
	٨٠ ٣١٣ ٣٠٧	١٠٩ ٩٦١	٣٩٦ ٠٧٠	٣ ٢٩١ ٧٢١	٢١ ٦٨٦ ١٠٥	٥٤ ٨٢٩ ٤٥٠	الإلتزامات المالية
	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	٢٥ ٤٨٤	١ ١٢٦	١ ٥٣٧ ٩٠٣	١ ٢٥٤ ٤٣٠	٢ ٠٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٣٥ ٩٧٣	٢٠٧ ٥٢٢	١٧٠٦ ٨٢٤	٢٠ ٢٨٤ ٩٤١	٤٠ ٥٨٠ ٠٧٣	ودائع العملاء
	٦٥ ٦٣٦ ٣٢١	٦١ ٤٥٧	٢٠٨ ٦٤٨	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢١ ٥٣٩ ٣٧١	٤٠ ٥٨٢ ١١٨	إجمالي الإلتزامات المالية
	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦	٤٨ ٥٠٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٦ ٩٩٤	١٤٦ ٧٣٤	١٤ ٢٤٧ ٣٣٢	صافي المركز المالي
	٩٩ ٢٤٤ ٠٢٤	٢١ ٢٤٩	١٣٣ ٢٩٥	١ ٦٣٨ ٩٣٥	٥١ ١٠٧ ٠٢٨	٤٦ ٣٤٣ ٥١٧	في نهاية سنة المقارنة
	٨٦ ١٢٧ ١٣٤	٢٤ ٢٤٨	١٣٠ ٥٤٦	١ ٥٧١ ٩٢٧	٤٩ ٩١٤ ٥١٤	٣٤ ٤٨٥ ٨٩٩	إجمالي الأصول المالية
	١٣ ١١٦ ٨٩٠	(٢ ٩٩٩)	٢ ٧٤٩	٦٧ ٠٠٨	١ ١٩٢ ٥١٤	١١ ٨٥٧ ٦١٨	إجمالي الإلتزامات المالية
							صافي المركز المالي

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنحيز 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 .
- و يقوم 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 .

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- ويخص 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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة العالية
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	-	-	الأصول المالية
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٤٤١ ٢٧٧	-	-	-	٢ ٢٤٠ ٦٣٠	١٥ ٢٣٢ ٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	-	-	٤ ٥٠٤ ٤٣٢	٤ ٣١٠ ٢٩٦	١٨٦ ٧٧٧	أرصدة لدى البنوك
٣١ ١٨٥ ١٣٢	٥٦١ ١٩٩	٩٣٤ ٤٣١	٤ ٣٨٥ ٤٢٢	٢ ٥٥٥ ٣٨٩	١ ٣٥٦ ٨٨١	٢١ ٣٩١ ٨١٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩ ٣٨٧ ٩٤١	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٦ ١٦٠ ٣٢٥	١ ٤١٣ ٥٠٦	٣٢٢ ٩١٩	٨٦ ٣٦٦	فروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٥٠ ٦٠٤	-	-	١ ٧٠٣ ٤٢٢	٤ ٤٤٧ ١٨٢	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠ ٣١٣ ٣٠٧	٩ ٠٨١ ١٤٧	٩٣٤ ٤٣١	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	١٢ ٩٢٠ ٥٠٩	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	٣٦ ٨٩٧ ٣٢٥	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٨٢٠ ٩٨٨	٩٩ ٩٤٣	-	-	-	-	٢ ٧٢١ ٠٤٥	إجمالي الأصول المالية
٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	-	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣٥ ٩٠٠ ١٢٤	الالتزامات المالية
٦٥ ٦٣٦ ٣٢١	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	-	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣٨ ٦٢١ ١٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤ ٦٧٦ ٩٨٦	(٢٤١ ٢٢٣)	٩٣٤ ٤٣١	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٩ ٢٨٦ ٤٣٠	٥ ٢١٦ ٩٥٥	(١ ٧٢٣ ٨٤٤)	ودائع العملاء
٩٩ ٢٤٤ ٠٢٤	٣ ٩٣٠ ٨٥٦	١ ٧٨٢ ٢٩٣	١٥ ٨٨٩ ٧٦٠	٢٥ ٧١٨ ٨١٣	٤ ٦٠٠ ١٣٠	٤٧ ٣٢٢ ١٧٢	إجمالي الالتزامات المالية
٨٦ ١٢٧ ١٣٤	٧ ٦٩٢ ١٤٢	-	١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	٢٢ ٤٦١ ٦٨٥	٥ ٣٠٠ ٥٠٥	٤٠ ٢٨٩ ٣٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٣ ١١٦ ٨٩٠	(٣ ٧٦١ ٢٨٦)	١ ٧٨٢ ٢٩٣	٥ ٥٠٦ ٣٢٦	٣ ٢٥٧ ١٢٨	(٧٠٠ ٣٧٥)	٧ ٠٣٢ ٨٠٤	فجوة إعادة تسعير العائد

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

- 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 والاجال.

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				<u>الأصول المالية</u>
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	ارصدة لدى البنوك
٢٥ ٩٤٧ ٠٢٧	٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	٣٠ ٢٨٥ ٦٨٣	٣١ ١٨٥ ١٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	ادوات دين
				<u>الالتزامات المالية</u>
٤٩ ٨١٢ ٠٤٨	٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٦١ ٨١٢ ١٦٤	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	ودائع للعملاء
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	ارصدة مستحقة للبنوك

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع 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 انتماني 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 الخزينة 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 الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
    - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
    - يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمطلوبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
    - ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
    - الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
    - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

**الشريحة الأولى:**

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

**الشريحة الثانية:**

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة ( يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص ).
- إستعدادات 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 الاستعدادات .
- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقا لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٤٨٩ ٧٧٩	٦٤٦ ٠١٠	الاحتياطي العام
٥ ٢٢٥ ١٧٥	٧ ٠٢٥ ٨١٨	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(١٣٥ ٠٦٤)	(٧٨ ٤٨٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١١ ٠٧٩ ٨٩٠	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣٥١ ٦٨٤	٣٦٠ ٩٦١	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٥١ ٦٨٤	٣٦٠ ٩٦١	إجمالي رأس المال المساند
١١ ٤٣١ ٥٧٤	١٣ ٤٥٤ ٣٠٣	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٦١ ١٥٦ ٩٠٩	٥٥ ٥٤٥ ٠٩٠	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
١٨,٦٩%	٢٤,٢٢%	معياري كفاية رأس المال

\* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ محلي ٧٤٨,٤٩% أجنبي ٣٩٢,٦٨% إجمالي ٦٣٠,٤٦%

\* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ محلي ٢١١,٨٢% أجنبي ٢٢٢,٣٢% إجمالي ٢١٤,٦٧% .

#### 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 أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨  
وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه الأولى 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 الأولى 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 الاستبعادات) 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 الأوراق المالية .

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١.٠٧٩.٨٩٠	١٣.٠٩٣.٣٤٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١.٠٢٦.٣٢٨.٨٨٤	٨٤.٧٥٨.٧٥٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وصلوات للمشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣.٠١١.٥٠٢	٣.٠١٦.٧١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١.٠٥٦.٤٤٤.٣٨٦	٨٧.٧٧٥.٤٦٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٠,٤٩	%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 هاما أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات 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".

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

٥- التحليل القطاعي

١- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢١ ٩١٢ ٧١٨	٤٠٢ ٦٢٨	٣ ٤٣٤ ٠٦١	١٨ ٠٧٦ ٠٢٩	الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية
(١٩ ١٨١ ٧٦٦)	(٣٢٢ ١٩٣)	(٢ ٥٤٧ ٤٢٨)	(١٦ ٣١٢ ١٤٥)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٨٠ ٤٣٥	٨٨٦ ٦٣٣	١ ٧٦٣ ٨٨٤	مصرفوات القطاعات الجغرافية
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٨٠ ٤٣٥	٨٨٦ ٦٣٣	١ ٧٦٣ ٨٨٤	ربح العام
٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٧ ٦٣٦ ١٢٩	الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٧ ٦٣٦ ١٢٩	أصول القطاعات الجغرافية
٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٧ ٦٣٦ ١٢٩	اجمالي الاصول
٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٧ ٦٣٦ ١٢٩	التزامات القطاعات الجغرافية
٨٢ ٥٠٨ ٩٥٩	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٧ ٦٣٦ ١٢٩	اجمالي الالتزامات

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦ ٣١٧ ٣٧٥	٢٦٧ ١٢٤	٢ ٣٧٥ ٢٩٠	١٣ ٦٧٤ ٩٦١	الإيرادات والمصرفوات وفقا للقطاعات الجغرافية
(١٤ ٦١٥ ٣٤٨)	(٢٠٥ ٤٣٥)	(١ ٧٣٧ ١٣٦)	(١٢ ٦٧٢ ٧٧٧)	إيرادات القطاعات الجغرافية
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٦١ ٦٨٩	٦٣٨ ١٥٤	١ ٠٠٢ ١٨٤	مصرفوات القطاعات الجغرافية
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٦١ ٦٨٩	٦٣٨ ١٥٤	١ ٠٠٢ ١٨٤	نتيجة اعمال القطاع
				ربح العام

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

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من
		:
		قروض وتسهيلات :
		- للعملاء
٣ ٨٥٢ ٢٧٩	٥ ٨٩١ ٠١٤	إجمالي (١)
٣ ٨٥٢ ٢٧٩	٥ ٨٩١ ٠١٤	أذون وسندات الخزينة
٣ ١٣٧ ٧٩٨	٢ ٩٣٧ ٥٧٥	ودائع وحسابات جارية
٢ ٤٩٦ ٩٣٠	٣ ٥٩٩ ١٤١	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		الارباح والخسائر/بالتكلفة المستهلكة
٧٤ ٧١٢	١٣٣ ٥٣٠	إجمالي (٢)
٥ ٧٠٩ ٤٤٠	٦ ٦٧٠ ٢٤٦	إجمالي (٢+١)
٩ ٥٦١ ٧١٩	١٢ ٥٦١ ٢٦٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
		- للعملاء
(٢ ٣١٢ ٩١٨)	(١ ٨٥٩ ٠٠٧)	إجمالي
(٤ ١٥١ ٥٦٤)	(٦ ٠٤٧ ٨٠٥)	إقراض أدوات مالية و عمليات بيع
(٦ ٤٦٤ ٤٨٢)	(٧ ٩٠٦ ٨١٢)	أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
		إجمالي
(٥ ٨٠٤)	(٥ ٥٤٤)	صافي الدخل من العائد
(٦ ٤٧٠ ٢٨٦)	(٧ ٩١٢ ٣٥٦)	
٣ ٠٩١ ٤٣٣	٤ ٦٤٨ ٩٠٤	

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

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨٣ ٩٩٤	٣٤٦ ٢١٠	إيرادات الاتعاب والعمولات
٣ ٩٧٠	٥٨٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣٤٨ ٤٦٦	٣٧٨ ٨٦١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٣٦ ٤٣٠	٧٢٥ ٦٥٦	أخرى
		الإجمالي
(٩٧ ٠٨٨)	(١١٦ ٩١٦)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(٩٧ ٠٨٨)	(١١٦ ٩١٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
٥٣٩ ٣٤٢	٦٠٨ ٧٤٠	إجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٠	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٩ ٧٢٣	١٢٠ ٨٦٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩ ٣٥٥	-	أوراق مالية تابعة وشقيقة
١٢٩ ١٧٨	١٢٠ ٨٦٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٦ ٧٤٣	١٧٥ ٠٤٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢ ٩٦٨	-	أرباح بيع أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٢٨٩)	-	فروق تقييم استثمارات أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٨ ٤٢٢	١٧٥ ٠٤٤	الإجمالي

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

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧٧٥ ٦٨٩)	(٩٤٠ ٤٢٨)	تكلفة العاملين
(٤٠ ٥٨٩)	(٤٥ ٨٧٩)	أجور ومرتبات
(١ ٩٥٠)	(٢ ٨١٩)	تأمينات اجتماعية
(٨١٨ ٢٢٨)	(٩٨٩ ١٢٦)	تكلفة المعاش (مزايًا تقاعد أخرى)
(٦٧٠ ٠٠٤)	(٨٢٨ ٤٤٣)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٤٨٨ ٢٣٢)	(١ ٨١٧ ٥٦٩)	الإجمالي

١١- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٠ ٢٩٨)	(٤٣ ٥٦٠)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٣ ٢٤٢	١٠ ٥٢٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤ ٦٠٥)	(٣٦ ٢٣٣)	رد (عبء) المخصصات الأخرى
٢٧ ٠٠٤	٥١ ٢٣٠	أخرى
٦٥ ٢٤٣	(١٨ ١٣١)	الإجمالي

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

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٦٤ ١٦٥)	(١٢١ ٦٣٥)	ضرائب إيرادات أذون الخزانة
(٤١٣ ٠٢٠)	(٤٠٧ ٣٥٠)	ضرائب سندات الخزانة واوراق مالية
-	(٣٥٠ ٤١٢)	ضرائب الدخل
(٢ ٩٠١)	٨٤٦	الضرائب المؤجلة
(٥٨٠ ٠٨٦)	(٨٧٨ ٥٥١)	الإجمالي

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تضمن ايضاح (٢٩) معلومات اضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيم العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٢٨٢ ١١٣	٣ ٦٠٩ ٥٠٣	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٥١٣ ٤٧٥	٨١٢ ١٣٨	
		يضاف / يخصم
٢٢ ٠٥٨	١٥٥ ٥٠٨	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٨ ٤٩٥)	(١١٢ ٢٠٠)	الضريبي
(١٧ ٨٤٣)	٣٥ ٥٨١	إعفاءات ضريبية
(٢٩ ٠٦٥)	(١٧ ١٧٢)	تأثير المخصصات
٤٥٠ ١٣٠	٨٧٣ ٨٥٥	توزيعات ارباح
%١٩,٧٢	%٢٤,٢١	اجمالي ضريبة الدخل
		الإجمالي

١٣- (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٧٥ ٥٧٦)	(٨٥ ٦٧١)	قروض وتسهيلات للملاء
(١ ٠٥٢)	(١ ٨٤٣)	ارصدة لدى البنوك
(٩ ١٢٤)	(٤٨ ٥٨٦)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال
(٦ ٨٢٠)	(٣ ١٦٠)	الدخل الشامل الاخر
(٣ ٣٨٤)	(٧٧٩)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال
(١٩٥ ٩٥٦)	(١٤٠ ٠٣٩)	الدخل الشامل الاخر
		ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي

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

١٤- نصيب السهم في الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٢ ٧٣٠ ٩٥٢	صافي ارباح العام
(١٦٣ ٣٣٦)	(٢٧٧ ٠٦٨)	حصة العاملين في ارباح المصرف
(٢٧ ٥١٢)	(٣٥ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١ ٥١١ ١٧٩	٢ ٤١٨ ٨٨٤	
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
١,٣٧	٢,٢٠	نصيب السهم في الأرباح

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ بتخفيض القيمة الاسمية لسهم البنك من عشرة جنيهات مصري الي خمسة جنيهات مصري للسهم مع ثبات 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- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضعحال) والالتزامات المالية بالاجمالي وفقاً لتبويب نموذج الاعمال:

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	الاجمالي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	-	-	-	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥	-	-	٩ ٠٠١ ٥٠٥
٣١ ١٨٥ ١٣٢	٣١ ١٨٥ ١٣٢	-	-	-	٣١ ١٨٥ ١٣٢
-	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٩ ٣٨٧ ٩٤١
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
٦١ ٩٣٧ ١٨٠	٦١ ٩٣٧ ١٨٠	١٦ ٩٨٤ ٦٢١	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٨٠ ٣٢٦ ٦٢٦
٢ ٨٢٠ ٩٨٨	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	-	-	-	٢ ٨٢٠ ٩٨٨
٦٢ ٨١٥ ٣٢٣	٦٢ ٨١٥ ٣٢٣	-	-	-	٦٢ ٨١٥ ٣٢٣
٦٥ ٦٣٦ ٣٢١	٦٥ ٦٣٦ ٣٢١	-	-	-	٦٥ ٦٣٦ ٣٢١

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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤٠ ٢٠٦	٤٤١ ٢٧٧	حسابات جارية
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	*ودائع
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	
(٢ ٧٢٣)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الرصيد
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	*بنوك مركزية
٣٨ ٦٨٠ ٢٢١	٤ ٧٥٤ ١٥١	بنوك محلية
١ ٤٠٢ ٦٩٨	٧٥٩ ٧٨٠	بنوك خارجية
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الرصيد
٦٤٠ ٢٠٦	٤٤١ ٢٧٧	أرصدة بدون عائد
٤٥ ٣٧٨ ٦٠٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	الرصيد
(٢ ٧٢٣)	(٦ ٤٤٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الرصيد
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	أرصدة متداولة
٤٦ ٠١٦ ٠٨٥	١٧ ٩١٤ ٢٧٩	الرصيد

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

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

\*\* تتضمن الودائع طرف البنك المركزي مبلغ ٢ ٢٤٧ ٠٧٥ الف جنيه تمثل قيمة الوديعة في إطار نسبة الاحتياطي النقدي بالعملة الاجنبية

ويتم احتسابها ١٠% من قيمة الودائع بالعملة الاجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتم ربطها في يوم ٠٥ فبراير ٢٠٢٥.

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١ ٣٣٨	٢ ٧٢٣
١ ٦٨٣	٢ ٨٥٣
(٥٠٥)	(٥٤٠)
٢٠٧	١ ٤٠٩
٢ ٧٢٣	٦ ٤٤٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤  
عبء اضمحلال خلال العام  
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الفرض منه  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في اخر العام

١٨- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩ ١٧٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
٩ ١٧٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
٩٥٠ ٢٤٣	-
٦٧٣ ١١٣	٢٩٠ ٦٦١
٣٠٢ ٧١٧	٢٩٨ ١٥٩
٧ ٢٤٩ ٥٥٣	٨ ٨١٥ ٢٨٧
٩ ١٧٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
(٢١٢ ١٥٧)	(٢٠٤ ٧٢٢)
٨ ٩٦٣ ٤٦٩	٩ ١٩٩ ٣٨٥
(٢٠٩ ٤٢٤)	(١٩٧ ٨٨٠)
(٢٠٩ ٤٢٤)	(١٩٧ ٨٨٠)
٨ ٧٥٤ ٠٤٥	٩ ٠٠١ ٥٠٥

أذون خزانة  
اجمالي

أذون خزانة مصرية

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم  
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم  
اجمالي

يخصم: عوائد لم تستحق بعد  
اجمالي (١)

عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء

أذون خزانه مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٤ يوم  
اجمالي (٢)  
الرصيد

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

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أفراد
٩٥ ٩٠٩	٦٥ ٦٣٤	حسابات جارية مدينة
١١٤ ٥٣١	١٢٠ ٣٣٨	بطاقات ائتمان
٥ ٢٩٣ ١٢٣	٥ ١٠٨ ١٧٠	قروض شخصية
٢ ٦١٤ ٥١٨	٣ ٠١١ ٦١٧	قروض عقارية
٨ ١١٨ ٠٨١	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
١ ٢٨١ ٤١٣	١ ٩١٣ ٩٨٣	حسابات جارية مدينة
١١ ٩٣١ ٩٥٣	١٣ ٩٨٥ ٢١٨	قروض مباشرة
٥ ٤٨٣ ٨٠٨	٦ ٩٨٠ ١٧٢	قروض مشتركة
١٨ ٦٩٧ ١٧٤	٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣	اجمالي (٢)
٢٦ ٨١٥ ٢٥٥	٣١ ١٨٥ ١٣٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٨٦٨ ٢٢٨)	(٨٩٩ ٤٤٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٤ ٨٨٨)	(٣٥٧)	عوائد مجانية
(١٢٣ ٥٢١)	(٨٨ ٨٤٣)	الدائن المعلق
(١٥ ٩٨٧)	(٨ ١٠٥)	خصم أوراق تجارية
(٥٨٠ ٥٠٠)	(٥٦٥ ٧٤٢)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
١٩ ١٣٧ ١١٤	٢٤ ٠٣٦ ٢٤٩	أرصدة متداولة
٦ ٠٨٥ ٠١٧	٥ ٥٨٦ ٣٨٨	أرصدة غير متداولة
٢٥ ٢٢٢ ١٣١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	الاجمالي

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

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

مخصص خسائر الأضعلال

أفراد

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

أفراد

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

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

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		قروض مشتركة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٠ ١٢٢	١ ٠٢٤	١٧٩ ٨٤٩	٤٩٩ ٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٧٧ ٢٨٩	-	١٢ ٢٦٩	١٦٥ ٠٢٠	مكون خلال السنة
(١١١ ٤٠٩)	-	-	(١١١ ٤٠٩)	مردود الى قائمة الدخل مخصص
(١٠٣ ٠٦٣)	-	-	(١٠٣ ٠٦٣)	انتهى الغرض منه
١٢ ٣٤٠	-	-	١٢ ٣٤٠	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٩٢٢)	٨٤٣	١٢٠ ٢٠٩	(١٢١ ٩٧٤)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢٧ ٩٩٨	-	٤٣٠٦	٢٣ ٦٩٢	تحويلات
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥	فروق تقييم عملات أجنبية
				الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات

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

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

٢٠- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٥٠٢ ٣٤٤	٧ ٩٨٣ ١١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أ - مدرجة في السوق
٨٨٧ ٤٤١	٩١٦ ٠٠٧	ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٤٢٧ ٨٨٦	٤٥٩ ٤١٦	- مدرجة في السوق
٢٤ ٠٩٨	٢٩ ٤٠٢	- غير مدرجة في السوق
٨ ٨٤١ ٧٦٩	٩ ٣٨٧ ٩٤١	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
		إجمالي (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨	أ- أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
-	-	- مدرجة في السوق
٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٦ ١٥٧ ٤٧٨	- غير مدرجة في السوق
(٣ ٩٢٨)	(٦ ٨٧٤)	إجمالي
٧ ٦١٩ ٥٥٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦ ٤٦١ ٣٢٣	١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	إجمالي (٢)
١٦ ٠٠٩ ٣٣٩	١٥ ٠٤٩ ٧٢٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤٥١ ٩٨٤	٤٨٨ ٨١٨	- أرصدة متداولة
١٦ ٤٦١ ٣٢٣	١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	- أرصدة غير متداولة
١٤ ٤٢٥ ٤١٩	١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٠٠ ٤٠٧	٤٣٣ ٥٠٩	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٥ ١٢٥ ٨٢٦	١٤ ١٤٠ ٥٩٤	

\* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر تشمل وثائق الصندوق الذي اسمه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من اجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري ( رشاء ) التي اکتتب فيها البنك عند الاصدار 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 ، تم تقييم الادوات المالية التي لا يتم التداول عليها لمدة اكثر من ٣ شهور باستخدام طريقة منحني العائد وفقا لاسعار السوق المعلنة من رويترز .



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

أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢ ٨٣٥	٣١ ٦٨٩	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥٢)	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢ ٥٨٣	٣١ ٦٨٩	الرصيد في آخر السنة

٢١- 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 ديسمبر ٢٠٢٤
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
							شركات تابعة وشقيقة
٨٧,٤٦ %	٢٤٢ ٣٢٠	١٠٢ ٧٠٣	٧٠٤ ٧٧٧	٢ ٤٤٦ ٠٩٨	٢ ٩١٥ ٠٣٤	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	١٠٢ ٧٠٣	٧٠٤ ٧٧٧	٢ ٤٤٦ ٠٩٨	٢ ٩١٥ ٠٣٤		الاجمالي

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة النيل للتعمير التابعة للبنك والمنعقدة في ١٩ مارس ٢٠٢٣ الموافقة على حل شركة النيل لتعمير وتصفيتهما قبل موعدها بأغلبية قدرها ٩٩,٩٢% من اسهم الحاضرين وتعيين السيد/ عبد الناصر ابراهيم محمد عبد العاطي مصفى للشركة وتكون مدة التصفية عام ميلادي 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 ٢٠٢٣
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
							شركات تابعة وشقيقة
٨٧,٤٦ %	٢٤٢ ٣٢٠	٨٠ ٢٨١	٥٧٧ ٥١٧	١ ٨٦٨ ٨٧٨	٢ ٢٤٠ ٥٦٥	مصر	شركة يوناييتد
	٢٤٢ ٣٢٠	٨٠ ٢٨١	٥٧٧ ٥١٧	١ ٨٦٨ ٨٧٨	٢ ٢٤٠ ٥٦٥		الاجمالي

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

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠١٤ ٣٩٠	١ ١٤٩ ٧٧٢	إيرادات مستحقة
٧٥ ٨٨٤	١٩٨ ١٨٩	مصروفات مقدمة
٦٦٧ ٨٦٢	١ ١٠٣ ٠٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٢٠ ٤٣٠	٢١٥ ٦٩٤	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيهه )
٤ ٥٩٨	١٢ ٠٦٨	تأمينات وعهد
-	-	التكلفة الدفترية لارض الهضبة ومصيف جمصه (بعد خصم مخصص قدره ١٢٥ الف جنيهه)
١٩٢ ٦٥٤	٢٤٤ ٨٨١	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٢٠ ٧٢٢ الف جنيهه عام ٢٠٢٤ ومبلغ ١٩ ٥٨٩ الف جنيهه عام ٢٠٢٣ )
٢ ١٧٥ ٨١٨	٢ ٩٢٣ ٦٦٣	الاجمالي
(٥ ١٧٢)	(٢٧ ٩٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ١٧٠ ٦٤٦	٢ ٨٩٥ ٦٩٤	الاجمالي

\* بلغت صافي اصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨ مليون جنيهه ومبلغ ٦٦ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	اثاث	وسائل نقل	نظم انه وحاسبات الي	الات و معدات	أباضي وسمائي	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٢٥٧ ٠١٤	٢٧٩ ٧٦٢	٢٩ ٢٤٠	٢٧ ٠٠٢	٤٣٨ ٠٢٠	١٦ ٨٠٩	٤٥٦ ١٧١	الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٣
(٧٢٦ ٩٤٦)	(٢٣٨ ٨٥٨)	(٢٦ ٧٠٩)	(١٤ ٩٠٤)	(٢٩٨ ٣٠٦)	(١٢ ٨٤٩)	(١٢٥ ٣٢٠)	التكلفة
٥٣٠ ٠٦٨	٤٠ ٩٠٤	١٢ ٥٣١	١٢ ٠٩٨	١٣٩ ٧٢٤	٣ ٩٦٠	٣٢٠ ٨٥٩	مجمع الاملاك
١٣٠ ٧٨٢	١٥ ٦٢٣	٧٩١	١٧ ٥٥٨	٢٨ ٠٦٣	١ ١٦٣	٦٧ ٥٨٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٣٨ ٢٦٦)	(٢٠٦)	(٢٩٩)	(٥ ٧٢٩)	(٤ ٦٧٧)	(٤٣)	(٢٧ ٣١٢)	اضافات
١٣ ٥٣٠	١٤٨	٢٢٦	٥ ٥٥٠	٤ ٥٦٣	٤٣	٣ ٠٥٠	استعدادات اصول
(٧٤ ٢٨٣)	(١٣ ٤٨٧)	(٢ ٢٧٩)	(٥ ٠٥٢)	(٣٨ ٦٢٦)	(١ ١٩٢)	(١٣ ٦٤٧)	استعدادات مجمع الاملاك
٥٦١ ٨٣١	٤٢ ٩٨٢	١٠ ٩٧٠	٢٤ ٣٧٥	١٢٩ ٠٤٧	٣ ٩٣١	٣٥٠ ٥٢٦	تكلفة الاملاك
١ ٢٤٩ ٥٣٠	٢٩٥ ١٧٩	٢٩ ٧٣٢	٣٨ ٨٣١	٤٦١ ٤١٦	١٧ ٩٢٩	٤٩٦ ٤٤٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٧٨٧ ٦٩٩)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٢٨ ٧١٢)	(١٤ ٤٥٦)	(٣٢٢ ٣٦٩)	(١٣ ٩٩٨)	(١٤٥ ٩١٧)	التكلفة في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤
٥٦١ ٨٣١	٤٢ ٩٨٢	١٠ ٩٧٠	٢٤ ٣٧٥	١٢٩ ٠٤٧	٣ ٩٣١	٣٥٠ ٥٢٦	مجمع الاملاك
٧٧ ٥٦٣	٢٠ ٨٨٧	١ ٨٩١	٤ ٠٨٠	٤٥ ٢٢٢	٢ ٣٦٩	٣ ١١٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤
(٢٥ ٠١٥)	(١ ٧٣٤)	(٧٠٥)	(٣ ٠٧٢)	(٣ ٢٠٠)	(٥٤٨)	(١٥ ٧٥٦)	اضافات
١٠ ٥٩٧	١ ٤٨٦	٦٠٤	١ ٨١٦	٣ ١٠٧	٤٢٧	٣ ١٥٧	استعدادات اصول
(٨٣ ٣٢٩)	(١٤ ٧١٣)	(٢ ٣٥٨)	(٦ ٧٧٤)	(٤٥ ١٥٥)	(١ ٢٣٩)	(١٣ ٠٩٠)	استعدادات مجمع الاملاك
٥٤١ ٦٤٧	٤٨ ٩٠٨	١٠ ٤٠٢	٢٠ ٤٢٥	١٢٩ ٠٢١	٤ ٩٤٠	٣٢٧ ٩٥١	تكلفة الاملاك
١ ٤٠٢ ٠٧٨	٣١٤ ٣٣٢	٤٠ ٩١٨	٢٩ ٨٣٩	٥٠٣ ٤٣٨	١٩ ٧٥٠	٤٨٣ ٨٠١	الرصيد في آخر السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٨٦٠ ٤٣١)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٣٠ ٥١٦)	(١٩ ٤١٤)	(٣٧٤ ٤١٧)	(١٤ ٨١٠)	(١٥٥ ٨٥٠)	التكلفة
٥٤١ ٦٤٧	٤٨ ٩٠٨	١٠ ٤٠٢	٢٠ ٤٢٥	١٢٩ ٠٢١	٤ ٩٤٠	٣٢٧ ٩٥١	مجمع الاملاك
							صافي القيمة الدفترية

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٩١ مليون جنيه مقابل مبلغ ٢٧٩ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩ ٩٧٩	٩٩ ٩٤٣	حسابات جارية
٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	٢ ٧٢١ ٠٤٥	ودائع
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد
٣٠٩ ٥٤٠	٢ ٧٦٣ ٨٢٨	بنوك محلية
٣٥ ٤٧٠ ٤١١	٥٧ ١٥٠	بنوك خارجية
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد
١٩ ٩٧٩	٩٩ ٩٤٣	أرصدة بدون عائد
٣٥ ٧٥٩ ٩٧٢	٢ ٧٢١ ٠٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	أصول متداولة
٣٥ ٧٧٩ ٩٥١	٢ ٨٢٠ ٩٨٨	الرصيد

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢ ٦٥٣ ٩٥٠	١٥ ١٩١ ٣٠٣	ودائع تحت الطلب
١٣ ٥١٤ ٦١٢	١٤ ٧٩٩ ١٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٤ ١٢٥ ٥٠٠	١٥ ٣٣٧ ٣١٨	شهادات انخار وإيداع
٩ ٠٦٣ ٢٠٨	١٥ ٦٨٦ ١٠٣	ودائع التوفير والاستثمار
٩٨٩ ٩١٣	١ ٨٠١ ٤٦٠	ودائع أخرى
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	الرصيد
٢٣ ٦٩٠ ٢٩٨	٢٥ ٨٤٩ ٦٦٩	ودائع مؤسسات
٢٦ ٦٥٦ ٨٨٥	٣٦ ٩٦٥ ٦٦٤	ودائع أفراد
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	الرصيد
٧ ٦٧٢ ١٦٣	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	أرصدة بدون عائد
٣٠ ٥٧٢ ٨٥٩	٣٦ ٨٦٥ ٥٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٢ ١٠٢ ١٦١	١٦ ٧٢٧ ٣٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	الرصيد
٣٩ ٩٦٣ ٧٤٩	٥١ ٧٧٠ ٤٠١	أرصدة متداولة
١٠ ٣٨٣ ٤٣٤	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٥٠ ٣٤٧ ١٨٣	٦٢ ٨١٥ ٣٣٣	اجمالي ودائع العملاء

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

٢٧-التزامات أخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٩٩ ٩٤٥	٥١٩ ٤٢٤	عوائد مستحقة
٢١ ٥٨١	٥٢ ٩٧٣	مصرفات مستحقة
١ ٢٣٨ ٧٥٥	١ ٦٦٧ ٥٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٢ ٠٦٠ ٢٨١</u>	<u>٢ ٢٣٩ ٩٨٠</u>	الرصيد

٢٨- مخصصات أخرى

الف جنيه مصري

الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص الالتزامات المحتملة
			مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض		
٧٨ ٧٢٦	٧ ٧٥٧	١٩ ٩٦٩	٢ ٣٠٩	٤٨ ٦٩١	٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	الرصيد أول العام
١٨ ٧٩٧	٧ ٦٨٤	٣ ١٣٧	٧ ٧٧٤	٢٠٢	٣٢ ٦٣٦	١٠٠٣١	٨ ٥٢٥	١٠ ٩٠٦	٣ ١٧٤	المكون خلال العام
(٨ ١٩٣)	-	-	-	(٨ ١٩٣)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	* تحويلات خلال العام
(١٦ ٣٢٨)	-	(٦ ٤٧٣)	(٥ ٤٩٨)	(٤ ٣٥٧)	(١٧ ٢٤٦)	(١ ٤٠٧)	(٧ ٠٩١)	(٨ ٧٤٨)	-	المربود الى قائمه الدخل كمخصص انتقى الفرص منه
١٤٨	١٠١	٤٧	-	-	١٣٨	-	١٣٧	١	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٣ ٧٤٥)	(٢ ٦٩٩)	-	-	(١٠٤٦)	(٣ ٤٥٨)	(٢ ٧٩٣)	-	-	(٦٦٥)	المستخدم خلال العام
٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	٨٠ ٣٤٢	١٨ ٦٧٤	١٨ ٢٥١	٦ ٧٤٤	٣٦ ٦٧٣	الرصيد آخر العام

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

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

#### ٢٩- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	٩ ٦١٠	١٠ ٨٤٤	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٣٠ ٣٥٢	٢٩ ٩٦٤	المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	-	-	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / التزام

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

#### حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢٢ ٠٣٧	٢٦٤ ٣١٠	٤٢ ٨٦٣	٣٩ ٩٦٢	رصيد اول العام
٤٧ ١٩٩	٥٤ ٠٣٨	١ ٧٤٤	٣ ٣١١	إضافات العام
(١٤ ٩٢٦)	(٤٤ ٢٩٤)	(٤ ٦٤٥)	(٢ ٤٦٥)	استبدادات العام
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	رصيد نهاية 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	-	-	رصيد نهاية العام

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

٣٠- التزامات مزايا التقاعد :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
١ ٩٥٠	٢ ٨١٩	علاج طبي
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
		القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٩ ٤٦١	٥٣ ٤٨٨	الرصيد في أول العام المالي
٩ ٣٤٣	١٤ ٢٥٤	تكلفه الخدمه الحاليه
(٥ ٣١٦)	(٦ ٦١٤)	مزايا مدفوعه
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
%١٧	%١٥,٣٧	معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
%١٥,٣٧	%١٢,٧٨	معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
%٦,٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
%٥,٧٥	%٥,٧٥	توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد في سن الستين

### ٣١- حقوق الملكية

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

احتياطيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٢٢ ٢٩٢	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في أول العام
٣٧ ١٧٥	٢٠١ ٣٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(١ ٦٨٧)	٥٢٢	إرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢ ٩٦٧	٨٩ ٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٢ ٢٧٣)	(٩ ٧٤٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال العام (إيضاح ٢٩)
٤٤٨ ٤٧٤	٧٣٠ ٠٤١	الرصيد في آخر العام

(د) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤ ٣٨٤ ٦٨٤	٥ ٦٠٧ ١١٨	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١١٠ ٤٧٢)	(١٥٦ ٨٦٥)	محول الى احتياطات
٤٦ ٥١٤	٥٤ ٣٢٢	محول من احتياطات
(٤٠٢ ٦١١)	(٩٦٣ ٨٤٨)	توزيعات ارباح
(١٣ ٠٢٤)	(١٦ ٣١٢)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١ ٧٠٢ ٠٢٧	٢ ٧٣٠ ٩٥٢	أرباح العام
٥ ٦٠٧ ١١٨	٧ ٢٥٥ ٦٣٧	رصيد الأرباح المحتجزة

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

٣٢- النقدية وما فى حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨ ٦٢٦	٦٢٥ ٠٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦ ٠١٨ ٨٠٨	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	أرصدة لدى البنوك
٩٥٠ ٢٤٣	-	إذون الخزنة
٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	١٨ ٥٤٥ ٨١٠	اجمالي

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٣٧ ٨٢٢ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٧٠ ٤٢٣ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ متعظلة فى مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الإدارة فى توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٥٢ ٣٣٣	١ ٥٥٤ ٦١٣	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٣ ٩٩١ ٦٣٦	٤ ١٣٩ ٦٩٦	خطابات ضمان
٥ ١٤٣ ٩٦٩	٥ ٦٩٤ ٣٠٩	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠٥٤	١٠٥٤
١٠٥٤	١٠٥٤

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات  
الإجمالي

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري\*

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٩٨ ٦٩٠	٦٠٤٨ ٧٦٠
٥ ٩٣٥ ٨٨٩	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣
٩ ١٧٥ ٦٢٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
٢٤ ٣٥٦	٢٤ ١٤٤
٢٠٩ ٤٢٤	١٩٧ ٨٨٠

حسابات جارية طرف البنك المركزي  
ودائع طرف البنك المركزي  
اذون الخزانة  
فوائد مستحقة على الودائع  
عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

ضمن قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٨٤ ٧٦٢	٢ ١٤٤ ١٨٤
١٠٢٤ ٩٠١	٩٦١ ٨٢١
٢٠ ٣٣٦	٢٠ ٠٦٢
٥ ٨٠٣	٥ ٥٤٤

عائد على الودائع طرف البنك المركزي  
عائد على اذون الخزانة  
مصروفات الاشراف والرقابة  
فوائد عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

(ب) شركة يونتايد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٨ ١٤٨	٣٠ ٢٩١
٢٤٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠
٧٤٨ ٦٩٣	٧٣٠ ٢٦٩
٤ ٧٣٥	١٢ ٤٣٠
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨

الودائع  
استثمار في شركات تابعة وشقيقة  
قروض وتسهيلات للعملاء  
ايرادات مستحقة

خطابات ضمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤ ٢٩٠	٢ ١٠٥
٧٩٠	٧٥٧
٣٩ ٣٥٥	٢٣ ٢٠٣
١٣٩ ٠٧٩	٢١٣ ٢٣٢
٧٠٠	٧٨٠

ضمن قائمة الدخل

فوائد مدفوعة على الودائع  
عمولات محصلة  
إيجار  
فوائد قروض مدرجة  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

### مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهري ٣٩٨ الف جنيه مصرى للفرد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

### ٣٥- الموقف الضريبي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة ( المصرف الاسلامي - بنك النيل - البنك المصري 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 ديسمبر ٢٠٢٤

#### ١- ضريبة المرتببات والاحور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط وتم الاعتراض على بعض البنود وتم الاتفاق المبني مع اللجنة داخلية وسيتم العرض على الادارة العليا للموافقة فور الوصول لنتائج نهائية.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

#### ٢- ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

### ٣ - ضريبة ارباح الأشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه فورا اعتماد القوائم المالية للمصرف وتم الانتهاء من اعمال دراسة السعر المحايد مع مكتب متخصص وتقديمها لمصلحة الضرائب.

- تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته

- وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وجارى الفحص حاليا.

عام ٢٠٢٤

- جارى اعداد الاقرار الضريبي النهائى فور انتهاء مراقبى الحسابات من تدقيق القوائم المالية للمصرف.

علماً بأنه :-

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

### ٣٦- أنشطة الأمانة

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

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٢٩,٢٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٥١,٨٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ١ ٨٦٢ ٩٣٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل عدد ١ ٩٤٤ ٦٠٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٨٠٨ الف جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٢٩٨١ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٠ ٥٠١ الف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٥ ٤٦٥ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨- أحداث هامة

- ١- أعلنت وكالة فيتش (التصنيف الائتماني) عن تعديل النظرة المستقبلية لتصنيف مصر السيادي من مستقرة الى ايجابية بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٤ وأبقت تصنيف مصر عند "B-". أيضا قامت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) بتعديل النظرة المستقبلية لتصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من مستقرة الى ايجابية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤ وأبقت تصنيف مصر عند "B-". كما قامت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) بتعديل النظرة المستقبلية لتصنيف مصر السيادي من مستقرة الى ايجابية بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٤ وأبقت تصنيف مصر عند "Caal".
- ٢- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١,٧٥%.
- ٣- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٧,٧٥%.
- ٤- كما قرر البنك المركزي المصري السماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لآليات السوق. كما تراجعت أسعار صرف الجنيه المصري مقابل الدولار وبعض العملات الأخرى.