



القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	جدول المحتويات
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
٨٣-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي المصرف المتحد - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للمصرف المتحد - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 الايضاحات.

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

مسئولية مراقبا الحسابات

تتحصر 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 تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء 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 الشخصي 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 البنك 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

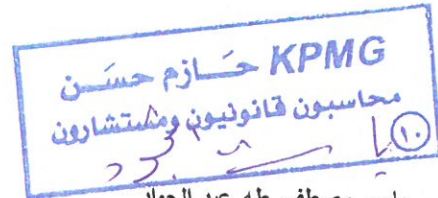
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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 المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا 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

نُفِيس سِيد
نفين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبات



ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٦ فبراير ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالالف جنيه

الأصول	الإيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥	٧ ٢٢٣ ٩٨٧	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
أرصدة لدى البنوك	١٦	٦ ٣٨١ ١٥٧	١٧ ٩١٤ ٢٧٩
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	٩ ١٩٩ ٣٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	-
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩	٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧
إستثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	٩ ٣٨٧ ٩٤١
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٢ ٢٣١ ٥٥٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤
إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٢١	٣٩٢ ٣٢٠	٢٤٢ ٣٢٠
أصول غير ملموسة	٢٢	١٨١ ٧٩٨	٧٨ ٤٨٦
أصول أخرى	٢٣	٢ ٧٣٩ ٦٤٠	٢ ٨٩٥ ٦٩٤
أصول ثابتة	٢٤	٥٣٨ ٧٠٢	٥٤١ ٦٤٧
إجمالي الأصول		٩٩ ٧٥٤ ١٤٧	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٣ ٠٢٣ ٩٥٢
ودائع العملاء	٢٦	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠
قروض أخرى	٢٧	٢٦٥ ٣٥٨	١٨٩ ٩٤٩
التزامات أخرى	٢٨	٢ ٠٢٦ ٠٣٥	٢ ٢٣٩ ٩٨٠
مخصصات أخرى	٢٩	١٠٠ ٧٣١	٨٠ ٣٤٢
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٠	٩٠٤ ٣٠٠	٢٣٣ ٢٤٦
التزامات مزايا التقاعد	٣١	٦٨ ٤٦٩	٦١ ١٢٨
إجمالي الإلتزامات		٨٢ ٠٦٠ ٥٥٨	٦٨ ٤٤٨ ٨٩٧
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢-٣٢)	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات	(٣-٣٢)	٣ ٩٤٠ ٩٠٢	١ ٥٠٢ ٥٧٥
أرباح محتجزة	(٤-٣٢)	٨ ٢٥٢ ٦٨٧	٧ ٢٥٥ ٣٦٧
إجمالي حقوق الملكية		١٧ ٦٩٣ ٥٨٩	١٤ ٢٥٧ ٩٤٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٩٩ ٧٥٤ ١٤٧	٨٢ ٧٠٦ ٨٣٩

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

طارق فايد
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نفين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

لؤي أمين
رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG
حازم حسن



قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
١٢ ٥٦١ ٢٦٠	١٣ ٣٨٥ ٦١٨	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٧ ٩١٢ ٣٥٦)	(٨ ٢٦٧ ٥٠٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤ ٦٤٨ ٩٠٤	٥ ١١٨ ١١٥		صافى الدخل من العائد
٧٢٥ ٦٥٦	٨٠٩ ١٦٨	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١١٦ ٩١٦)	(١٤٣ ٧٦٩)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٠٨ ٧٤٠	٦٦٥ ٣٩٩		صافى الدخل من الاتعاب والعمولات
١٢٠ ٨٦٥	١٥٠ ٨١٨	(٨)	توزيعات أرباح
١٧٥ ٠٤٤	١٤٨ ٣٧٤	(٩)	صافى دخل المتاجرة
٣١ ٦٨٩	١٢٢ ٤١٣	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(١٤٠ ٠٣٩)	(٢٠٤ ٩١٠)	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(١ ٨١٧ ٥٦٩)	(٢ ١٥٢ ٤٨٦)	(١٠)	مصرفات إدارية
(١٨ ١٣١)	(٣٣٠ ٦١٨)	(١١)	ايرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٣ ٦٠٩ ٥٠٣	٣ ٥١٧ ١٠٥		صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٨٧٨ ٥٥١)	(١ ٢١١ ١٠٢)	(١٢)	مصرفات ضرائب الدخل
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٢ ٣٠٦ ٠٠٣		صافى أرباح السنة
٢,٢٠	١,٦٧	(١٤)	نصيب السهم فى الأرباح

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



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٢ ٣٠٦ ٠٠٣	صافي ارباح السنة المالية
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٦٠ ١٤٩	٢ ٨٨٤ ٦٥٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٣ ١٩٨)	(٦٤٨ ٨٨٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٤١ ٧٦٣	١٩٢ ٧٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٤٥٥	(٢٦ ٦٧١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٨٩ ٣٩٨	(١١٠ ٢٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨١ ٥٦٧	٢ ٢٩١ ٦٠٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة ، صافى بعد الضريبة
٣ ٠١٢ ٥١٩	٤ ٥٩٧ ٦٠٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة صافى بعد الضريبة

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



قائمة التدفقات النقدية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٣ ٦٠٩ ٥٠٣	٣ ٥١٧ ١٠٥	صافى الارباح قبل ضريبة الدخل
		التعديلات بغرض تسوية صافى الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٤٣ ٢٧٤	١٥٩ ٥٨٩	إهلاكات وإستهلاكات
٣٧٥ ٩٣٩	٥٠٠ ٦٨٣	مخصصات (المكون من المخصصات خلال العام)
١٤١ ٥٥٦	١٠٩ ٧٧٥	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
(٢٠٢ ٥٣٠)	(٢٩٤ ٣٤٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٩ ١٨٥	(٩ ٠٣١)	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
٢ ٩٦٤	٣ ٣٢١	عبء مخصص ترك الخدمة
(١٠ ٥٣٢)	(٢٢)	أرباح بيع اصول ثابتة
(١٢٠ ٨٦٥)	(١٥٠ ٨١٨)	توزيعات ارباح
٣ ٩٥٨ ٤٩٤	٣ ٨٣٦ ٢٥٧	صافى أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول:		
(٥ ٥٥٠ ٠٧١)	(٦٤٢ ٦٢٥)	أرصدة لدى البنوك
(١ ١٧٤ ٩٦٤)	(١٢ ٠٢٣ ٨٥١)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤١٣ ٥١٠)	(٤ ٦٥١ ٥٤٦)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤ ٤٩٦ ٧١٨)	(١٠ ٢٢٠ ٤١٦)	قروض للعملاء
(٢٠٤ ٥٩٣)	٣٧٢ ٦٧٠	أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات:		
(٣٢ ٩٥٨ ٩٦٤)	٥٢ ٧٨٧	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٦٦٥)	(٢٣ ٣٦٣)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢ ٧٩٤)	(٣ ٦٠٨)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)
١٢ ٤٦٨ ١٥٠	١٣ ٢٧١ ٩١٤	ودائع العملاء
(٧٥٨ ٤٠١)	(١ ٦٥٤ ٨٩٧)	الإلتزامات الأخرى
(٢٩ ١٣٤ ٠٣٦)	(١١ ٦٨٦ ٦٧٨)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:		
(٩ ٤٦٥)	(٦٥٨ ٣٢٨)	مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١ ٣٨٧ ١٣٣	٤ ٥١٢ ٣٩٥	متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	(١٥٠ ٠٠٠)	مشتريات استثمارات مالية فى شركات تابعة
-	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
٢٤ ٩٥٠	٣٠	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٥١٦ ١٢٨)	(٤٥٢ ٤٣٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٢ ٢٢٥	١٤٧ ٨٦٤	توزيعات ارباح محصلة
٨٩٨ ٧١٥	٣ ٣٩٩ ٥٢٢	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
(٨٨٦ ٥٤٦)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	توزيعات الارباح المدفوعه
(٨٨٦ ٥٤٦)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
(٢٩ ١٢١ ٨٦٧)	(٩ ٤٢٤ ٢٢٥)	صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة
٤٧ ٦٦٧ ٦٧٧	١٨ ٥٤٥ ٨١٠	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة
١٨ ٥٤٥ ٨١٠	٩ ١٢١ ٥٨٥	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	٦ ٣٨٢ ٨٤١	أرصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦ ٠٤٨ ٧٦٠)	(٦ ٦٩١ ٣٨٥)	أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
(٩ ١٩٩ ٣٨٥)	(٢١ ٢٨٦ ٨٣٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٨ ٥٤٥ ٨١٠	٩ ١٢١ ٥٨٥	النقدية وما فى حكمها

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



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

رأس المال المصدر و المدفوع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي * مخاطر عام	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي قانونى	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٢٠٢٤ في ١ يناير	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	١٢ ٢٢٦ ١٠٥
صافى ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	٢ ٧٣٠ ٩٥٢
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	٥٢٢	-	(٥٠ ٢٦٥)	(٤ ٥٧٩)	٥٤ ٣٢٢	
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	٧٣ ٢٤٢	-	٢ ١٨٤	٨١ ٤٣٩	(١٥٦ ٨٦٥)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(٩٦٣ ٨٤٨)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(١٦ ٣١٢)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	٢٨١ ٠٤٥	-	-	-	-	٢٨١ ٠٤٥
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	١٤ ٢٥٧ ٩٤٢
٢٠٢٥ في ١ يناير	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	١٤ ٢٥٧ ٩٤٢
صافى ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	٢ ٣٠٦ ٠٠٣
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	(٢ ٨١٦)	-	-	-	-	٢ ٨١٦
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	١٠ ٥٣٢	-	١٧٢	١٣٦ ٠٢١	(١٤٦ ٧٢٥)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١ ١٣٧ ٠٦٩)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	٢ ٢٩٤ ٤١٨	-	-	-	-	٢ ٢٩٤ ٤١٨
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٢١ ٦٤٣	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	١٧ ٦٩٣ ٥٨٩

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



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٢ ٣٠٦ ٠٠٣	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يُخصم :
(١٠ ٥٣٢)	(٢٢)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لأحكام القانون
٥٠ ٠٩٢	(٥ ٨٥٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢ ٧٧٠ ٥١٢	٢ ٣٠٠ ١٣١	الأرباح القابلة للتوزيع
٤ ٤٧٤ ٦٧٢	٥ ٩٤٣ ٨٦٨	ارباح (خسائر) محتجزة في اول السنة المالية
(٥٢٢)	٢ ٨١٦	محول الى الارباح المحتجزة
٧ ٢٤٤ ٦٦٢	٨ ٢٤٦ ٨١٥	الاجمالى
		يوزع كالتالي :
١٣٦ ٠٢١	١١٥ ٢٩٩	إحتياطي قانوني
٢٧٥ ٠٠٠	٢٧٥ ٠٠٠	توزيعات للمساهمين - حصة اولي
٢٧٧ ٠٦٨	٤٢٠ ١٢٢	حصة العاملين
٣٥ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥٠ ٠٠٠	٥٥٠ ٠٠٠	توزيعات للمساهمين - حصة اضافية
٢٧ ٧٠٥	٢٣ ٠٠١	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٥ ٩٤٣ ٨٦٨	٦ ٨١٨ ٣٩٣	ارباح محتجزة في اخر السنة المالية
٧ ٢٤٤ ٦٦٢	٨ ٢٤٦ ٨١٥	الاجمالى

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٦٣٧ موظف مقابل عدد ١٦٣٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها 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 اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً.

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي علي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي علي مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة علي مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي علي اضمحلال القيمة.

يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة علي مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة علي مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

(ج/١) الشركات التابعة

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

(ج/٢) الشركات الشقيقة

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

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المقنتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة).

وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المقنتاة 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 بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

(٢/هـ) المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية.

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

(و) الأصول المالية

(و/١) السياسة المالية:

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

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها 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/٢/١) 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/٣/١) 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.



يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالاجمالي وفقا لتبويب نموذج الاعمال:
الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالي
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	-	-	-	٧ ٣٣٣ ٩٨٧
ارصدة لدى البنوك	٦ ٣٨٢ ٨٤١	-	-	-	٦ ٣٨٢ ٨٤١
اذون خزانه	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧	-	-	-	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	١٢ ٧١٩ ٧٤٣	٤ ٣٠٥ ٣٤٠	-	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	-	-	-	٢ ٢٣٣ ٠٨٢
اجمالي الأصول المالية	٥٧ ٢٣٦ ٥٧٣	٣٦ ١٠٢ ٧٢٤	٤ ٣٠٥ ٣٤٠	-	٩٧ ٦٤٤ ٦٣٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	-	-	-	٢ ٨٧٣ ٧٧٥
ودائع العملاء	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	-	-	-	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠
قروض اخري	٢٦٥ ٣٥٨	-	-	-	٢٦٥ ٣٥٨
اجمالي الالتزامات المالية	٧٨ ٩٦١ ٠٢٣	-	-	-	٧٨ ٩٦١ ٠٢٣

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	-	-	-	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
اذون خزانة	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ١٨٥ ١٣٢	-	-	-	٣١ ١٨٥ ١٣٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٩ ٣٨٧ ٩٤١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
اجمالى الاصول المالية	٦١ ٩٣٧ ١٨٠	١٧ ١٨٢ ٥٠١	١ ٤٠٤ ٨٢٥	-	٨٠ ٥٢٤ ٥٠٦
ارصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	-	-	-	٣ ٠٢٣ ٩٥٢
ودائع العملاء	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	-	-	-	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠
قروض اخري	١٨٩ ٩٤٩	-	-	-	١٨٩ ٩٤٩
اجمالى الالتزامات المالية	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١	-	-	-	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك 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.

(١/ح) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا 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 وتتخذ 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 أخيرا بالمعاملة المتنبأ بها.

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

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.

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

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

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

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

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي. يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين. يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/ ١) السياسة المالية:

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

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

-المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

-المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

• يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

• إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

• يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(م/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(م/٢) 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) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (١،٢،٣):

التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة أشهر من الإنتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/١) الشهرة

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

(ن/ ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

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

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها 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	مبانى 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 مبانى وإنشاءات وتجهيزات المبانى، وتحسينات المبانى المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجى المقدر من الاستشارى فى تحديد معدل الاهلاك للمبانى الجديدة التى سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجى المتوقع للمبنى بحد اقصى ٥٠ سنة، بالإضافة الى اتباع نفس الاجراء فى حالة شراء مبانى ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجى (الاقتصادى) لها عند الاقتناء بحد اقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المبانى المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادى للتجهيزات ايهما أولا طبقا للمعدلات السنوية الآتية:

مبانى وإنشاءات من ٢٪ الى ٥٪ وفقا لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الانتاجى للأصل

تجهيزات مبانى/ تحسينات مبانى مستأجرة ٣٣.٥٪ أو مدة عقد الايجار ايهما أولا

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإيجارات

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

(ف/١) الاستئجار

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

(ف/٢) التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة 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 للنقد قبل تأثير الضريبة.

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتقي الغرض منها كلياً أو جزئياً 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 الأولي بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعب 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 و يتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥٪ من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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 صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

(خ) رأس المال**(١/خ) تكلفة رأس المال**

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

(٢/خ) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

(أ) خطر الائتمان

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

(أ/١) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة - The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة.

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

ويقوم البنك 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 للقرض ، 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 المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

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

(٢/أ) 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.

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 ضمنا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

(أ/٣) سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/ ١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة 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 الاضمحلال 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 ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
%٢٩,٤٨	%٨٣,٤٨	%٢٣,٥٠	%٨٤,١٤	ديون جيدة
%٢٠,٥١	%١٤,٠٨	%٤٥,٨٩	%١٤,٢٦	المتابعة العادية
%١٨,٠٣	%٠,٧٤	%٧,٨٩	%٠,٣٨	المتابعة الخاصة
%٣١,٩٨	%١,٧٠	%٢٢,٧٢	%١,٢٢	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 وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	أذون خزانة
-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٥ ٦٣٤	٤٥ ٧٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٥٧ ٦٦٥	- بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ٦٧٠ ٤٤٠	- قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ٥٥٥ ٤٦٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٩١٣ ٩٨٣	٥ ٧٠٠ ٥٣٥	- حسابات جارية مدينة
١٣ ٩٨٥ ٢١٨	١٥ ٢٢٠ ٩٦٥	- قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ٩٣٢ ٠٤٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	- أدوات دين
٥٤ ٥٢٥ ١١١	٧٩ ٦٢٢ ٤٧٠	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٥٥٤ ٦١٣	١ ٦٧٨ ١٨٤	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٤ ١٣٩ ٦٩٦	٣ ٥٣٧ ٧٤٨	خطابات ضمان
٥ ٦٩٤ ٣٠٩	٥ ٢١٥ ٩٣٢	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥١,٨٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٥٧,١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٧٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٢٥,٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- أكثر من ٨٧,٧٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٩١,٦٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٣٨٢ ٨٤١	—	—	٦ ٣٨٢ ٨٤١
	٦ ٣٨٢ ٨٤١	—	—	٦ ٣٨٢ ٨٤١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٦٨٤)	—	—	(١ ٦٨٤)
القيمة الدفترية	٦ ٣٨١ ١٥٧	—	—	٦ ٣٨١ ١٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	—	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٦٠ ٩٤٤	—	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٦ ٤٤٥)	—	(٦ ٤٤٥)
القيمة الدفترية	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ١٥٤ ٤٩٩	—	١٧ ٩١٤ ٢٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	—	—	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	—	—	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣ ٢٧٣)	—	—	(٢٣ ٢٧٣)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	—	—	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩٨ .٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥
	٧٩٨ .٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(١٠٢ ٩١٨)	—	(١٠٢ ٩١٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٧٩٨ .٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	—	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
ديون غير منتظمة	—	—	—
	٣ ٠٠٣ ٨٢٦		٣ ٠٠٣ ٨٢٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤ ٥٦٤)	—	(٤ ٥٦٤)
يخصم: خصم أوراق تجارية	(٤٢ ٧٨٨)	—	(٤٢ ٧٨٨)
القيمة الدفترية	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	—	٢ ٩٥٦ ٤٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٨ ٧٦٦ ١٤٤	٥٥٩ ٥٧٧	٤٥
ديون غير منتظمة	—	—	١٠٣ ٥٣١
	٨ ٧٦٦ ١٤٤	٥٥٩ ٥٧٧	١٠٣ ٥٣١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٨ ٥٨٨)	(٤٢ ٧٦٥)	(٩٣ ١٣١)
يخصم: الدائن المعلق وخصم أوراق تجارية وعوائد مستحقة تحت التسوية	(٣٤٨ ٢٦٦)	(٥٧ ٧٦٣)	(١٠ ٤٠٠)
القيمة الدفترية	٨ ٢٧٩ ٢٩٠	٤٥٩ ٠٤٩	٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	٧ ٩٩٠ ٠٦٥	٢٥٠ ٧١٤	—
ديون غير منتظمة	—	—	٦٤ ٩٨٠
	٧ ٩٩٠ ٠٦٥	٢٥٠ ٧١٤	٦٤ ٩٨٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٤ ٣٩٥)	(٤١ ٧٧٩)	(٦٠ ٩١٩)
يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية	(٤١٩ ٩٦٣)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤ ٠٦١)
القيمة الدفترية	٧ ٤٥٥ ٧٠٧	١٧٢ ١٩٥	—



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ٨٠٥ ٩٣٩	٨١ ١٠٥	—	٢٢ ٨٨٧ ٠٤٤
المتابعة العادية	٣ ٠٣٣ ٥٨٧	٢ ٤٢٦ ٣٠٤	—	٥ ٤٥٩ ٨٩١
متابعة خاصة	—	١٤٤ ٠٢٧	—	١٤٤ ٠٢٧
ديون غير منتظمة	—	—	٣٦٢ ٥٧٨	٣٦٢ ٥٧٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢٥ ٨٣٩ ٥٢٦	٢ ٦٥١ ٤٣٦	٣٦٢ ٥٧٨	٢٨ ٨٥٣ ٥٤٠
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(١٠٧ ٣٤٧)	(٦٢٣ ١٤٤)	(١٧٥ ٠٠٨)	(٩٠٥ ٤٩٩)
	(١٥ ٧٢٧)	(١ ٩١١)	(٧٨ ٣٣٦)	(٩٥ ٩٧٤)
القيمة الدفترية	٢٥ ٧١٦ ٤٥٢	٢ ٠٢٦ ٣٨١	١٠٩ ٢٣٤	٢٧ ٨٥٢ ٠٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧ ٧٥١ ٧٨١	٣٨ ٨٢١	—	١٧ ٧٩٠ ٦٠٢
المتابعة العادية	٣ ٥٥٨ ٩٢٨	٨٣٢ ٣٩٠	—	٤ ٣٩١ ٣١٨
متابعة خاصة	٦٤٦	٢٣٠ ٣٩٢	—	٢٣١ ٠٣٨
ديون غير منتظمة	—	—	٤٦٦ ٤١٥	٤٦٦ ٤١٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢١ ٣١١ ٣٥٥	١ ١٠١ ٦٠٣	٤٦٦ ٤١٥	٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(٢٢٧ ٠٨٨)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٦٨٢ ٣٥٥)
	(١١٦ ٩٥٧)	(٩١١)	(٨٤ ٤١٥)	(٢٠٢ ٢٨٣)
القيمة الدفترية	٢٠ ٩٦٧ ٣١٠	٨٧٢ ٢٠٢	١٥٥ ٢٢٣	٢١ ٩٩٤ ٧٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة أولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢ ٧١٩ ٧٤٤	—	—	١٢ ٧١٩ ٧٤٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٨ ٥٩٠)	—	—	(٨ ٥٩٠)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	١٢ ٧١٩ ٧٤٤	—	—	١٢ ٧١٩ ٧٤٤



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الف جنيه مصري	
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
درجة الائتمان			الإجمالي
ديون جيدة	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	—	٢ ٢٣٣ ٠٨٢
	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	—	٢ ٢٣٣ ٠٨٢
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٥٢٨)	—	(١ ٥٢٨)
القيمة الدفترية	٢ ٢٣١ ٥٥٤	—	٢ ٢٣١ ٥٥٤

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



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
عبء اضمحلال خلال السنة	-	-	-	-
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٥ ٦٥٦)	-	-	(٥ ٦٥٦)
عبء اضمحلال خلال السنة	١ ٢٩٧	-	-	١ ٢٩٧
محول	٦ ٠٤٣	(٦ ٠٤٣)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٢)	-	(٤٠٢)
الرصيد في آخر السنة المالية	١ ٦٨٤	-	-	١ ٦٨٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٨٨ ٣٧٤)	-	-	(٨٨ ٣٧٤)
عبء اضمحلال خلال السنة	١٤ ٦٢٣	-	-	١٤ ٦٢٣
محول	٩٧ ٠٢٤	(٩٧ ٠٢٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥ ٨٩٤)	-	(٥ ٨٩٤)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٣ ٢٧٣	-	-	٢٣ ٢٧٣

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



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
مكون خلال السنة	-	-	-	-
محول	٤ ٥٦٤	-	-	٤ ٥٦٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٤ ٥٦٤	-	-	٤ ٥٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣
مكون خلال السنة	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	(٢ ٢٥٣)	(٢ ٢٥٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١ ٣٩٤	١ ٣٩٤
محول	٢٤ ١٩٣	٩٨٦	٣٣ ٠٧١	٥٨ ٢٥٠
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣٨ ٥٨٨	٤٢ ٧٦٥	٩٣ ١٣١	٢٧٤ ٤٨٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٢٧ ٠٨٨	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٦ ٧٧٧	٦٨٢ ٣٥٥
مكون خلال السنة	٤٠٠ ٢٨٥	-	-	٤٠٠ ٢٨٥
مخصصات انتفى الغرض منها	(٨٢ ٢٧٤)	-	(٩ ٠٠٠)	(٩١ ٢٧٤)
الإعدام خلال السنة	-	-	(٤٠ ٥٨٨)	(٤٠ ٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٥ ٤٠٤	١٥ ٤٠٤
محول	(٤٣٥ ٣١٩)	٣٩٤ ٦٥٤	(١٧ ٥٨٥)	(٥٨ ٢٥٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢ ٤٣٣)	-	-	(٢ ٤٣٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠٧ ٣٤٧	٦٢٣ ١٤٤	١٧٥ ٠٠٨	٩٠٥ ٤٩٩



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤
مكون خلال السنة	٦ ٠٥٠	-	-	٦ ٠٥٠
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٤ ٤٠٨)	-	-	(٣٤ ٤٠٨)
محول	٣٤ ٤٠٧	(٣٤ ٤٠٧)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢ ٢٨٦)	-	(٢ ٢٨٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨ ٥٩٠	-	-	٨ ٥٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢ ٨٣٣	١٩ ٧٧٧	-	٢٢ ٦١٠
عبء اضمحلال خلال السنة	١٠٣	١٦ ٦٠٤	-	١٦ ٧٠٧
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٩٥)	(٧ ٥٧٠)	-	(٧ ٩٦٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٧٨٨٢	-	٧٨٨٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٧	٦ ٤٦٧	-	٦ ٨٧٤
عبء اضمحلال خلال السنة	١ ٣٨٥	-	-	١ ٣٨٥
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٦ ٣٢٨)	-	-	(٦ ٣٢٨)
محول	٦ ٠٦٤	(٦ ٠٦٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	١ ٥٢٨	-	-	١ ٥٢٨



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للعلماء	
٢٦ ٣٥٦ ٢٤٩	٢٣ ٧٦٤ ٧٥٤	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	—	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
١١ ٤٦٠ ٤٧٩	٦ ٨٨٨ ٩٨٢	—	—	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٤٦٦ ١٠٩	٥٣١ ٣٩٦	—	—	محل اضمحلال
٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧	٣١ ١٨٥ ١٣٢	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	—	الإجمالي
(١ ١٧٩ ٩٨٣)	(٨٩٩ ٤٤٨)	(٤ ٥٦٤)	—	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١٢ ٤٠٣)	(٦٦٣ ٠٤٧)	(٤٢ ٧٨٨)	—	يخصم : العوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية وخصم اوراق تجارية
٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	—	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعلماء ١ ١٧٩ ٩٨٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الف جنيه مصري الاجمالي
١ - جيدة	٤ ٢٦٣ ١١٤	١٣٨ ٥٤٥	٣ ٢٦٩ ٥٦٩	٧ ٦٧١ ٢٢٨
الاجمالي	٤ ٢٦٣ ١١٤	١٣٨ ٥٤٥	٣ ٢٦٩ ٥٦٩	٧ ٦٧١ ٢٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	قروض وتسهيلات مشتركة	الف جنيه مصري الاجمالي
١ - جيدة	١٤ ٦٧٨ ٤٠٦	٢ ٩٠٥ ٠٣٣	١٧ ٥٨٣ ٤٣٩
٢ - المتابعة العادية	٥٣٩ ٣٨٣	٤٣٨ ٦٠٦	٩٧٧ ٩٨٩
٣ - المتابعة الخاصة	١٢٣ ٥٩٣	-	١٢٣ ٥٩٣
الاجمالي	١٥ ٣٤١ ٣٨٢	٣ ٣٤٣ ٦٣٩	١٨ ٦٨٥ ٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الف جنيه مصري الاجمالي
١ - جيدة	٤ ٠١٢ ٠٦٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	٦ ٧٩٣ ٦٩٨
الاجمالي	٤ ٠١٢ ٠٦٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	٦ ٧٩٣ ٦٩٨



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حسابات جارية مدينة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي	الف جنيه مصري
وقروض مباشرة			
١١ ٧٨٠ ١٠٣	٣ ٤١٠ ٦١٥	١٥ ١٩٠ ٧١٨	١ - جيدة
٧٢٨ ٢٤٣	٩٩٠ ٨١٧	١ ٧١٩ ٠٦٠	٢ - المتابعة العادية
٦١ ٢٧٨	-	٦١ ٢٧٨	٣ - المتابعة الخاصة
١٢ ٥٦٩ ٦٢٤	٤ ٤٠١ ٤٣٢	١٦ ٩٧١ ٠٥٦	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
٩٢٠ ٨٩٤	١٧ ١٣٦	١٧٤ ٢٢٩	١ ١١٢ ٢٥٩
٢٩٣ ٢٧٨	١ ٥٧١	٤١ ٠٠٥	٣٣٥ ٨٥٤
١٩٥ ٤٠٦	١٤٥	٤ ٥٧٩	٢٠٠ ١٣٠
٣ ١٢٢	-	٣ ١٧٣	٦ ٢٩٥
١ ٤١٢ ٧٠٠	١٨ ٨٥٢	٢٢٢ ٩٨٦	١ ٦٥٤ ٥٣٨
٨٦٥ ٧٧٣	١٥ ١٦٥	-	٨٨٠ ٩٣٨
		القيمة العادلة للضمانات	

مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي	الف جنيه مصري
٤ ٩٠٨ ٠٨٧	٢ ٧٣٥ ٠٨٩	٧ ٦٤٣ ١٧٦	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٩٠ ٥١٩	-	٩٠ ٥١٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢١٣ ٦٥٩	١ ٧٠٥ ٢٥٦	١ ٩١٨ ٩١٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٥ ٢٧٥	١٤٨ ٠٥٦	١٥٣ ٣٣١	متأخرات أكثر من ٩٠ يوما
٥ ٢١٧ ٥٤٠	٤ ٥٨٨ ٤٠١	٩ ٨٠٥ ٩٤١	الإجمالي
١ ٧٥٤ ٨٣٩	٥١٩ ٣١٠	٢ ٢٧٤ ١٤٩	القيمة العادلة للضمانات



أفراد		الف جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٩٨ ٨٥٤	١٦ ٣١٥	٢١٦ ٤٧٦	١ ٠٣١ ٦٤٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧٨ ٢٤٦	٢ ٧٤٦	٤٧ ٥٥٩	٢٢٨ ٥٥١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٤٩ ١٦٧	١٩٠	٦ ٣٠١	١٥٥ ٦٥٨
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٩ ٢٥٣	—	١١ ٩٧٤	٣١ ٢٢٧
الإجمالي	١ ١٤٥ ٥٢٠	١٩ ٢٥١	٢٨٢ ٣١٠	١ ٤٤٧ ٠٨١
القيمة العادلة للضمانات	٧٧٠ ٥٢٣	١٤ ٤٩٥	—	٧٨٥ ٠١٨

مؤسسات		الف جنيه مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢ ٧٣٧ ٠٢٦	٢ ٤٢٩ ٧٢٧	٥ ١٦٦ ٧٥٣	
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٨٧ ٨٧٠	—	٨٧ ٨٧٠	
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٥ ٨٠٤	—	١٥ ٨٠٤	
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٢٢ ٤٦١	١٤٩ ٠١٣	١٧١ ٤٧٤	
الإجمالي	٢ ٨٦٣ ١٦١	٢ ٥٧٨ ٧٤٠	٥ ٤٤١ ٩٠١	
القيمة العادلة للضمانات	١٦٥ ٠٥٦	—	١٦٥ ٠٥٦	

عند الاثبات الاول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة فى الاصول المماثلة . وفى الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة باسعار السوق او باسعار الاصول المماثلة.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالى)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١٠٩ ٤٦٦ الف جنيه فى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٣٩٦ ٥٣١ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

أفراد		الف جنيه مصري		
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٠ ٣٥١	٢٦٨	٦٢ ٩١٢	١٠٣ ٥٣١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات		الف جنيه مصري		
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٦٢ ٥٧٨	-	٣٦٢ ٥٧٨		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٠٦ ٨٤٨	-	٣٠٦ ٨٤٨		القيمة العادلة للضمانات

أفراد		الف جنيه مصري		
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦ ٢١٥	١٠٨	٤٨ ٦٥٨	٦٤ ٩٨١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات		الف جنيه مصري		
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٦٦ ٤١٥	-	٤٦٦ ٤١٥		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٦٦١ ٧٦١	-	٦٦١ ٧٦١		القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٤ ٥٧٧ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ

٤٥ ٢٥٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .



الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	-	حسابات جارية مدينة
٤٥ ٢٥٣	١٤ ٥٧٧	- قروض مباشرة
٤٥ ٢٥٣	١٤ ٥٧٧	الإجمالي

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

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

الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	B أذون الخزانة المصرية
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	B سندات الخزانة المصرية
١٣ ٧٠٣ ٤٧١	١٤ ٣٩٣ ٩٨٧	الإجمالي
٢٢ ٩٠٢ ٨٥٦	٣٧ ٧٧٦ ٩٦٨	

(أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية	طبيعة الاصل
٦٣٨	عقارات
٦٣٨	اجمالى

يتم تبويب الأصول التى يتم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول فى ضوء ضوابط البنك المركزى.



القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	القاهرة	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الإجمالي
أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	٩ ٦٢٣	٣٤ ٠٤٥	٢ ٠٥٧	٤٥ ٧٢٥
- بطاقات ائتمان	٨٧ ٥٧١	٥٦ ١١٣	١٣ ٩٨١	١٥٧ ٦٦٥
- قروض شخصية	٣ ٠٩٥ ٨١١	٢ ٣٤١ ٧٦٧	٢٣٢ ٨٦٢	٥ ٦٧٠ ٤٤٠
-قروض عقارية	٢ ٠٣٩ ٤٥١	١ ٢٣٣ ٠٧١	٢٨٢ ٩٤٥	٣ ٥٥٥ ٤٦٧
قروض مؤسسات				
-حسابات جارية مدينة	٥ ٦٠١ ٢١٣	٩٩ ٢٠٥	١١٧	٥ ٧٠٠ ٥٣٥
- قروض مباشرة	١٣ ١٥٢ ٨٩٣	١ ٨٧٦ ٢٤٨	١٩١ ٨٢٤	١٥ ٢٢٠ ٩٦٥
- قروض مشتركة	٧ ٩٣٢ ٠٤٠	-	-	٧ ٩٣٢ ٠٤٠
استثمارات مالية				
-أدوات دين	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	-	-	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٣ ٢٥٨ ٢٣٥	٥ ٦٤٠ ٤٤٩	٧٢٣ ٧٨٦	٧٩ ٦٢٢ ٤٧٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٩ ٢١٦ ٨٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٩	٥٣٩ ٥٤١	٥٤ ٥٢٥ ١١١



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قطاعات النشاط :

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

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزانة	-	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٥ ٧٢٥	٤٥ ٧٢٥
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٥٧ ٦٦٥	١٥٧ ٦٦٥
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٥ ٦٧٠ ٤٤٠	٥ ٦٧٠ ٤٤٠
قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣ ٥٥٥ ٤٦٧	٣ ٥٥٥ ٤٦٧
قروض لمؤسسات							
حسابات جارية مدينة	-	١ ٦٦١ ١١٠	٥٠٣ ٧٥٨	٣ ٤٠١ ١٥١	١٣٤ ٥١٦	-	٥ ٧٠٠ ٥٣٥
قروض مباشرة	٦ ٥١٩ ٣٢٩	٤ ٤٧٥ ٦١٥	٨٣٤ ٠٥٣	١ ٠٧٥ ٠٤٠	٢ ٣١٦ ٩٢٨	-	١٥ ٢٢٠ ٩٦٥
قروض وتسهيلات مشتركة	-	٢ ١١١ ٣٢٨	١ ٦١٢ ٠٤٠	٤ ١٠٢ ٠٧٠	١٠٦ ٦٠٢	-	٧ ٩٣٢ ٠٤٠
استثمارات مالية							
أدوات دين	٥٥٨ ٨٣٨	-	-	١٤ ٣٩٣ ٩٨٨	-	-	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠ ٠٨١ ٩٩٣	٨ ٢٤٨ ٠٥٣	٢ ٩٤٩ ٨٥١	٤٦ ٣٥٥ ٢٣٠	٢ ٥٥٨ ٠٤٦	٩ ٤٢٩ ٢٩٧	٧٩ ٦٢٢ ٤٧٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٦٧٠ ٧٩٦	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٥٤ ٥٢٥ ١١١

ب) خطر السوق

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

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

يستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠٪ من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

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

الف جنيه مصري

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠٪
USD	(٥٣ ٧٦٥)	(٥٣ ٧٦٥)	-	(٥ ٣٧٦)
THB	-	-	-	-
EUR	(٥ ٦٨٩)	(٥ ٦٨٩)	-	(٥٦٩)
JPY	٤٥	-	٤٥	٤
GBP	٢٠٥	-	٢٠٥	٢١
CHF	(١٢٣)	(١٢٣)	-	(١٢)
CAD	-	-	-	-
AED	٢٥٧	-	٢٥٧	٢٦
KWD	٨١	-	٨١	٨
QAR	٢	-	٢	-
CNY	٣٧١	-	٣٧١	٣٧
SAR	٨٨٠	-	٨٨٠	٨٨
LYD	-	-	-	-
EGP	(٥٧ ٧٣٥)	(٥٧ ٧٣٥)	-	(٥ ٧٧٤)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				(٥ ٧٧٤)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				١ ٣٥٥

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية السنة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧ ١٢٤ ٥١٢	١٤١ ٤٥٧	٤٨ ٥٠٥	٦ ١١٧	١٣ ٣٩٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧
أرصدة لدى البنوك	٢ ٤٢٦ ٩٥٨	٣ ٠٣٧ ٨٣٣	٧٩٩ ٣٠٩	٨٦ ٣٥٢	٣٠ ٧٠٥	٦ ٣٨١ ١٥٧
أدوات خزائنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٥ ٦٨٧ ٣٦٢	٧ ٥٠٣ ٢٢٣	١٩٢ ٣٩٦	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩ ٤١٣ ٤٢٥	٨ ٣٠٠ ٤٢٦	٥٦٨ ٩٨٣	٣	-	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥ ٧٢٢ ٧٠٦	١ ٣٠٢ ٣٧٧	-	-	-	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣
بالتكلفة المستهلكة	١ ٥٦٢ ٨١٠	٦٦٨ ٧٤٤	-	-	-	٢ ٢٣١ ٥٥٤
إجمالي الأصول المالية	٧١ ٩٣٧ ٧٧٣	٢٣ ٩٥٧ ٨٨٦	١ ٦٠٩ ١٩٣	٩٢ ٤٧٢	٤٤ ١٠١	٩٧ ٦٤١ ٤٢٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٢ ٩٠٣	٢ ٦٦٨ ٢٩١	٤ ٠٧٢	٦١٨	٧ ٨٩١	٢ ٨٧٣ ٧٧٥
ودائع العملاء	٥٣ ٢٢٧ ٣٦٠	٢٠ ٨٩٦ ٦٦٤	١ ٥٥٢ ٨٢٣	٨٤ ٦٩٥	٦٠ ٣٤٨	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠
قروض أخرى	٢٦٥ ٣٥٨	-	-	-	-	٢٦٥ ٣٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣ ٦٨٥ ٦٢١	٢٣ ٥٦٤ ٩٥٥	١ ٥٥٦ ٨٩٥	٨٥ ٣١٣	٦٨ ٢٣٩	٧٨ ٩٦١ ٠٢٣
صافي المركز المالي	١٨ ٢٥٢ ١٥٢	٣٩٢ ٩٣١	٥٢ ٢٩٨	٧ ١٥٩	(٢٤ ١٣٨)	١٨ ٦٨٠ ٤٠٢
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٥٥ ٠٢٧ ٣٣٠	٢١ ٦٨٦ ١٠٥	٣ ٢٩١ ٧٢١	٣٩٦ ٠٧٠	١٠٩ ٩٦١	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠ ٧٧٩ ٩٩٨	٢١ ٥٣٩ ٣٧١	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢٠٨ ٦٤٨	٦١ ٤٥٧	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
صافي المركز المالي	١٤ ٢٤٧ ٣٣٢	١٤٦ ٧٣٤	٤٦ ٩٩٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٨ ٥٠٤	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

- ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الف جنيه مصري

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	٧ ٣٣٣ ٩٨٧
أرصدة لدى البنوك	٢ ٥٢٠ ٣٧٣	٢ ٣٨٠ ٥٨٩	-	-	-	١ ٤٨٠ ١٩٥	٦ ٣٨١ ١٥٧
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٢٩٧ ٨١٠	٦ ٧٦٢ ٦٣٣	١٥ ٣٢٢ ٥٣٨	-	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦ ٨٢٦ ٦٧٤	٤ ٠٠٠ ٩٠٠	٣٣ ٦٨٣	٦ ١٢٣ ٢١١	٨٣٢ ٢٦٠	٤٦٦ ١٠٩	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨٩ ٩٣٨	٢٣٩ ٤١٧	٨٢٣ ٢٥١	١٠ ٥٣٨ ٣٥٤	٦٢٨ ٧٨٣	٤ ٣٠٥ ٣٤٠	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣
بالتكلفة المستهلكة	-	٦٦٩ ٥٥٨	٣٨ ٩٥٨	١ ٥٢٣ ٠٣٨	-	-	٢ ٢٣١ ٥٥٤
إجمالي الأصول المالية	٣١ ١٣٤ ٧٩٥	١٤ ٠٥٣ ٠٩٧	١٩ ٢٢٢ ٢٥٦	١٨ ١٨٤ ٦٠٣	١ ٤٦١ ٠٤٣	١٣ ٥٨٥ ٦٣١	٩٧ ٦٤١ ٤٢٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ١٧٢ ٨٠٠	٤٧٦ ٧١٢	-	-	١٨٥ ٩٣٩	٣٨ ٣٢٤	٢ ٨٧٣ ٧٧٥
ودائع العملاء	٥٠ ٤٦٩ ٦٢٢	٤ ٠٩٦ ٩٧٥	٤ ٥٣٤ ٩٤٩	٩ ٠٤٢ ٤٧٤	-	٧ ٦٧٧ ٨٧٠	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠
قروض أخرى	-	-	-	٢٦٥ ٣٥٨	-	-	٢٦٥ ٣٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢ ٦٤٢ ٤٢٢	٤ ٥٧٣ ٦٨٧	٤ ٥٣٤ ٩٤٩	٩ ٣٠٧ ٨٣٢	١٨٥ ٩٣٩	٧ ٧١٦ ١٩٤	٧٨ ٩٦١ ٠٢٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢١ ٥٠٧ ٦٢٧)	٩ ٤٧٩ ٤١٠	١٤ ٦٨٧٣٠٧	٨ ٨٧٦ ٧٧١	١ ٢٧٥ ١٠٤	٥ ٨٦٩ ٤٣٧	١٨ ٦٨٠ ٤٠٢
في نهاية سنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٨٩٧ ٣٢٥	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٣ ١١٨ ٣٨٩	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ٠٨١ ١٤٧	٨٠ ٥١١ ١٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٦٢١ ١٦٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٨٣٤ ٢٠١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١ ٧٢٣ ٨٤٤)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٤٨٤ ٣١٠	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٧٣٦ ٥٥١	(٢٤١ ٢٢٣)	١٤ ٦٧٦ ٩٨٦

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

• إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية 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:-

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الأصول المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	٦ ٣٨١ ١٥٧	٦ ٣٨٢ ٨٤١	ارصدة لدى البنوك
-	-	٢ ٩٩٩ ٢٦٢	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠ ٢٨٥ ٦٨٣	٣١ ١٨٥ ١٣٢	٣٧ ١٠٢ ٨٥٥	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٢ ٢٣١ ٥٥٤	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	ادوات دين
				الالتزامات المالية
٦١ ٨١٢ ١٦٤	٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	٧٥ ٦٧٨ ٣٤٨	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	ودائع للعملاء
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء :

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

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**الشريحة الأولى :**

تتكون الشريحة الأولى من جزأين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي

(Additional Going Concern – Tier One) , متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ حسب تعليمات البنك المركزي .

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

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

- القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).
- إستيعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية :
- الاستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.
- إجمالي قيمة استثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات 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 الاستيعادات

- ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

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



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

طبقاً لبازل II		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)			
أسهم رأس المال		٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
الاحتياطي العام		٧٩٧ ٧٠٠	٦٤٦ ٠١٠
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية		٩ ٦٢٨ ٤٢٢	٧ ٠٢٥ ٨١٨
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى		(٨٩٣ ٠٥٣)	(٧٨ ٤٨٦)
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		١٥ ٣٣٣ ٠٦٩	١٣ ٠٩٣ ٣٤٢
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة		٣١٩ ٦٦٢	٣٦٠ ٩٦١
اجمالي الاستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الثانية للاستثمار في الشركات غير المالية		(٤١١ ٢٥٥)	-
إجمالي رأس المال المساند		(٩١ ٥٩٣)	٣٦٠ ٩٦١
إجمالي رأس المال		١٥ ٢٤١ ٤٧٦	١٣ ٤٥٤ ٣٠٣
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
		٦٩ ٠٦٣ ٦٨٤	٥٥ ٥٤٥ ٠٩٠
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
مقياس كفاية رأس المال		%٢٢,٠٧	%٢٤,٢٢

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ محلي ٧١٠,٤٣٪ أجنبي ١٨٨,٠٧٪ إجمالي ٥٠٩,٠٨٪

* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ محلي ٢٣٤,٧٧٪ أجنبي ١٨٧,٣٨٪ إجمالي ٢٢٢,٦٧٪

* بلغت نسبة السيولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ محلي ٥٠٠,١٩٪ أجنبي ٦٠,١٥٪

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 اعتباراً من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة 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 الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣ ٠٩٣ ٣٤٢	١٥ ٣٣٣ ٠٦٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٨٤ ٧٥٨ ٧٥٢	١٠٣ ٠٢١ ٤٠٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣ ٠١٦ ٧١٧	٤ ٨٧٢ ٩٤٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٧ ٧٧٥ ٤٦٩	١٠٧ ٨٩٤ ٣٤٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٤,٩٢	%١٤,٢١	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 التغيرات في التكنولوجيا.

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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



٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨ ٧٤٩ ٥٨٨	٤ ٥٨٣ ٥٤٤	٥٧٤ ٩٦٧	٢٣ ٩٠٨ ٠٩٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٧ ٣٠٠ ٠٨١)	(٣ ٨١٣ ٢٥٧)	(٤٨٨ ٧٥٨)	(٢١ ٦٠٢ ٠٩٦)
ربح السنة	١ ٤٤٩ ٥٠٧	٧٧٠ ٢٨٧	٨٦ ٢٠٩	٢ ٣٠٦ ٠٠٣
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٩٤ ١٤٧ ٧٢٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٧٣٨ ٢٤٢	٩٩ ٧٥٤ ١٤٧
إجمالي الأصول	٩٤ ١٤٧ ٧٢٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٧٣٨ ٢٤٢	٩٩ ٧٥٤ ١٤٧
التزامات وحقوق الملكية القطاعية الجغرافية	٩٤ ١٤٧ ٧٢٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٧٣٨ ٢٤٢	٩٩ ٧٥٤ ١٤٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٩٤ ١٤٧ ٧٢٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٧٣٨ ٢٤٢	٩٩ ٧٥٤ ١٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨ ٠٧٦ ٠٢٩	٣ ٤٣٤ ٠٦١	٤٠٢ ٦٢٨	٢١ ٩١٢ ٧١٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٦ ٣١٢ ١٤٥)	(٢ ٥٤٧ ٤٢٨)	(٣٢٢ ١٩٣)	(١٩ ١٨١ ٧٦٦)
نتيجة اعمال القطاع	١ ٧٦٣ ٨٨٤	٨٨٦ ٦٣٣	٨٠ ٤٣٥	٢ ٧٣٠ ٩٥٢
ربح السنة	١ ٧٦٣ ٨٨٤	٨٨٦ ٦٣٣	٨٠ ٤٣٥	٢ ٧٣٠ ٩٥٢

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



٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات :
		- للبنوك
		- للعملاء
		إجمالي (١)
		أذون وسندات الخزنة
		ودائع وحسابات جارية
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
		إجمالي (٢)
		إجمالي (٢+١)
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
		- للعملاء
		- قروض أخرى
		إجمالي
		صافي الدخل من العائد
		٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		ايرادات الاتعاب و العمولات
		الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أعمال الامانة و الحفظ
		اخرى
		الإجمالي
		مصروفات الاتعاب و العمولات
		أتعاب أخرى مدفوعة
		اجمالي
		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات



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

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	٦٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٠ ٨٦٥	١٥٠ ٧٥٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٠ ٨٦٥	١٥٠ ٨١٨	اجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٥ ٠٤٤	١٤٨ ٣٧٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٧٥ ٠٤٤	١٤٨ ٣٧٤	اجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٩٤٠ ٤٢٨)	(١ ١٤٢ ٤٧٧)	تكلفة العاملين
(٤٥ ٨٧٩)	(٥١ ٨٠٧)	أجور ومرتبات
(٢ ٨١٩)	(٣ ٤٣٠)	تأمينات اجتماعية
(٩٨٩ ١٢٦)	(١ ١٩٧ ٧١٤)	تكلفة المعاش (مزاي تقاعد أخرى)
(٨٢٨ ٤٤٣)	(٩٥٤ ٧٧٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٨١٧ ٥٦٩)	(٢ ١٥٢ ٤٨٦)	اجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٣ ٥٦٠)	٤ ٤٨٣	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٥٣٢	٢٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٦ ٣٣٣)	(٤ ٧٤٨)	رد (عبء) المخصصات الأخرى
٥١ ٢٣٠	(٣٣٠ ٣٧٥)	* أخرى
(١٨ ١٣١)	(٣٣٠ ٦١٨)	اجمالي

* يتضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيلية أخرى خسائر تشغيلية بمبلغ ٢٧٧ مليون جنيه قيمة الغرامة المالية الموقعة من البنك المركزي المصري على المصرف المتحد وذلك نتيجة لعدم الإلتزام بإجدي مواد قانون البنك المركزي .

* يتضمن مبلغ (٢٦ ٢٦٠) ألف جنيه مصري يمثل صافي أرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ومبلغ ٣٣ ٢٣٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٢١ ٦٣٥)	(٣٠٨ ١٥١)	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
(٤٠٧ ٣٥٠)	(٤٤٥ ٤٥٦)	ضرائب سندات الخزينة و أوراق مالية
(٣٥٠ ٤١٢)	(٤٦٢ ٠٠٠)	ضرائب الدخل
٨٤٦	٤ ٥٠٥	الضرائب المؤجلة
(٨٧٨ ٥٥١)	١ ٢١١ ١٠٢	اجمالي

تضمن ايضاح (٣٠) 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:

- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٦٠٩ ٥٠٣	٣ ٥١٧ ١٠٥	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٨١٢ ١٣٨	٧٩١ ٣٤٩	
١٥٥ ٥٠٨	١٠٩ ٨٦٤	إضاف / يخصم
(١١٢ ٢٠٠)	(٥٢ ٨١٦)	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٣٥ ٥٨١	(٢٠ ٧٨٢)	إعفاءات ضريبية
(١٧ ١٧٢)	(٣٣ ٩٣٤)	تأثير المخصصات
٨٧٣ ٨٥٥	٨٧٣ ٦٨١	توزيعات ارباح
%٢٤,٢١	%٢٢,٥٧	اجمالي ضريبة الدخل
		اجمالي

١٣ - (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٨٥ ٦٧١)	(٣١٢ ٣٣٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٤ ٥٦٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٨٤٣)	٤ ٤٨٠	ارصدة لدى البنوك
(٤٨ ٥٨٦)	٧٢ ٧١٨	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣ ١٦٠)	٢٩ ٩٠١	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٧٩)	٤ ٨٩١	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٤٠ ٠٣٩)	(٢٠٤ ٩١٠)	اجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٢ ٣٠٦ ٠٠٣	صافي أرباح السنة
(٢٧٧ ٠٦٨)	(٤٢٠ ١٢٢)	* حصة العاملين في أرباح المصرف
(٣٥ ٠٠٠)	(٤٥ ٠٠٠)	* مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢ ٤١٨ ٨٨٤	١ ٨٤١ ٨٨١	
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٢,٢٠	١,٦٧	نصيب السهم في الأرباح

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

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 ومائتي مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم وعليه تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة والمتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة لأرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم .

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٥ ٠٨٦	٦٤٢ ٦٠٢	نقدية
٦ ٠٤٨ ٧٦٠	٦ ٦٩١ ٣٨٥	* أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	الالتزامي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	الإجمالي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	أرصدة بدون عائد
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	الإجمالي

* تتمثل في المبالغ المودعه لدي البنك المركزي المصري في اطار قواعد حساب بنسبة ١٨% احتياطي الزامي و هي ارصدة بدون عائد.
- قرر مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٢٧ يناير ٢٠٢٦ خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدي البنك المركزي المصري لتصبح ١٦% بدلا من ١٨% ويسري هذا القرار اعتباراً من فترة نسبة الاحتياطي التي تبدأ في ١٧ فبراير الي ٢ مارس ٢٠٢٦ عن متوسط الأرصدة التي يتكون منها مقام النسبة من ٢٠ يناير الي ٢ فبراير ٢٠٢٦.



١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤١ ٢٧٧	١ ٤٨٨ ٠٧٧	* حسابات جارية
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	٤ ٨٩٤ ٧٦٤	ودائع
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	٦ ٣٨٢ ٨٤١	
(٦ ٤٤٥)	(١ ٦٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٦ ٣٨١ ١٥٧	الإجمالي
١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	٣ ٥٠٣ ١٣٥	بنوك مركزية
٤ ٧٥٤ ١٥١	٢ ١٣٨ ٠٥٩	بنوك محلية
٧٥٩ ٧٨٠	٧٤١ ٦٤٧	بنوك خارجية
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	٦ ٣٨٢ ٨٤١	الرصيد
(٦ ٤٤٥)	(١ ٦٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٦ ٣٨١ ١٥٧	الإجمالي
٤٤١ ٢٧٧	١ ٤٨٨ ٠٧٧	أرصدة بدون عائد
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	٤ ٨٩٤ ٧٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	٦ ٣٨٢ ٨٤١	الإجمالي
(٦ ٤٤٥)	(١ ٦٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٦ ٣٨١ ١٥٧	الإجمالي
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٦ ٣٨١ ١٥٧	أرصدة متداولة
١٧ ٩١٤ ٢٧٩	٦ ٣٨١ ١٥٧	الإجمالي

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١ ١٥١ ٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، ويمثل قيمة رصيد مودع لدى البنك المركزي المصري بدون عائد وهو ما يمثل قيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات و المنشآت الصغيرة مقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي المصري من محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للبنك وسيتم مراجعة النسبة المحققة بصفة دورية ربع سنوية - وذلك وفقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ ، علما بأنه سوف يتم تحرير تلك الأرصدة بشكل جزئي أو كلي وفقا لما سيتم تحقيقه في كل فترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٧٢٣	٦ ٤٤٥	مخصص خسائر الائتمان في اول السنة
٢ ٨٥٣	١ ٢٩٦	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥٤٠)	(٥ ٦٥٦)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	(٤٠١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	١ ٦٨٤	الرصيد في اخر السنة

١٧- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢	أذون خزانة
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢	الإجمالي
		أذون خزانة مصرية
-	٢ ٠٩٦ ١٤٢	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم
٢٩٠ ٦٦١	٦ ٨٣٨ ٦٢٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢٩٨ ١٥٩	٢ ٧٩٢ ١٣٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨ ٨١٥ ٢٨٧	١٣ ٨٦١ ٨٨٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢	اجمالي
(٢٠٤ ٧٢٢)	(٢ ٢٠٥ ٨٠١)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	الإجمالي (١)

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٠٢٥ ٢١١ الف جنيه مصري، لدى البنك المركزي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ما قيمته الاسمية ١٥٠ ٢٤٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض لأجل
-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	الإجمالي
-	(٤ ٥٦٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
-	(٤٢ ٧٨٨)	خصم أوراق تجارية
-	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	الاجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥ ٦٣٤	٤٥ ٧٢٥	أفراد
١٢٠ ٣٣٨	١٥٧ ٦٦٥	حسابات جارية مدينة
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ٦٧٠ ٤٤٠	بطاقات ائتمان
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ٥٥٥ ٤٦٧	قروض شخصية
٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٩ ٤٢٩ ٢٩٧	قروض عقارية
		اجمالي (١)
١ ٩١٣ ٩٨٣	٥ ٧٠٠ ٥٣٥	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٣ ٩٨٥ ٢١٨	١٥ ٢٢٠ ٩٦٥	حسابات جارية مدينة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ٩٣٢ ٠٤٠	قروض مباشرة
٢٢ ٨٧٩ ٣٧٣	٢٨ ٨٥٣ ٥٤٠	قروض مشتركة
٣١ ١٨٥ ١٣٢	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧	اجمالي (٢)
(٨٩٩ ٤٤٨)	(١ ١٧٩ ٩٨٣)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٣٥٧)	(٧٩٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٨٨ ٨٤٣)	(٨٧ ٦٦٣)	عوائد مجبنة
(٨ ١٠٥)	(٢ ٩١٣)	الدائن المعلق
(٥٦٥ ٧٤٢)	(٤٢١ ٠٣١)	خصم أوراق تجارية
٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٢٤ ٠٣٦ ٢٤٩	٢٩ ٤٩٦ ٩٦٠	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٥ ٥٨٦ ٣٨٨	٧ ٠٩٣ ٤٩١	أرصدة متداولة
٢٩ ٦٢٢ ٦٣٧	٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	أرصدة غير متداولة
		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 ٢٠٢٥ .



مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد						
حسابات						
جارية مدينة	قروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
٣٥	٣٥٤	٩٦ ٦٩١	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٢١٧ ٠٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	-	مكون خلال السنة
-	(٣٦٢)	(١ ٨٩١)	-	-	(٢ ٢٥٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	٢٥٥	١ ١٣٩	-	-	١ ٣٩٤	متحصلات ديون سبق اعدامها
(١٢)	٩٧	٥٨ ٧١٩	١ ٢٢٧	(١ ٧٨١)	٥٨ ٢٥٠	محول
٢٣	٣٤٤	١٥٤ ٦٥٨	١١٧ ٠٠٥	٢ ٤٥٤	٢٧٤ ٤٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية

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



مؤسسات		حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض	جارية مدينة	
الاجمالي	قروض أخرى	مشتركة	وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
٤٠٠ ٢٨٥	—	٧١ ٧٤٢	٣٢٨ ٥٤٣	مكون خلال السنة
(٩١ ٢٧٤)	—	—	(٩١ ٢٧٤)	مرتد الى قائمة الدخل مخصص
(٤٠ ٥٨٨)	—	—	(٤٠ ٥٨٨)	انتقى الغرض منه
١٥ ٤٠٤	—	—	١٥ ٤٠٤	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٥٨ ٢٥٠)	(١ ٠٣٩)	١٣٠ ٢٨٢	(١٨٧ ٤٩٣)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢ ٤٣٣)	—	(٦٥١)	(١ ٧٨٢)	محول
٩٠٥ ٤٩٩	٨٢٨	٥١٨ ٠٠٦	٣٨٦ ٦٦٥	فروق تقييم عملات أجنبية
				الرصيد في آخر السنة المالية

مؤسسات		حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض	جارية مدينة	
الاجمالي	قروض أخرى	مشتركة	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)	مرتد الى قائمة الدخل مخصص
(١٠٣ ٠٦٣)	—	—	(١٠٣ ٠٦٣)	انتقى الغرض منه
١٢ ٣٤٠	—	—	١٢ ٣٤٠	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٩٢٢)	٨٤٣	١٢٠ ٢٠٩	(١٢١ ٩٧٤)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢٧ ٩٩٨	—	٤ ٣٠٦	٢٣ ٦٩٢	محول
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥	فروق تقييم عملات أجنبية
				الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧ ٩٨٣ ١١٦	١٢ ٧١٩ ٧٤٤
٩١٦ ٠٠٧	٣ ٢٩٩ ٠٦٩
٤٥٩ ٤١٦	٩٧٨ ١٨٥
٢٩ ٤٠٢	٢٨ ٠٨٥
٩ ٣٨٧ ٩٤١	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٢ ٢٣٣ ٠٨٢
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٢ ٢٣٣ ٠٨٢
(٦ ٨٧٤)	(١ ٥٢٨)
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٢ ٢٣١ ٥٥٤
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٩ ٢٥٦ ٦٣٧
١٥ ٠٤٩ ٧٢٧	١٨ ٢٥٠ ٣٦٧
٤٨٨ ٨١٨	١ ٠٠٦ ٢٧٠
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	١٩ ٢٥٦ ٦٣٧
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	١٤ ٦٥٠ ٦٧٥
٤٣٣ ٥٠٩	٣٠٢ ١٥١
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ - مدرجة في السوق

ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

ج- *وئاق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية

إجمالي (١)

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أ - أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة في السوق

إجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداول

- أرصدة غير متداولة

إجمالي

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

إجمالي

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

- الأوراق المالية (أدوات الدين) المدرجة في السوق ولا يتم التداول عليها بصفة منتظمة ، يتم تقييم الأدوات المالية التي لا يتم التداول عليها لمدة أكثر من ٣ شهور باستخدام طريقة منحني العائد وفقاً لأسعار السوق المعلنة من رويترز.



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عبء اضمحلال خلال العام
٣ ٩٢٨	٦ ٨٧٤	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٢ ٤٢١	١ ٣٨٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١ ٠٦٢)	(٦ ٣٢٨)	الرصيد في اخر العام
١ ٥٨٧	(٤٠٣)	
٦ ٨٧٤	١ ٥٢٨	

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إضافات
١٥ ٥٤٥ ٤١٩	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٨٧ ٩٤١	إستبعادات (بيع / استرداد)
١٢ ٦٧٩ ٠٦٢	٦٥٨ ٣٢٨	١٢ ٠٢٠ ٧٣٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية
(١١ ٧٥٦ ٦٩١)	(٤ ٤٦٢ ٥٨٣)	(٧ ٢٩٤ ١٠٨)	التغير في القيمة العادلة
(١٢٤ ٨٩٢)	(٤٩ ٨١٢)	(٧٥ ٠٨٠)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٣ ٠٢٥ ٠٤٢	-	٣ ٠٢٥ ٠٤٢	إجمالي
(١٠٩ ٧٧٥)	(٧٠ ٣٢٩)	(٣٩ ٤٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٢٦٥ ١٦٥	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١ ٥٢٨)	(١ ٥٢٨)	-	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤
١٩ ٢٥٦ ٦٣٧	٢ ٢٣١ ٥٥٤	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	إضافات
١٦ ٤٦٥ ٢٥١	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤١ ٧٦٩	إستبعادات (بيع / استرداد)
٢ ٣٣٨ ٧٩٠	٩ ٤٦٥	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية
(٤ ٣١٧ ٦٢٤)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٢ ٨٣٠ ١٩٠)	التغير في القيمة العادلة
١ ٠١٤ ١٥٤	١٠٠ ٣٠١	٩١٣ ٨٥٣	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١	إجمالي
(١٤١ ٥٥٣)	(٨٨ ٣٣٦)	(٥٣ ٢١٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٥٤٥ ٤١٩	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٨٧ ٩٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	-	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤
١٥ ٥٣٨ ٥٤٥	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٩ ٣٨٧ ٩٤١	



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١ ٦٨٩	١٢٢ ٤١٣	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الاخر
٣١ ٦٨٩	١٢٢ ٤١٣	الرصيد في آخر السنة

٢١ - إستثمارات 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 ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
						شركات تابعة وشقيقة	
%٩١,٦٤	٣٩٢ ٣٢٠	١٢٦ ٢٥٧	٩٤٣ ١٤١	٣ ٣٨٢ ٤٠٠	٤ ١١٣ ٧١٤	مصر	شركة يوناييتد
	٣٩٢ ٣٢٠	١٢٦ ٢٥٧	٩٤٣ ١٤١	٣ ٣٨٢ ٤٠٠	٤ ١١٣ ٧١٤		الاجمالي
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



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٣ ٣٦٧	١٧٥ ٥٧١	الإضافات
(٥٩ ٩٤٥)	(٧٢ ٢٥٩)	الاستهلاك
٧٨ ٤٨٦	١٨١ ٧٩٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٤٩ ٧٧٢	٧٩٧ ٢٠٣	*إيرادات مستحقة
١٩٨ ١٨٩	٢٠٠ ١٩٤	مصروفات مقدمة
		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١ ١٠٣ ٠٥٩	١ ٢٩٥ ٥٣٤	
٢١٥ ٦٩٤	٢٠١ ٣٧٤	**أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٤ ٨٨٣ الف جنيه)
١٢ ٠٦٨	١١ ٧٣٣	تأمينات وعهد
٢٤٤ ٨٨١	٢٤١ ٩٣٦	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٥٥٢ الف جنيه عام ٢٠٢٥ ومبلغ ٢٠ ٧٢٢ الف جنيه عام ٢٠٢٤)
٢ ٩٢٣ ٦٦٣	٢ ٧٤٧ ٩٧٤	الإجمالي
(٢٧ ٩٦٩)	(٨ ٣٣٤)	مخصص خسائر الاضمحلال***
٢ ٨٩٥ ٦٩٤	٢ ٧٣٩ ٦٤٠	الإجمالي

*تم ادراج الايرادات المستحقة ولم تسدد ضمن ارصدة مديونيات العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

**بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥١ مليون جنيه ومبلغ ٥٨ مليون في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤.

*** يتضمن مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ٨ ١١٤ الف جنيه يمثل قيمة مخصص خسائر اضمحلال العوائد التي لم تستحق بعد علي العملاء.



٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية ٠١ يناير ٢٠٢٤						
٤٩٦ ٤٤٣	١٧ ٩٢٩	٤٦١ ٤١٦	٣٨ ٨٣١	٣٩ ٧٣٢	٢٩٥ ١٧٩	١ ٣٤٩ ٥٣٠
(١٤٥ ٩١٧)	(١٣ ٩٩٨)	(٣٣٢ ٣٦٩)	(١٤ ٤٥٦)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٨٧ ٦٩٩)
٣٥٠ ٥٢٦	٣ ٩٣١	١٢٩ ٠٤٧	٢٤ ٣٧٥	١٠ ٩٧٠	٤٢ ٩٨٢	٥٦١ ٨٣١
إضافات						
٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٢٢٢	٤ ٠٨٠	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٧	٧٧ ٥٦٣
(١٥ ٧٥٦)	(٥٤٨)	(٣ ٢٠٠)	(٣ ٠٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٤)	(٢٥ ٠١٥)
٣ ١٥٧	٤٢٧	٣ ١٠٧	١ ٨١٦	٦٠٤	١ ٤٨٦	١٠ ٥٩٧
(١٣ ٠٩٠)	(١ ٢٣٩)	(٤٥ ١٥٥)	(٦ ٧٧٤)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٣ ٣٢٩)
٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	١٠ ٤٠٢	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٤٨٣ ٨٠١	١٩ ٧٥٠	٥٠٣ ٤٣٨	٣٩ ٨٣٩	٤٠ ٩١٨	٣١٤ ٣٣٢	١ ٤٠٢ ٠٧٨
(١٥٥ ٨٥٠)	(١٤ ٨١٠)	(٣٧٤ ٤١٧)	(١٩ ٤١٤)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٦٠ ٤٣١)
٣٢٧ ٩٥١	٤ ٩٤٠	١٢٩ ٠٢١	٢٠ ٤٢٥	١٠ ٤٠٢	٤٨ ٩٠٨	٥٤١ ٦٤٧
إضافات						
١ ٩١٦	—	٤٣ ٠٦٥	٢٠ ٨٩١	٣ ٦٣٣	١٤ ٨٨٩	٨٤ ٣٩٤
—	—	(١٢)	—	—	—	(١٢)
—	—	٤	—	—	—	٤
(١٢ ٨٨٧)	(١ ١٢٢)	(٤٨ ٢٩٩)	(٨ ١٦٢)	(٢ ٤٨٠)	(١٤ ٣٨١)	(٨٧ ٣٣١)
٣١٦ ٩٨٠	٣ ٨١٨	١٢٣ ٧٧٩	٣٣ ١٥٤	١١ ٥٥٥	٤٩ ٤١٦	٥٣٨ ٧٠٢
صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الرصيد في آخر السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
٤٨٥ ٧١٧	١٩ ٧٥٠	٥٤٦ ٤٩١	٦٠ ٧٣٠	٤٤ ٥٥١	٣٢٩ ٢٢١	١ ٤٨٦ ٤٦٠
(١٦٨ ٧٣٧)	(١٥ ٩٣٢)	(٤٢٢ ٧١٢)	(٢٧ ٥٧٦)	(٣٢ ٩٩٦)	(٢٧٩ ٨٠٥)	(٩٤٧ ٧٥٨)
٣١٦ ٩٨٠	٣ ٨١٨	١٢٣ ٧٧٩	٣٣ ١٥٤	١١ ٥٥٥	٤٩ ٤١٦	٥٣٨ ٧٠٢
صافي القيمة الدفترية						

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٥ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٩ ٩٤٣	٦١ ١٥٣	حسابات جارية
٢ ٩٢٤ ٠٠٩	٢ ٨١٢ ٦٢٢	ودائع
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	الإجمالي
١٩٧ ٨٨٠	١٨٥ ٩٣٩	البنك المركزي
٢ ٧٦٨ ٩٢٢	٢ ٦٥٦ ٤٢٨	بنوك محلية
٥٧ ١٥٠	٣١ ٤٠٨	بنوك خارجية
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	الإجمالي
٩٩ ٩٤٣	٦١ ١٥٣	أرصدة بدون عائد
٢ ٩٢٤ ٠٠٩	٢ ٨١٢ ٦٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	الإجمالي
٢ ٨٢٦ ٠٧٢	٢ ٦٨٧ ٨٣٦	أرصدة متداولة
١٩٧ ٨٨٠	١٨٥ ٩٣٩	أرصدة غير متداولة
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	الإجمالي

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ١٨٦ ٦٠٨	١٨ ٥٩٩ ٩٩٠	ودائع تحت الطلب
١٤ ٧٩٤ ٠٦٥	١٥ ٧٢٥ ١٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٥ ٣٣٧ ٣١٨	١٨ ٨٥٥ ٥٣٥	شهادات ادخار وإيداع
١٥ ٥٠٠ ٨٤٩	٢١ ٤٦١ ٠٨٣	ودائع التوفير والاستثمار
١ ٨٠١ ٤٦٠	١ ١٨٠ ١٣٠	ودائع أخرى
٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	الإجمالي
٢٥ ٦٥٤ ٦٣٦	٢٨ ٠٨٧ ٨٥١	ودائع مؤسسات
٣٦ ٩٦٥ ٦٦٤	٤٧ ٧٣٤ ٠٣٩	ودائع أفراد
٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	الإجمالي
٩ ٢٢٢ ٤٢٧	٧ ٦٧٧ ٨٧٠	أرصدة بدون عائد
٣٦ ٦٧٠ ٥٤١	٥٢ ٨٦٣ ٧٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	١٥ ٢٨٠ ٢٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	الإجمالي
٥١ ٥٧٥ ٣٦٨	٦٦ ٧٧٩ ٤١٦	أرصدة متداولة
١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٩ ٠٤٢ ٤٧٤	أرصدة غير متداولة
٦٢ ٦٢٠ ٣٠٠	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	اجمالي ودائع العملاء



٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٩ ٩٤٩	٢٦٥ ٣٥٨	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر *
١٨٩ ٩٤٩	٢٦٥ ٣٥٨	الرصيد

* قروض متوسطة وطويلة الأجل لمدة ٣ سنوات و ٥ سنوات بغرض تمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة.

٢٨- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥١٩ ٤٢٤	٣٩٤ ٣١٤	عوائد مستحقة
٥٢ ٩٧٣	٦٠ ١٧١	مصرفات مستحقة
١ ٦٦٧ ٥٨٣	١ ٥٧١ ٥٥٠	ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٢٣٩ ٩٨٠	٢ ٠٢٦ ٠٣٥	الرصيد



٢٩- مخصصات أخرى

الف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة
الرصيد أول العام	٦٩ ٤٠٥	١٢ ٨٤٣	١٦ ٦٨٠	٤ ٥٨٥	٣٥ ٢٩٧	٨٠ ٣٤٢	١٨ ٦٧٤	١٨ ٢٥١	٦ ٧٤٤	٣٦ ٦٧٣
المكون خلال العام	٣٢ ٦٣٦	١٠ ٠٣١	٨ ٥٢٥	١٠ ٩٠٦	٣ ١٧٤	٤٥ ٤١٩	٦ ٢٢٧	١٠ ٧٩٩	٢٣ ٧٢٣	٤ ٦٧٠
* محول خلال العام	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	(٨٠١)	-	-	-	(٨٠١)
المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتقى الغرض منه	(١٧ ٢٤٦)	(١ ٤٠٧)	(٧ ٠٩١)	(٨ ٧٤٨)	-	(١٨ ١٩٥)	-	(١٥ ٢١٤)	(٢ ٩٨١)	-
فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	١٣٨	-	١٣٧	١	-	(٣٣)	(٢٤)	(٩)	-	-
المستخدم خلال العام	(٣ ٤٥٨)	(٢ ٧٩٣)	-	-	(٦٦٥)	(٦ ٠٠١)	(٣ ٦٠٨)	-	-	(٢ ٣٩٣)
الرصيد آخر العام	٨٠ ٣٤٢	١٨ ٦٧٤	١٨ ٢٥١	٦ ٧٤٤	٣٦ ٦٧٣	١٠٠ ٧٣١	٢١ ٢٦٩	١٣ ٨٢٧	٢٧ ٤٨٦	٣٨ ١٤٩

* تم التحويل مبلغ ٨٠١ الف جنيه من مخصص التزامات محتملة الي مخصص الارصدة المدينة.

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	-	١٠ ٨٤٤	١٥ ٣٤٠	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٢٩ ٩٦٤	٢٩ ٩٧٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٢٧٤ ٠٥٤	٩٤٩ ٦١٣	-	-	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٧٤ ٠٥٤	٩٤٩ ٦١٣	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٣١٣	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 الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦٤ ٣١٠	٢٧٤ ٠٥٤	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	رصيد أول السنة
٥٤ ٠٣٨	٦٧٥ ٥٥٩	٣ ٣١١	٤ ٥٠٥	إضافات
(٤٤ ٢٩٤)	-	(٢ ٤٦٥)	-	استيعادات
٢٧٤ ٠٥٤	٩٤٩ ٦١٣	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٣١٣	رصيد نهاية السنة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبة المؤجلة	الالتزامات الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	الأصول الضريبة المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٧٤ ٠٥٤	٩٤٩ ٦١٣	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٢٧٤ ٠٥٤	٩٤٩ ٦١٣	-	-	رصيد نهاية السنة

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.

٣١-التزامات مزايا التقاعد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

التزامات مدرجه بالميزانية عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩
--------	--------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
٢ ٨١٩	٣ ٤٢٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩	القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال السنة الماليه فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في أول السنة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	تكلفه الخدمه الحاليه
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	مزايا مدفوعة
١٤ ٢٥٤	١٥ ٧٢٧	
(٦ ٦١٤)	(٨ ٣٨٦)	
٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩	

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
%١٥,٣٧	%١٥,٣٧	معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
%١٢,٧٨	%١٩,٥٠	معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
%٣٤,٥٥	%١٢,٣٠	توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد في سن الستين
%٥,٧٥	%٥,٧٥	

٣٢- حقوق الملكية

(١) رأس المال المرخص به

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

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

طرح المصرف ٣٠٪ من الاسهم بعدد ٣٣٠ مليون سهم.

تم تقسيم الطرح الي شريحتين:

١- طرح خاص للمؤسسات و المستثمرين ذوى الخبرة.

٢- طرح عام للجمهور.

تم تحديد السعر النهائي للسهم عند ١٣,٨٥ جنيه في الطرح وتم تغطية الطرح للمؤسسات حوالى ٦ مرات والعام للمستثمرين الافراد حوالى ٥٩ مرة. تم ادراج سهم المصرف في البورصة وبدا التداول فعلياً في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بسعر افتتاحي ١٣,٨٥ جنيه.

(٣) احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٤ ٠٠٩	١٨٤ ٥٤١	احتياطي رأسمالي
٧٣٠ ٠٤١	٣ ٠٢١ ٦٤٣	إحتياطي القيمة العادلة
٤٥٨ ٤١٣	٥٩٤ ٤٣٤	احتياطي قانوني
٦٣ ٥٣٢	٦٣ ٧٠٤	احتياطي مخاطر بنكية (أصول الت ملكيتها)
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام *
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩ **
١ ٥٠٢ ٥٧٥	٣ ٩٤٠ ٩٠٢	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة

* 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 .

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

(٣-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٤٨ ٤٧٤	٧٣٠ ٠٤١	الرصيد في أول السنة
٢٠١ ٣٩٠	٣ ٠٨٠ ٢٦٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٥٢٢	(٢ ٨١٦)	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٩ ٣٩٨	(١١٠ ٢٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩ ٧٤٣)	(٦٧٥ ٥٥٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٧٣٠ ٠٤١	٣ ٠٢١ ٦٤٣	الرصيد في آخر السنة

(٤) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥ ٦٠٧ ١١٨	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	الارباح المحتجزة العام السابق
(١٥٦ ٨٦٥)	(١٤٦ ٧٢٥)	محول الى احتياطات
٥٤ ٣٢٢	٢ ٨١٦	محول من احتياطات
(٩٦٣ ٨٤٨)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	(٢٧ ٧٠٥)	نسبة ١٪ صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٢ ٧٣٠ ٩٥٢	٢ ٣٠٦ ٠٠٣	أرباح السنة
٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٨ ٢٥٢ ٦٨٧	رصيد الارباح المحتجزة

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

٣٣-النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٥ ٠٨٦	٦٤٢ ٦٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩٢٠ ٧٢٤	٦ ٣٨٢ ٨٤١	أرصدة لدى البنوك
-	٢ ٠٩٦ ١٤٢	إذن الخزانة
١٨ ٥٤٥ ٨١٠	٩ ١٢١ ٥٨٥	اجمالي

٣٤-التزامات عرضية وارتباطات

(أ)مطالبات قضائية

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

(ب)ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٥٠ ٧٠٧ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨١٣ ٢٨٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١ ٥٥٤ ٦١٣	١ ٦٧٨ ١٨٤	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٤ ١٣٩ ٦٩٦	٣ ٥٣٧ ٧٤٨	خطابات ضمان
٥ ٦٩٤ ٣٠٩	٥ ٢١٥ ٩٣٢	الإجمالى

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلى غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الإجمالى

٣٥- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ضمن الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٠٤٨٧٦٠	٦٦٩١٣٨٥	حسابات جارية طرف البنك المركزي
١٢٤٠٦٧٩٣	٢٣٩٦٦٣٣	حسابات جارية وودائع طرف البنك المركزي
٩٤٠٤١٠٧	٢٥٥٨٨٧٨٣	اذون الخزانة
٢٤١٤٤	١٥١٦٣	فوائد مستحقة على الودائع
١٩٧٨٨٠	١٨٥٩٣٩	بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١٤٤١٨٤	٢٤١٧٨٣٣	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
٩٦١٨٢١	١٨٦٧١٣٤	عائد على اذون الخزانة
٢٠٠٦٢	١٩٧٦٦	مصروفات الاشراف والرقابة
٥٥٤٤	٥١٩٤	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

(ب) شركة يوناييتد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ضمن الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٠٢٩١	٩٩٨٤٣	الودائع
٢٤٢٣٢٠	٣٩٢٣٢٠	استثمار في شركات تابعة
٧٣٠٢٦٩	٩١٤٨٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٤٣٠	٦٥٢١	ايرادات مستحقة
١٠١٨٨٨	١٠١٨٨٨	خطابات ضمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ضمن قائمة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١٠٥	٧٦٨٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٧٥٧	٨٥٥	عمولات محصلة
٢٣٢٠٣	٢٣٣٨٨	ايجار
٢١٣٢٣٢	٢١٠٦٢٨	فوائد قروض مدرجة
٧٨٠	٩٧٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

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

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٤٨٤ ألف جنيه مصرى للفرد خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٦- الموقف الضريبي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

ضريبة المرتببات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وتم الطعن وجارى الانتهاء من اللجنة الداخلية ومن المتوقع عدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب فى 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.

ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم الانتهاء من اعمال الفحص على اساس فعلى و عقد لجان داخلية واستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على نتائج عمل اللجان الداخلية وسداد الضريبة المستحقة.

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

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 وتم الفحص لسنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢ وفي انتظار النتائج النهائية.

علماً بأنه :-

يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلى من ممولى وموردى المصرف بصفة ربع سنوية منتظمة.

يتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً للمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥

يتم متابعة سداد الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.

يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكلفة العكسي للتعاملات.

٣٧-أنشطة الأمانة

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٤٩٠ ٧٩٠ ٥ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ٢٠٠ ١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٣١,٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٩,٢٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦,٧٧٥,١٧٩ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل عدد ١ ٨٦٢ ٩٣٦ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٧٠٠ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٣ ٨٠٨ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٢٠٨٥ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٠ ٥٠١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفقاً لقرار لجنة الاشراف على الصندوق باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٥ وعدم ممانعة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٨ / ٧ / ٢٠٢٥ تقرر تعديل القيمة الاسمية للوثائق المصدرة من صندوق استثمار المصرف المتحد النقدي ذو العائد اليومي التراكمي رخاء (من ١٠٠ جم الى ٢٥ جم) على أن يتم تجزئة سعر وثيقة الصندوق بنسبة (١ : ٤) وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٥.

٣٩-إحداث هامة

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

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

في ٢٨ اغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٢٪ و ٢٣٪ و ٢٢,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٢,٥٠٪.

في ٢ اكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١٪ و ٢٢٪ و ٢١,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١,٥٠٪.

في ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٠٪ و ٢١٪ و ٢٠,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٠,٥٠٪.

٤٠-إرقام المقارنة

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