

المصرف المتحد
The United Bank
إنطلق معنا ..



القوائم المالية المجمعة للمصرف المتحد في
30 سبتمبر 2025

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

جدول المحتويات

الصفحة

٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٨-٨١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للمصرف المتحد " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمصرف المتحد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقب الحسابات

نُفِيز
نفين سيد محمد

الجهاز المركزي للمحاسبات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالالف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الايضاحات	الأصول
٦,٦٧٣,٨٤٦	٣,٨٢١,٦٠٩	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٩٨٥,٩١٢	١٩,٢٥٩,٣٣٧	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٢,٤٦٩	-	١٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,١٩٩,٣٨٥	١٤,٨٥٧,٢٣١	١٨	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٩٠٨,٤١٥	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨,٨٩٢,٣٦٨	٣٥,١٠٤,١٤٨	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
٩,٣٩٣,٣٤٠	٩,٤٤١,٩٦٤	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٥٠,٦٠٤	٣,٤٦١,٠٠٨	٢١	بالتكلفة المستهلكة
٧٨,٤٨٦	١٦٢,٩٦٢	٢٢	أصول غير ملموسة
٢٥,٥٥٢	٢٣,٩٧٧	٢٣	استثمار عقارى
٥,٦٢٠,٥١٦	٦,٠٥٧,٣٨٧	٢٤	أصول أخرى
٥٤٤,٠٨٧	٥٣٥,٧١٩	٢٥	أصول ثابتة
٨٤,٦٠٦,٥٦٥	٩٥,٦٣٣,٧٥٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣,٠٢٣,٩٥٢	١,٥٦٧,٤٩٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٥٩٠,٠١٠	٧٢,٢٠٥,٩١٧	٢٧	ودائع العملاء
١ ٦٨٥ ٧٨٣	٢,٠٦٧,٢٢٧	٢٨	قروض أخرى
٢,٤٠١,٠٢٠	٢,٨٨٢,٦٦٦	٢٩	التزامات أخرى
١٢٦,٦٣٠	١٤٤,٠٢٧	٣٠	مخصصات أخرى
٢٣٣,٤٨١	٥٦٦,٧٥٣	٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١,١٢٨	٦٦,٣٤٤	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٧٠,١٢٢,٠٠٤	٧٩,٥٠٠,٤٣٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	(٢-٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٥٠٢,٥٧٥	٢,٦٦٩,٤١٢	(٣-٣٣)	إحتياطيات
٧,٤١٦,٢٣٣	٧,٨٨٧,٣٩٦	(٤-٣٣)	أرباح محتجزة
١٤,٤١٨,٨٠٨	١٦,٠٥٦,٨٠٨		
٦٥,٧٥٣	٧٦,٥١٧		حقوق الأقلية
١٤,٤٨٤,٥٦١	١٦,١٣٣,٣٢٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٤,٦٠٦,٥٦٥	٩٥,٦٣٣,٧٥٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

طارق فانيه
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نفين سيد محمد

الجهة المركزي للمحاسبات

مراقب الحسابات

عمرو راضي
رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG حازم حسن



قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

إيضاح رقم	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٣ ٥٤٣ ٦٣٩	١٠ ٤٩٠ ٤٨٤	٣ ٣٣٩ ٤٧٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢ ٢١٠ ١٢٥)	(٦ ٥٧٢ ٧١٨)	(٢ ٠٧٠ ٩٨٢)
صافي الدخل من العائد		١ ٣٣٣ ٥١٤	٣ ٩١٧ ٧٦٦	١ ٢٦٨ ٤٩٤
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٠٤ ٥٣٥	٦١٦ ٨١٦	١٨٥ ١٠٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٤٠ ٦٥٠)	(١٠١ ٣٠٦)	(٢٩ ١٦٩)
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات		١٦٣ ٨٨٥	٥١٥ ٥١٠	١٥٥ ٩٣٦
توزيعات أرباح	(٨)	١ ٥٤٥	١٣٦ ١٢٨	٩٧٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٨ ٠٩٠	١١٦ ٥٧٩	٤٣ ١١٢
أرباح إستثمارات مالية	(٢٠)	٨٩٦	٩٦ ٦٢٤	٥ ٩٦٨
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣)	(٧٠ ٣٧٥)	(٦٧ ٥٤١)	(٥٠ ٣٦١)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٦٢٥ ٩٠٨)	(١ ٦٤٤ ٤٧٧)	(٤٥٢ ٢٦١)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٢٢٩ ٠٦٥)	(٢٩١ ٦٣٨)	٢٢ ٣٢٤
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		٦٠٢ ٥٨٢	٢ ٧٧٨ ٩٥١	٩٩٤ ١٩٠
مصروفات ضرائب الدخل	(١٢)	(٣٦٨ ٩٧٣)	(٩٧٥ ٤٣٨)	(٢٣٧ ٣٩٠)
صافي أرباح الفترة		٢٣٣ ٦٠٩	١ ٨٠٣ ٥١٣	٧٥٦ ٨٠٠
حقوق الاقلية		٢ ٦٦٧	١٠ ٥٨٢	٣ ١٩٣
حقوق مساهمى البنك		٢٣٠ ٩٤٢	١ ٧٩٢ ٩٣١	٧٥٣ ٦٠٧
		٢٣٣ ٦٠٩	١ ٨٠٣ ٥١٣	٧٥٦ ٨٠٠
نصيب السهم في الأرباح	(١٤)	٠,١٨	١,٤٥	٠,٦١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١ ٩٨١ ٦٦٥	٧٥٣ ٦٠٧	١ ٧٩٢ ٩٣١	٢٣٠ ٩٤٢	صافي ارباح الفترة المالية
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٢٨ ٤٠٣	٢٨ ٧٧٣	١ ٤٩٥ ٨٧١	٢٩٦ ٣٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥١ ٠٧٣)	(٦ ٢٦٥)	(٣٣٦ ٤١١)	(٦٦ ٦٩٠)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
			-	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٢٥٢ ٦٣٩)	(١٤٠ ٣٨٨)	(١١٣ ٧٣٤)	٧٨ ٢٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥١٣	٩ ٧٤٣	(١ ٤٦٣)	(٣ ٤٨١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١١٢ ٩٠٢	(١ ٨٤٥)	(٢٤ ١٥١)	(١١ ٨٦٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨ ١٠٦	(١٠٩ ٩٨٢)	١ ٠٢٠ ١١٢	٢٩٢ ٥٩٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٢ ٠١٩ ٧٧١	٦٤٣ ٦٢٥	٢ ٨١٣ ٠٤٣	٥٢٣ ٥٣٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي بعد الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها



قائمة التدفقات النقدية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٢ ٧٧٨ ٩٥١	٢ ٦٣٤ ١٦٩	صافى الارباح قبل ضريبة الدخل
		التعديلات بغرض تسوية صافى الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١١٥ ٨٢٧	١١٠ ٣٢٦	إهلاكات وإستهلاكات
٢٣٩ ٣١١	٢٩٠ ٣٥٢	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٩٧ ٤٩٤	١٠٧ ٤٢٣	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهل
(١٧٩ ٤٠٤)	(١٢٤ ٩٤٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٨ ٢١٢)	٢٧ ٦٥٥	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
٣ ٤١٥	٤ ٦٨٩	عبء مخصص ترك الخدمة
(١٩ ٥٢٣)	(٦ ٩٨٧)	أرباح بيع اصول ثابتة
(١٣٦ ١٢٨)	(٢٢ ٨١٤)	توزيعات ارباح
٥٠١ ٠٣٥	٣٣٠ ٣٢٢	فوائد دائنة
(٢٩ ٨٤١)	(٣٦ ٢٤٩)	ضرائب دخل مسددة
٣ ٣٦٢ ٩٢٥	٣ ٣١٣ ٩٤٣	صافى أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول:		
٢ ٨٤٥ ٧٤٥	(٥ ٦٩٤ ٩١٤)	أرصدة لدى البنوك
(٥ ٦٥٥ ٣٥٠)	(١ ٣٠٤ ٠٣٩)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢ ٤٦٩	(٤٠ ٢٤٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١ ٣٦٨ ٦٤٧	١٩٧ ٠٠٣	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩ ٢٨٨ ٢١٥)	(٣ ٢٧٦ ٨١٩)	قروض للعملاء
(٣١٢ ٦٢٧)	(٤١٩ ٥١٢)	أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات:		
(١ ٢٥٣ ٤٩٠)	(٣٠ ٧٧٨ ٤٤٩)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(١ ٥٨٢)	(٤٦١)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣ ١٣٠)	(٣ ٥٨٩)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)
٩ ٥٨٥ ٥٣٦	٦ ٧١٥ ٧٧٢	ودائع العملاء
(١ ١٧٣ ٦٤٨)	(٧٥٩ ٨٣٤)	الالتزامات الأخرى
(٤٨٢ ٧٢٠)	(٣٢ ٠٥١ ١٣٩)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:		
(٥٤٣ ٢٣٣)	(٩ ٤٣٧)	مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣ ١٧٠ ٧٩٩	١ ٣٩٦ ٤١٣	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٤٢ ٥٢٢	٢٠ ١٣٥	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٣١٦ ٠٨٦)	(٦٧ ٣٣٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٢٨ ٨٩٨	٤ ٢٠٩	توزيعات ارباح محصلة
٢ ٤٨٢ ٩٠٠	١ ٣٤٣ ٩٨٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
(٩٠٦ ٩٤٨)	(٤٣٣ ٧٠٦)	مدفوعات الي البنوك الدائنة
(١ ١٥٢ ٣٩٥)	(١٩٥ ١٨١)	توزيعات الارباح المدفوعه
١ ٣٧٩ ٤٦٦	١٣٧ ١٨٠	الالتزامات طويلة الأجل
(٦٧٩ ٨٧٧)	(٤٩١ ٧٠٧)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
١ ٣٢٠ ٣٠٣	(٣١ ١٩٨ ٨٦٢)	صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٨ ٦١٠ ٩٩٩	٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
١٩ ٩٣١ ٣٠٢	١٦ ٥٠٠ ١٣١	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
٣ ٨٢١ ٦٠٩	٦ ٩٢٤ ٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٩ ٢٥٩ ٣٣٩	١٥ ١٦٨ ٩٨٤	أرصدة لدى البنوك
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ٩١٢ ٠٢٨	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣ ٠٣٨ ٤٦٤)	(٦ ١٨٢ ١٧٠)	ارصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
(١٦٤ ٥٥١)	-	ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر
(١٤ ٨٠٣ ٨٦٢)	(٩ ٣٢٣ ١٠٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٩ ٩٣١ ٣٠٢	١٦ ٥٠٠ ١٣١	النقدية وما فى حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

رأس المال المصدر و المدفوع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	احتياطي رأسمالى	احتياطي * مخاطر عام	احتياطي قانونى	احتياطي مخاطر بنكية	الارباح المحتجزة	صافى أرباح (خسائر)الفترة	حقوق المساهمين بدون حقوق الاقلية	نصيب الاقلية	الإجمالي
الارصدة في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٤٨ ٤٧٤	١٠٠ ٧٦٧	١٢٦ ٨٤٥	٣٧٦ ٩٧٤	٦٥ ٩٢٧	٣ ٩٥١ ٢٩٣	١ ٧٣٢ ١٨١	١٢ ٣٠٢ ٤٦١	٥٣ ٠١٥	١٢ ٣٥٥ ٤٧٦
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١ ٩٨١ ٦٦٥	٩ ١٠١	١ ٩٩٠ ٧٦٦
ترحيل ارباح ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	١ ٧٣٢ ١٨١	(١ ٧٣٢ ١٨١)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه	-	-	-	-	(٤ ٥٧٩)	٤ ٥٧٩	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات	-	٧٣ ٢٤٢	-	٨١ ٤٣٩	٢ ١٨٤	(١٥٦ ٨٦٥)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	(٩٦٧ ٤٠١)	-	(٩٦٧ ٤٠١)	-	(٩٦٧ ٤٠١)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	(١٦ ٣١٢)	-	(١٦ ٣١٢)	-	(١٦ ٣١٢)
زيادة راس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استبعاد التوزيعات و الاحتياطات والارباح المرحلة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-	(١ ٠١٦)	-	(١ ٠١٦)	(١٤٦)	(١ ١٦٢)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٣٨ ١٠٦	-	٣٨ ١٠٦
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٤٨٦ ٥٨٠	١٧٤ ٠٠٩	١٢٦ ٨٤٥	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٣٢	٤ ٥٤٦ ٤٥٩	١ ٩٨١ ٦٦٥	١٣ ٣٣٧ ٥٠٣	٦١ ٩٧٠	١٣ ٣٩٩ ٤٧٣
الارصدة في ١ يناير ٢٠٢٥	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٣٢	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	٢ ٨٢٠ ٠٣١	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤٨٤ ٥٦١
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	١ ٧٩٢ ٩٣١	١ ٧٩٢ ٩٣١	١٠ ٥٨٢	١ ٨٠٣ ٥١٣
ترحيل ارباح ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	٢ ٨٢٠ ٠٣١	(٢ ٨٢٠ ٠٣١)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه	(٢ ٨١٦)	-	-	-	-	٢ ٨١٦	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات	-	١٠ ٥٣٢	-	١٣٦ ٠٢١	١٧٢	(١٤٦ ٧٢٥)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)
استبعاد التوزيعات والاحتياطات والارباح المرحله من الشركات التابعة	-	-	-	-	-	١ ٢٦٦	-	١ ٢٦٦	١٨٢	١ ٤٤٨
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	١ ٠٢٢ ٩٢٨	-	-	-	-	-	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١ ٧٥٠ ١٥٣	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٥٩٤ ٤٣٤	٦٣ ٧٠٤	٦ ٠٩٤ ٤٦٥	١ ٧٩٢ ٩٣١	١٦ ٠٥٦ ٨٠٨	٧٦ ٥١٧	١٦ ١٣٣ ٣٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وخصوص 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٦٥٤ موظف مقابل عدد ١٦٣٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥ .

شركة يوناييتد للتمويل (يوناييتد للتأجير التمويلي سابقاً)

تأسست الشركة العربية للعقارات المتحدة - شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ لسنة ١٩٧٦ والمنشور بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ يوليو ١٩٧٦ في ظل أحكام قانون نظام استثمار المال العربي والاجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي فيما بعد بقانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، مع مراعاة أحكام قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ والذي حل محله القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .

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

• بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح *الشركة المتحدة للتأجير التمويلي

* وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧ .

• بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح * يوناييتد للتأجير التمويلي

United Lease * وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

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

٢. التأجير التشغيلي

وفي إطار موافقه الهيئه العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢١ على اضافته نشاط التمويل العقاري للشركة فقد وافقت الجمعية العامة الغير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الاساسى للشركة باضافه نشاط التمويل العقاري الى انشطه الشركة وتم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على رأس المال المصدر للشركة وذلك باصدار عدد ٣٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمتها الاسمية ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرية على ان تصدر اسهم الزيادة بالقيمة الاسمية للسهم وقدرها ١٠ جنيه مصرية على ان يتم طرح اسهم الزيادة فى راس المال المصدر والمدفوع للشركة للاكتتاب ليصل الى ١٥٠ مليون جنيه مصرية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢١.

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

- مقر الشركة يقع في ٢ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي.
- يمتلك المصرف المتحد نسبة ٨٧,٤٥٥٢% من اسهم الشركة.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

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

أسس التجميع

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

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

- ١- استبعاد جميع الارصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
٢. تتمثل حقوق الاقلية فى حقوق المساهمين الاخرين فى الشركات التابعة .

(ب) السياسات المحاسبية:

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو 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 للنقد وللخطر 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 للقرارات المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة 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 الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولي بالحصة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المقتناة 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 المجمعة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

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

• بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية 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 المبوبة 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 إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

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

الف جنبه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	الاجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٣ ٨٢١ ٦٠٩	-	-	-	٣ ٨٢١ ٦٠٩
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٢٦١ ٥٢٩	-	-	-	١٩ ٢٦١ ٥٢٩
اذون خزانه	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦ ٥٨٥ ٢٩١	-	-	-	٣٦ ٥٨٥ ٢٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	٢ ٩٠٠ ٩٩٧	-	٩ ٤٤١ ٩٦٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣ ٤٦٣ ٦١٧	-	-	-	٣ ٤٦٣ ٦١٧
اجمالى الأصول المالية	٦٦ ١٤٨ ٦٧٦	٢١ ٣٩٨ ١٩٨	٢ ٩٠٠ ٩٩٧	-	٩٠ ٤٤٧ ٨٧١
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٥٦٧ ٤٩٨	-	-	-	١ ٥٦٧ ٤٩٨
ودائع العملاء	٧٢ ٢٠٥ ٩١٧	-	-	-	٧٢ ٢٠٥ ٩١٧
اجمالى الالتزامات المالية	٧٣ ٧٧٣ ٤١٥	-	-	-	٧٣ ٧٧٣ ٤١٥

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	الاجمالي
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	-	-	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧
اذون خزانة	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٤٢ ٤٦٩	٤٢ ٤٦٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	-	-	-	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	٧ ٩٨٣ ١١٦	١ ٤١٠ ٢٢٤	-	٩ ٣٩٣ ٣٤٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨
اجمالي الاصول المالية	٦١ ٢٧٨ ٥٤٤	١٧ ١٨٢ ٥٠١	١ ٤١٠ ٢٢٤	٤٢ ٤٦٩	٧٩ ٩١٣ ٧٣٨
ارصدة مستحقة للبنوك	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	-	-	-	٣ ٠٢٣ ٩٥٢
ودائع العملاء	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	-	-	-	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠
اجمالي الالتزامات المالية	٦٥ ٦١٣ ٩٦٢	-	-	-	٦٥ ٦١٣ ٩٦٢

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للتنفيذ 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 تتسبب إلى أصل أو التزام معترف به أو تتسبب 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.

(ح- ١) تغطية القيمة العادلة

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

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

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

(ح- ٢) تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

• بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م / ١) السياسة المالية

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

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

- **المرحلة الأولى:** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
 - **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - **المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
 - في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
 - يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

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

(م/ ٢ / ١) المعايير الكمية:

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

(م/ ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

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

التوقف عن السداد:

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

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.
- مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤/١٢/٢٠٢١ 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 تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(ن/٢) برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة اذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة .

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة ، ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الالى عن الموصفات الاصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاده منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ن/٣) الاصول غير الملموسة الاخرى

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

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

(س) الأصول الثابتة

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

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

لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقاً 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 مباني وإنشاءات، تجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة، يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشاري في تحديد معدل الاهلاك للمباني الجديدة التي سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجي المتوقع للمبنى بحد أقصى ٥٠ سنة، بالإضافة الى اتباع نفس الاجراء في حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجي (الاقتصادي) لها عند الاقتناء بحد أقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادي للتجهيزات ايهما أولا طبقا للمعدلات السنوية الأتية:

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

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

(ف) الإيجارات

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

(ف/ ١) - الاستئجار

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

(ف/ ٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ق) المخصصات الأخرى

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

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

(ر) عقود الضمانات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين 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 الطبى لدى للمستفيدين من النظام.

ويتم خصم ١% من الأجر الأساسى 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 الطبى الخاصة ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥% من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ث) الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم إدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض.

وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

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

أ- ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض 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 نظراً لان 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 التى وقعت فى تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	٨٤,٠٨ %	٣١,٣٧ %	٨٣,٤٨ %	٢٩,٤٨ %
المتابعة العادية	١٤,٣٢ %	٣٧,٥٥ %	١٤,٠٨ %	٢٠,٥١ %
المتابعة الخاصة	٠,٣٨ %	٣,٩٧ %	٠,٧٤ %	١٨,٠٣ %
ديون غير منتظمة	١,٢٢ %	٢٧,١١ %	١,٧٠ %	٣١,٩٨ %
	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

(أ- ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة الميئة 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 االاضمحلال ، 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 االاضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية ، يتم رد الزيادة الى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام

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

تصنيف البنك المركزي المصري	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 حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ١٩٩ ٣٨٥	أذون خزانة
٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
		- قروض مباشرة
		- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
		- أدوات دين
٦٤ ٤٦٣ ٧٣٦	٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	الإجمالي
البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢ ٠٠٨ ١٧١	١ ٥٥٤ ٦١٣	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٢ ٧٧٣ ٢٢٤	٤ ٠٣٧ ٨٠٨	خطابات ضمان
٤ ٧٨١ ٣٩٥	٥ ٥٩٢ ٤٢١	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبند الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٦,٧٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦,٦١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥,٥٢% مقابل ٢٦,٢٩% 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .
- * أكثر من ٨٨,٠٣% مقابل ٩١,٧٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
أرصدة لدى البنوك				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٩ ٢٦١ ٥٢٩	—	—	١٩ ٢٦١ ٥٢٩
	١٩ ٢٦١ ٥٢٩	—	—	١٩ ٢٦١ ٥٢٩
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ١٩٢)	—	—	(٢ ١٩٢)
القيمة الدفترية	١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	—	—	١٩ ٢٥٩ ٣٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	—	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧
	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	—	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(٦ ٤٤٥)	—	(٦ ٤٤٥)
القيمة الدفترية	٧٥٩ ٧٨٠	١٧ ٢٢٦ ١٣٢	—	١٧ ٩٨٥ ٩١٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٢ ١٢٣)	—	—	(١١٢ ١٢٣)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩٨ ٠٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥
	٧٩٨ ٠٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	—	(١٠٢ ٩١٨)	—	(١٠٢ ٩١٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٧٩٨ ٠٢٥	٨ ٤٠١ ٣٦٠	—	٩ ١٩٩ ٣٨٥



مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى الإجمالي
قروض وتسهيلات للبنوك				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣.١٦٦٣٠	-	-	٣.١٦٦٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	٣.١٦٦٣٠	-	-	٣.١٦٦٣٠
يخصم: خصم اوراق تجارية	(١٢٤٤٤)	-	-	(١٢٤٤٤)
القيمة الدفترية	٢.٩٠٨٤١٥	-	-	٢.٩٠٨٤١٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨.٩٤٢٤٧٨	١٥٥٤٦٥	-	٩.٠٩٧٩٤٣
ديون غير منتظمة	-	-	٨٣٧٢٣	٨٣٧٢٣
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	٨.٩٤٢٤٧٨	١٥٥٤٦٥	٨٣٧٢٣	٩.١٨١٦٦٦
يخصم: الدائن المعلق وخصم اوراق تجارية وعوائد مستحقة تحت التسوية	(١١٦٨٧٠)	(٣٢.٠٥٦)	(٧٤.٦٠٧)	(٢٢٣.٥٣٣)
القيمة الدفترية	٨.٣٨٨٥٦٢	١٢١.٨٦١	-	٨.٥١٠.٤٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧.٩٩٠.٠٦٥	٢٥٠.٧١٤	-	٨.٢٤٠.٧٧٩
ديون غير منتظمة	-	-	٦٤.٩٨٠	٦٤.٩٨٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	٧.٩٩٠.٠٦٥	٢٥٠.٧١٤	٦٤.٩٨٠	٨.٣٠٥.٧٥٩
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(١١٤.٣٩٥)	(٤١.٧٧٩)	(٦٠.٩١٩)	(٢١٧.٠٩٣)
القيمة الدفترية	٧.٤٥٥.٧٠٧	١٧٢.٩٣٥	-	٧.٦٢٧.٩٠٢

مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
درجة الائتمان	قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢١ ١٠٨ ١٧٣	٤٢١ ٣٤٧	—	٢١ ٥٢٩ ٥٢٠
المتابعة العادية	٣ ١٣٩ ٦٣٨	٢ ٢١٧ ٠٤٢	—	٥ ٣٥٦ ٦٨٠
متابعة خاصة	—	١٤٣ ٦٣٣	—	١٤٣ ٦٣٣
ديون غير منتظمة	—	—	٣٧٣ ٧٩٢	٣٧٣ ٧٩٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢٤ ٢٤٧ ٨١١	٢ ٧٨٢ ٠٢٢	٣٧٣ ٧٩٢	٢٧ ٤٠٣ ٦٢٥
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(١٦١ ٨٩٧)	(٣٧١ ٨٨١)	(١٧٩ ٣٠٠)	(٧١٣ ٠٧٨)
القيمة الدفترية	٢٤ ٠٦٩ ٤٤٤	٢ ٤١٠ ٠٤١	١١٤ ١٤٠	٢٦ ٥٩٣ ٧٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الف جنيه مصرى
درجة الائتمان	قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧ ٠٢١ ٥١٢	٣٨ ٨٢١	—	١٧ ٠٦٠ ٣٣٣
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	٢٠ ٥٨١ ٠٨٦	١ ١٠١ ٦٠٣	٤٦٦ ٤١٥	٢٢ ١٤٩ ١٠٤
يخصم: الفوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية	(٢٢٧ ٠٨٨)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٦٨٢ ٣٥٥)
القيمة الدفترية	٢٠ ٢٣٧ ٠٤١	٨٧٢ ٢٠٢	١٥٥ ٢٢٣	٢١ ٢٦٤ ٤٦٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	—	—	٦ ٥٤٠ ٩٦٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٨٧٩)	—	—	(٥ ٨٧٩)
القيمة الدفترية-القيمة العادلة	٦ ٥٤٠ ٩٦٧	—	—	٦ ٥٤٠ ٩٦٧



مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى الإجمالي
درجة الائتمان					
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	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى الإجمالي
درجة الائتمان					
ديون جيدة	٣ ٤٦٣ ٦١٧	—	—	٣ ٤٦٣ ٦١٧	
	٣ ٤٦٣ ٦١٧	—	—	٣ ٤٦٣ ٦١٧	
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٠٩)	—	—	(٢ ٦٠٩)	
القيمة الدفترية	٣ ٤٦١ ٠٠٨	—	—	٣ ٤٦١ ٠٠٨	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥
عبء اضمحلال خلال الفترة	١ ٣٠٢	-	-	١ ٣٠٢
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٥ ١٧٩)	-	-	(٥ ١٧٩)
تحويلات	٦ ٠٦٩	(٦ ٠٦٩)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٣٧٦)	-	(٣٧٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ١٩٢	-	-	٢ ١٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣
عبء اضمحلال خلال السنة	-	٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣
مرتد 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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	-	-	-	-
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٤ ٦٨٦	-	-	١٤ ٦٨٦
محول	٩٧ ٤٣٧	(٩٧ ٤٣٧)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥ ٤٨١)	-	(٥ ٤٨١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٢ ١٢٣	-	-	١١٢ ١٢٣



مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى
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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
مكون خلال الفترة	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
محول	١٢ ٤٤٤	-	-	١٢ ٤٤٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٢ ٤٤٤	-	-	١٢ ٤٤٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣
مكون خلال الفترة	-	-	-	-
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢ ١٥١)	(٢ ١٥١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩٣٧	٩٣٧
محول	٢ ٤٧٥	(٩ ٧٢٣)	١٤ ٩٠٢	٧ ٦٥٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١٦ ٨٧٠	٣٢ ٠٥٦	٧٤ ٦٠٧	٢٢٣ ٥٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦
مكون خلال السنة	-	-	٢٨ ٩٣٨	٢٨ ٩٣٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١ ٧٢٧)	(١ ٧٢٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٨٥٤	٨٥٤
محول	(٢٥ ٨٣٧)	١٥ ٧٤٢	١١ ٠١٧	٩٢٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣

مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٢٧ ٠٨٨	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٦ ٧٧٧	٦٨٢ ٣٥٥
مكون خلال الفترة	١٤١ ٨٢١	-	-	١٤١ ٨٢١
مخصصات انتفى الغرض منها	(٦٠ ٩٤٤)	-	(٩ ٠٠٠)	(٦٩ ٩٤٤)
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٤٠ ١٥٤)	(٤٠ ١٥٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩ ٩٤١	٩ ٩٤١
محول	(١٤٢ ٧٨١)	١٤٣ ٣٩١	(٨ ٢٦٤)	(٧ ٦٥٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣ ٢٨٧)	-	-	(٣ ٢٨٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٦١ ٨٩٧	٣٧١ ٨٨١	١٧٩ ٣٠٠	٧١٣ ٠٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الف جنيه مصرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
قروض وتسهيلات للشركات	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩١ ٥٠٦	١٢٩ ٤٠٨	٣٥٩ ٢٠٨	٦٨٠ ١٢٢
مكون خلال السنة	١٧٧ ٢٨٩	-	-	١٧٧ ٢٨٩
مخصصات انتفى الغرض منها	(٥٦ ١١٩)	-	(٥٥ ٢٩٠)	(١١١ ٤٠٩)
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٠٣ ٠٦٣)	(١٠٣ ٠٦٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢ ٣٤٠	١٢ ٣٤٠
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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصرى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	-	٣٩ ٢٣٤
مكون خلال الفترة	٢ ٩٤٠	-	-	٢ ٩٤٠
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٤ ١٥٥)	-	-	(٣٤ ١٥٥)
محول	٣٤ ٥٥٣	(٣٤ ٥٥٣)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢ ١٤٠)	-	(٢ ١٤٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥ ٨٧٩	-	-	٥ ٨٧٩



مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى
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	—	٧ ٨٨٢	—	٧ ٨٨٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٢ ٥٤١	٣٦ ٦٩٣	—	٣٩ ٢٣٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصرى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٧	٦ ٤٦٧	—	٦ ٨٧٤
عبء اضمحلال خلال الفترة	٦٨٤	—	—	٦٨٤
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٤ ٥٧٢)	—	—	(٤ ٥٧٢)
محول	٦ ٠٩٠	(٦ ٠٩٠)	—	—
فروق ترجمة عملات أجنبية	—	(٣٧٧)	—	(٣٧٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ٦٠٩	—	—	٢ ٦٠٩

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

٦-أ) قروض وتسهيلات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للبنوك
٢٢ ٨٠٦ ٧٦١	٢٣ ٠٣٤ ٤٨٥	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال			
١٣ ٣٢١ ٠١٥	٦ ٨٨٨ ٩٨٢	-	-
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال			
٤٥٧ ٥١٥	٥٣١ ٣٩٦	-	-
محل اضمحلال			
٣٦ ٥٨٥ ٢٩١	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-
الإجمالي			
(٩٣٦ ٦١١)	(٨٩٩ ٤٤٨)	(١٢ ٤٤٤)	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال			
(٥٤٤ ٥٣٢)	(٦٦٣ ٠٤٧)	(٩٥ ٧٧١)	-
يخصم : العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية وخصم اوراق تجارية			
٣٥ ١٠٤ ١٤٨	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٢ ٩٠٨ ٤١٥	-
الصافي			

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٩٣٦ ٦١١ الف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات أو اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	أفراد	الف جنيه مصرى
١ - جيدة	٤ ٠٦٤ ٤٩٩	١٣٠ ١٤٠	٣ ١٧٩ ٣٩٧	٧ ٣٧٤ ٠٣٦	الإجمالي
الإجمالي	٤ ٠٦٤ ٤٩٩	١٣٠ ١٤٠	٣ ١٧٩ ٣٩٧	٧ ٣٧٤ ٠٣٦	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	مؤسسات	قروض وتسهيلات مشتركة	الف جنيه مصرى	الإجمالي
١ - جيدة	١٠ ٦٠٦ ٥٠٦	٣ ٨٦٦ ٩٤٦	١٤ ٤٧٣ ٤٥٢		
٢ - المتابعة العادية	٤٧٥ ٨٤٥	٤٨٣ ٤٢٨	٩٥٩ ٢٧٣		
٣ - المتابعة الخاصة	-	-	-		
الإجمالي	١١ ٠٨٢ ٣٥١	٤ ٣٥٠ ٣٧٤	١٥ ٤٣٢ ٧٢٥		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	أفراد	الف جنيه مصرى
١ - جيدة	٤ ٠١٢ ٠٦٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	٦ ٧٩٣ ٦٩٨	الإجمالي
الإجمالي	٤ ٠١٢ ٠٦٩	١٠٠ ٩٨٠	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	٦ ٧٩٣ ٦٩٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	مؤسسات	قروض وتسهيلات مشتركة	الف جنيه مصرى	الإجمالي
١ - جيدة	١١ ٠٤٩ ٨٣٤	٣ ٤١٠ ٦١٥	١٤ ٤٦٠ ٤٤٩		
٢ - المتابعة العادية	٧٢٨ ٢٤٣	٩٩٠ ٨١٧	١ ٧١٩ ٠٦٠		
٣ - المتابعة الخاصة	٦١ ٢٧٨	-	٦١ ٢٧٨		
الإجمالي	١١ ٨٣٩ ٣٥٥	٤ ٤٠١ ٤٣٢	١٦ ٢٤٠ ٧٨٧		

مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		أفراد		الف جنيه مصرى	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٠٤٣٠٢٧	١٥٨٢٢	١٥٧٥٧٤	١٢١٦٤٢٣	١٢١٦٤٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٢٥٤٨٣٤	١٦٩٩	٣٦٥١٥	٢٩٣٠٤٨	٢٩٣٠٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٩٠٢١٩	٢٨٩	٦٢٨٠	٩٦٧٨٨	٩٦٧٨٨
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٠٦٠٦٢	—	١١٥٨٦	١١٧٦٤٨	١١٧٦٤٨
الإجمالي	١٤٩٤١٤٢	١٧٨١٠	٢١١٩٥٥	١٧٢٣٩٠٧	١٧٢٣٩٠٧
القيمة العادلة للضمانات	٩٧١٩٢٨	١٣٦٤٤	—	٩٨٥٥٧٢	٩٨٥٥٧٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		مؤسسات		الف جنيه مصرى	
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٣٧٩٦٩٥	٨٨٢٠٤٠	٨٢٦١٧٣٥	٨٨٢٠٤٠	٨٢٦١٧٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٣٨٨٤١٩	١٤٥٢١٧	٥٣٣٦٣٦	١٤٥٢١٧	٥٣٣٦٣٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٤٠٨١	—	٤٠٨١	—	٤٠٨١
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٣٢١٧٣٧	٢٤٧٥٩١٩	٢٧٩٧٦٥٦	٢٤٧٥٩١٩	٢٧٩٧٦٥٦
الإجمالي	٨٠٩٣٩٣٢	٣٥٠٣١٧٦	١١٥٩٧١٠٨	٣٥٠٣١٧٦	١١٥٩٧١٠٨
القيمة العادلة للضمانات	٢٠١١١٩٠	٢٤٠٠٦٦	٢٢٥١٢٥٦	٢٤٠٠٦٦	٢٢٥١٢٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أفراد		الف جنيه مصرى	
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٩٨٨٥٤	١٦٣١٥	٢١٦٤٧٦	١٠٣١٦٤٥	١٠٣١٦٤٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧٨٢٤٦	٢٧٤٦	٤٧٥٥٩	٢٢٨٥٥١	٢٢٨٥٥١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١٤٩١٦٧	١٩٠	٦٣٠١	١٥٥٦٥٨	١٥٥٦٥٨
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٩٢٥٣	—	١١٩٧٤	٣١٢٢٧	٣١٢٢٧
الإجمالي	١١٤٥٥٢٠	١٩٢٥١	٢٨٢٣١٠	٢٨٢٣١٠	١٤٤٧٠٨١
القيمة العادلة للضمانات	٧٧٠٥٢٣	١٤٤٩٥	—	٧٨٥٠١٨	٧٨٥٠١٨

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

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

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٥٧ ٥١٥ الف جنيه مقابل مبلغ ٣٩٦ ٥٣١ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أفراد	الف جنيه مصري
حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٣ ٨٧٨	٥٩ ٧٢١
القيمة العادلة للضمانات	-	-
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	الف جنيه مصري
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٧٣ ٧٩٢	٣٧٣ ٧٩٢
القيمة العادلة للضمانات	٣٠٩ ٠٥٠	٣٠٩ ٠٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	الف جنيه مصري
١٦ ٢١٥	١٠٨	٤٨ ٦٥٨	٦٤ ٩٨١		
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					
القيمة العادلة للضمانات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة		الف جنيه مصري
٤٦٦ ٤١٥	-	٤٦٦ ٤١٥	-	٤٦٦ ٤١٥	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة					
القيمة العادلة للضمانات					
٦٦١ ٧٦١	-	٦٦١ ٧٦١	-	٦٦١ ٧٦١	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكليتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ١٢ ٢١١ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٥ ٢٥٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الف جنيه مصري
١٢ ٢١١	٤٥ ٢٥٣	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
		- قروض مباشرة
١٢ ٢١١	٤٥ ٢٥٣	الإجمالي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الف جنيه مصري
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ١٩٩ ٣٨٥	B أذون الخزانة المصرية
٩ ٥٨١ ٦٨٩	١٣ ٧٠٣ ٤٧١	B سندات الخزانة المصرية
٢٤ ٤٣٨ ٩٢٠	٢٢ ٩٠٢ ٨٥٦	الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الاصل	القيمة الدفترية	الف جنيه مصرى
اراضى	٦٣٨	
اجمالى	٦٣٨	

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

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

القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصرى	الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية الفترة الحالية
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	—	—	—	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	أذونات خزانة بالقيمة العادلة
٣ ٠١٦ ٦٣٠	—	—	—	٣ ٠١٦ ٦٣٠	من خلال الدخل الشامل
					قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					قروض لأفراد
٤٨ ٥٦٣	٢ ٠١٩	٣٤ ٣٨٢	١٢ ١٦٢	—	حسابات جارية مدينة
١٤٨ ٠٧٤	١٣ ٣٩٤	٥٦ ٧٠٣	٧٧ ٩٧٧	—	بطاقات ائتمان
٥ ٥٣٣ ٩٥٧	٢٢٥ ٦٧٦	٢ ٢٦٨ ٤٤٨	٣ ٠٣٩ ٨٣٣	—	قروض شخصية
٣ ٤٥١ ٠٧٢	٢٨٠ ٢٦٩	١ ٢٣١ ٢٩٤	١ ٩٣٩ ٥٠٩	—	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات
٥ ٧٣٨ ٥٧٧	١١٢	١٠٠ ٠٣٩	٥ ٦٣٨ ٤٢٦	—	حسابات جارية مدينة
١٣ ٨١١ ٤٩٩	١٥٤ ٧٨٣	١ ٨٠٤ ١٣٩	١١ ٨٥٢ ٥٧٧	—	قروض مباشرة
٧ ٨٥٣ ٥٤٩	—	—	٧ ٨٥٣ ٥٤٩	—	قروض مشتركة
					استثمارات مالية
١٠ ٠٠٤ ٥٨٤	—	—	١٠ ٠٠٤ ٥٨٤	—	أدوات دين
٦٤ ٤٦٣ ٧٣٦	٦٧٦ ٢٥٣	٥ ٤٩٥ ٠٠٥	٥٨ ٢٩٢ ٤٧٨	٢٠٢٥	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر
٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٥٣٩ ٥٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٨	٤٨ ٤٨٦ ٥٧٣	٢٠٢٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أدون خزانة	-	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-
قروض لأفراد	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٨ ٥٦٣	٤٨ ٥٦٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٤٨ ٠٧٤	١٤٨ ٠٧٤
قروض شخصية	-	-	-	-	-	٥ ٥٣٣ ٩٥٧	٥ ٥٣٣ ٩٥٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣ ٤٥١ ٠٧٢	٣ ٤٥١ ٠٧٢
قروض لمؤسسات	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	١ ٦٦٨ ١٨٧	٧٥٤ ٧٨٤	٣ ١٧٩ ٩٨٦	١٣٥ ٦٢٠	-	٥ ٧٣٨ ٥٧٧
قروض مباشرة	٥ ٧٠١ ٠٠٩	٤ ٦٦٦ ٧٣١	٩٩٦ ٧٨٥	٢٤٥ ٠٩٥	٢ ٢٠١ ٨٧٩	-	١٣ ٨١١ ٤٩٩
قروض وتسهيلات مشتركة	-	٢ ٠١٩ ٠٣٦	١ ٥٦٦ ٦٧٤	٤ ١٦٨ ١٠٩	٩٩ ٧٣٠	-	٧ ٨٥٣ ٥٤٩
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	٤٢٢ ٨٩٥	-	-	٩ ٥٨١ ٦٨٩	-	-	١٠ ٠٠٤ ٥٨٤
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٩ ١٤٠ ٥٣٤	٨ ٣٥٣ ٩٥٤	٣ ٣١٨ ٢٤٣	٣٢ ٠٣٢ ١١٠	٢ ٤٣٧ ٢٢٩	٩ ١٨١ ٦٦٦	٦٤ ٤٦٣ ٧٣٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤ ٩٤٠ ٥٢٧	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢

ب) خطر السوق

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد اختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ١٠% الف جنيه مصري
USD	(٧١ ١٦٥)	(٧١ ١٦٥)	-	(٧ ١١٦)
EUR	(٧ ٥٦٦)	(٧ ٥٦٦)	-	(٧٥٨)
JPY	٣٤	-	٣٤	٣
GBP	١١٦	-	١١٦	١٢
CHF	-	-	-	-
AED	(١ ٧١٤)	(١ ٧١٤)	-	(١٧١)
KWD	٢٤٤	-	٢٤٤	٢٤
QAR	٢	-	٢	-
CNY	٤٢٦	-	٤٢٦	٤٣
SAR	٥ ٨٧٨	-	٥ ٨٧٨	٥٨٨
LYD	(١٥)	(١٥)	-	(١)
EGP	٧٣ ٧٥٩	-	٧٣ ٧٥٩	٧ ٣٧٦
				(٧ ٣٧٦)
				١ ٣٥٥

أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
في نهاية الفترة الحالية	الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣ ٥٩٧ ٥٤٦	١٤٠ ٣٣٨	٦٨ ١٨٢	١ ٨١٥	١٣ ٧٢٨	٣ ٨٢١ ٦٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٤٠٢ ١٥٨	٢ ٩٥٣ ٨٣٢	٧٩٥ ٩٧٥	٧٥ ٠٣٥	٣٢ ٣٣٧	١٩ ٢٥٩ ٣٣٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦ ٨٩٨ ١٤٧	٧ ٧٦٢ ٦٤٥	١٩٦ ٤٣٩	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧ ٢٩٩ ٤٢١	٨ ٧٣١ ٩٦١	٥٥٣ ٩٠٦	٣	-	٣٦ ٥٨٥ ٢٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨ ٧٧٣ ٩٩٦	٦٦٧ ٩٦٨	-	-	-	٩ ٤٤١ ٩٦٤
بالتكلفة المستهلكة	٢ ٧٠٥ ٢٥٧	٧٥٥ ٧٥١	-	-	-	٣ ٤٦١ ٠٠٨
إجمالي الأصول المالية	٦٤ ٦٧٦ ٥٢٥	٢٤ ٠٢٩ ١٢٥	١ ٦١٤ ٥٠٢	٧٦ ٨٥٣	٤٦ ٠٦٥	٩٠ ٤٤٣ ٠٧٠
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٩ ٠٢٥	١ ٣٣٤ ٧٣٠	٢٨ ٦٧٩	١٠٠	٤ ٩٦٤	١ ٥٦٧ ٤٩٨
ودائع العملاء	٤٨ ٢٦٤ ٦٧١	٢٢ ١٧٥ ٧٢٥	١ ٦٥١ ٢٨١	٧٦ ٢٥٧	٣٧ ٩٨٣	٧٢ ٢٠٥ ٩١٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٨ ٤٦٣ ٦٩٦	٢٣ ٥١٠ ٤٥٥	١ ٦٧٩ ٩٦٠	٧٦ ٣٥٧	٤٢ ٩٤٧	٧٣ ٧٧٣ ٤١٥
صافي المركز المالي	١٦ ٢١٢ ٨٢٩	٥١٨ ٦٧٠	(٦٥ ٤٥٨)	٤٩٦	٣ ١١٨	١٦ ٦٦٩ ٦٥٥
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٥٤ ٤١٧ ٤٧٠	٢١ ٦٨٥ ١٩٧	٣ ٢٩١ ٧٢١	٣٩٦ ٠٧٠	١٠٩ ٩٦١	٧٩ ٩٠٠ ٤١٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٠ ٧٥٠ ٦١٦	٢١ ٥٣٨ ٤٦٣	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢٠٨ ٦٤٨	٦١ ٤٥٧	٦٥ ٨٠٣ ٩١١
صافي المركز المالي	١٣ ٦٦٦ ٨٥٤	١٤٦ ٧٣٤	٤٦ ٩٩٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٨ ٥٠٤	١٤ ٠٩٦ ٥٠٨

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 .

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

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣ ٨٢١ ٦٠٩	٣ ٨٢١ ٦٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٤٨٦ ٠٧٣	٢ ٣٧٧ ٩٤٧	-	-	-	١ ٣٩٥ ٣١٧	١٩ ٢٥٩ ٣٣٧
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٩٧ ٨٠٠	٣ ٤٠٩ ٤٤٩	١٠ ٣٤٩ ٩٨٢	-	-	-	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦ ٢٨٢ ٩٥٨	٧٧٧ ٢١٨	٢ ٦٠٨ ٩٠٧	٥ ٥٠٠ ٥٨٢	٩٥٨ ١١١	٤٥٧ ٥١٥	٣٦ ٥٨٥ ٢٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٦٠	١ ٤٧٥ ٠٤٥	٥ ٠٦٥ ٢٦٢	-	٢ ٩٠٠ ٩٩٧	٩ ٤٤١ ٩٦٤
بالتكلفة المستهلكة	٧٨١ ٥٣١	٥٥٧ ٢٩١	٦٧١ ٩٥٩	١ ٤٥٠ ٢٢٧	-	-	٣ ٤٦١ ٠٠٨
إجمالي الأصول المالية	٤٣ ٦٤٨ ٣٦٢	٧ ١٢٢ ٥٦٥	١٨ ١٢٢ ٥٢٣	١٢ ٠١٦ ٠٧١	٩٥٨ ١١١	٨ ٥٧٥ ٤٣٨	٩٠ ٤٤٣ ٠٧٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٣١١ ١٥٧	-	-	-	١٩٢ ١٠٢	٦٤ ٢٣٩	١ ٥٦٧ ٤٩٨
ودائع العملاء	٢٣ ٠٩٦ ٥٥٣	٥ ١٢٧ ٥٥٣	١٢ ٦٦١ ٨٧٣	٢٠ ٥٨٥ ١٧٧	-	١٠ ٧٣٤ ٧٦١	٧٢ ٢٠٥ ٩١٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤ ٤٠٧ ٧١٠	٥ ١٢٧ ٥٥٣	١٢ ٦٦١ ٨٧٣	٢٠ ٥٨٥ ١٧٧	١٩٢ ١٠٢	١٠ ٧٩٩ ٠٠٠	٧٣ ٧٧٣ ٤١٥
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	١٩ ٢٤٠ ٦٥٢	١ ٩٩٥ ٠١٢	٥ ٤٦٠ ٦٥٠	(٨ ٥٦٩ ١٠٦)	٧٦٦ ٠٠٩	(٢ ٢٢٣ ٥٦٢)	١٦ ٦٦٩ ٦٥٥
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٢٠٩ ٥٢٦	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	١٣ ١١٨ ٣٨٨	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	٩٣٤ ٤٣١	٩ ١٥٨ ١٧٩	٧٩ ٩٠٠ ٤١٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٥٩٠ ٨٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	١٩٧ ٨٨٠	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	٦٥ ٨٠٣ ٩١١
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢ ٣٨١ ٣٥٣)	٥ ٢١٦ ٩٥٥	٩ ٤٨٤ ٣٠٩	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٧٣٦ ٥٥١	(١٦٤ ١٩١)	١٤ ٠٩٦ ٥٠٨

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

منهج التمويل

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	١٩ ٢٦١ ٥٢٩	ارصدة لدى البنوك
-	-	٣ ٠٠٤ ١٨٦	٣ ٠١٦ ٦٣٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩ ٥٥٥ ٤١٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٥ ٦٤٨ ٦٨٠	٣٦ ٥٨٥ ٢٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٣ ٤٦١ ٠٠٨	٣ ٤٦٣ ٦١٧	ادوات دين
الأصول المالية				
٦١ ٥٨٦ ٨٤٢	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	٧١ ٩٣٥ ٦٠٤	٧٢ ٢٠٥ ٩١٧	ودائع للعملاء
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	١ ٥٦٧ ٤٩٨	١ ٥٦٧ ٤٩٨	ارصدة مستحقة للبنوك
الالتزامات المالية				

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 الخزانة المصرية ” طبقا لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .

و يتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال الفترة الماضية وفقا لتعليمات البنك المركزي .

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

طبقا لبازل II		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)			
أسهم رأس المال		٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
الاحتياطي العام		٧٧٨ ٩٧٤	٦٣٢ ٤٢١
الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية		٩ ١٤٢ ١٩٤	٧ ٠٤٠ ٧٦٢
الاستبعاد من الشريحة الأولى		(١٦٢ ٩٦٢)	(٧٨ ٤٨٦)
إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي		١٥ ٢٥٨ ٢٠٦	١٣ ٠٩٤ ٦٩٧
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات			
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة		٣١٧ ٧١٢	٣٦٠ ٩٦١
الاستبعاد من الشريحة الثانية			
إجمالي رأس المال المساند		٣١٧ ٧١٢	٣٦٠ ٩٦١
إجمالي رأس المال		١٥ ٥٧٥ ٩١٨	١٣ ٤٥٥ ٦٥٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:			
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		٦٦ ٠٦٨ ٧٤٨	٥٥ ٥٢٦ ٥٨٦
معيار كفاية رأس المال		%٢٣,٥٨	%٢٤,٢٣

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية،مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامات 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ٢٥٨ ٢٠٦	١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١٠٧ ١٢٧ ٩٨٢	٨٤ ٧١٦ ٠٣٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣ ٦٩٣ ٣٨١	٣ ٠١٦ ٧١٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٠ ٨٢١ ٣٦٣	٨٧ ٧٣٢ ٧٤٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٣,٧٧	%١٤,٩٣	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

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

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

ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشنقة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٤ ١٠٩ ١٨٧	٣ ٣٢٠ ٢٨٠	٤١٨ ٥٢٢	١٧ ٨٤٧ ٩٨٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٨٥٥ ٢٦٧)	(٢ ٨٢٣ ٥٧٨)	(٣٦٥ ٦٣١)	(١٦ ٠٤٤ ٤٧٦)
نتيجة أعمال القطاع	١ ٢٥٣ ٩٢٠	٤٩٦ ٧٠٢	٥٢ ٨٩١	١ ٨٠٣ ٥١٣
ربح الفترة	١ ٢٥٣ ٩٢٠	٤٩٦ ٧٠٢	٥٢ ٨٩١	١ ٨٠٣ ٥١٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٩٠ ١٣٠ ٠١٠	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٥ ٦٣٣ ٧٥٧
اجمالي الاصول	٩٠ ١٣٠ ٠١٠	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٥ ٦٣٣ ٧٥٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٩٠ ١٣٠ ٠١٠	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٥ ٦٣٣ ٧٥٧
اجمالي الالتزامات	٩٠ ١٣٠ ٠١٠	٤ ٨٠٧ ٢٠١	٦٩٦ ٥٤٦	٩٥ ٦٣٣ ٧٥٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٣ ٢٣٢ ٢٧٥	٢ ٤١٦ ٢٧٩	٢٧٦ ٤٣٠	١٥ ٩٢٤ ٩٨٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١ ٩٥٨ ٤٣٨)	(١ ٧٥٩ ٨٢٩)	(٢١٥ ٩٥١)	(١٣ ٩٣٤ ٢١٨)
نتيجة أعمال القطاع	١ ٢٧٣ ٨٣٧	٦٥٦ ٤٥٠	٦٠ ٤٧٩	١ ٩٩٠ ٧٦٦
ربح الفترة	١ ٢٧٣ ٨٣٧	٦٥٦ ٤٥٠	٦٠ ٤٧٩	١ ٩٩٠ ٧٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥
اجمالي الأصول	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥
التزامات القطاعات الجغرافية وحقوق الملكية	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	٤ ٣١٢ ٤١٠	٥٦٠ ٤٢٠	٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
				عائد القروض والايرادات
				المشابهة من :
				قروض وتسهيلات :
				للبنوك
٤ ١٢٧ ١٦٣	١ ٤٧١ ٩٧٨	٤ ٩٩٤ ٣٧٧	٤٤ ٥٢٢	- للعملاء
٤ ١٢٧ ١٦٣	١ ٤٧١ ٩٧٨	٥ ٠٣٩ ٨٥٢	١ ٧٥٠ ١٥٩	إجمالي (١)
٢ ١٦١ ٧٩٦	٦٦٠ ٩٦٧	٢ ٤٦٧ ٠٣٣	٨٨٠ ٣١٢	أنون وسندات الخزانة
٢ ٧٩٧ ٤٤٨	١ ٠١٠ ٧٣٠	٢ ٢٦٣ ٤٦٨	٦٦٨ ٠٥٨	ودائع و حسابات جارية
				استثمارات في أدوات دين بالقيمة
١٠١ ٤٩٨	٣٤ ٦٦١	٧٤ ٢٣٥	٢٨ ٧١٧	العادلة من خلال الدخل الشامل
				و بالتكلفة المستهلكة
٥ ٠٦٠ ٧٤٢	١ ٧٠٦ ٣٥٨	٤ ٨٠٤ ٧٣٦	١ ٥٧٧ ٠٨٧	إجمالي (٢)
٤٤٨ ٠٥٨	١٦١ ١٤٠	٦٤٥ ٨٩٦	٢١٦ ٣٩٣	ايرادات تاجير تمويلي
-	-	-	-	
٤٤٨ ٠٥٨	١٦١ ١٤٠	٦٤٥ ٨٩٦	٢١٦ ٣٩٣	اجمالي المبيعات (٣)
٩ ٦٣٥ ٩٦٣	٣ ٣٣٩ ٤٧٦	١٠ ٤٩٠ ٤٨٤	٣ ٥٤٣ ٦٣٩	إجمالي (١+٢+٣)
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
				ودائع وحسابات جارية:
(١ ٧٢٠ ١٨٠)	(٤١٨ ٤١٩)	(٩٥ ٤٥٧)	(٤٢ ٦٩٥)	- للبنوك
(٤ ٢١١ ٠٢٣)	(١ ٥٨١ ٧٥٨)	(٦ ٠٩٧ ٩١٥)	(٢ ٠٣٧ ٤٦٠)	- للعملاء
(١٧ ٧١٢)	(٦ ٧٣٣)	(٢٥ ١٤٣)	(٨ ٥١٦)	- قروض اخرى
(١٩٣ ٠٦٣)	(٦٤ ٠٧٢)	(٣٥٤ ٢٠٣)	(١٢١ ٤٥٤)	- اخرى
(٦ ١٤١ ٩٧٨)	(٢ ٠٧٠ ٩٨٢)	(٦ ٥٧٢ ٧١٨)	(٢ ٢١٠ ١٢٥)	إجمالي
٣ ٤٩٣ ٩٨٥	١ ٢٦٨ ٤٩٤	٣ ٩١٧ ٧٦٦	١ ٣٣٣ ٥١٤	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
٢٥٠.٠٢٩	٨١.٠٨٩	٢٨٦.٣١٦	٨٤.٠٦٩	ايرادات الاتعاب والعمولات
٤١٧	٢٣٢	٥٠٥	٥٠٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨.٠١٤	١.٧٣٠	٣.٧١٤	٧٦٢	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٧٦.٨٢٢	١٠٢.٠٥٤	٣٢٦.٢٨١	١١٩.١٩٩	اتعاب أعمال الامانة والحفظ
٥٣٥.٢٨٢	١٨٥.١٠٥	٦١٦.٨١٦	٢٠٤.٥٣٥	اخرى
				الاجمالي
(٨٠.٩٧١)	(٢٩.١٦٩)	(١٠١.٣٠٦)	(٤٠.٦٥٠)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(٨٠.٩٧١)	(٢٩.١٦٩)	(١٠١.٣٠٦)	(٤٠.٦٥٠)	اتعاب أخرى مدفوعة
٤٥٤.٣١١	١٥٥.٩٣٦	٥١٥.٥١٠	١٦٣.٨٨٥	اجمالي
				صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨- توزيعات أرباح

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
٢٢.٩١٠	٩٧٨	١٣٦.١٢٨	١.٥٤٥	أوراق ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الدخل الشامل الاخر
٢٢.٩١٠	٩٧٨	١٣٦.١٢٨	١.٥٤٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
١٣٦.٥٧٦	٤١.٠٠٠	١١٣.٦٩٥	٢٨.٠٩٠	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٥.٢٤٠	٢.١١٢	٢.٨٨٤	-	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من
١٤١.٨١٦	٤٣.١١٢	١١٦.٥٧٩	٢٨.٠٩٠	خلال الارباح والخسائر
				الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧١٨ ٩٧٩)	(٢٣٩ ٩٦٣)	(٩١١ ٢٤٦)	(٣٥٨ ٢٠٨)	تكلفة العاملين
(٣٥ ١٤٥)	(١١ ٥٨٠)	(٣٩ ٦١٣)	(١٣ ٢٦٠)	أجور ومرتبآت
(٢ ٠٤٠)	(٧٠٥)	(٢ ٤٣٤)	(٩٧٨)	تأمينات اجتماعية
(٧٥٦ ١٦٤)	(٢٥٢ ٢٤٨)	(٩٥٣ ٢٩٣)	(٣٧٢ ٤٤٦)	تكلفة المعاش (مزايات تقاعد أخرى)
(٥٦٩ ٥٢٤)	(٢٠٠ ٠١٣)	(٦٩١ ١٨٤)	(٢٥٣ ٤٦٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٣٢٥ ٦٨٨)	(٤٥٢ ٢٦١)	(١ ٦٤٤ ٤٧٧)	(٦٢٥ ٩٠٨)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٨ ٢٧٦)	(٤ ٤٧٢)	٥ ٥٣٣	١٠ ٨٠٨	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦ ٩٨٧	٥ ٣٣٩	٢٢	-	إرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٦ ٥٨٢)	١٩ ٢٤٥	٤ ٢١٨	٤٨ ٢٨٦	رد (عبء) المخصصات الأخرى
٢٤ ٨٥٧	٢ ٢١٢	(٣٠١ ٤١١)	(٢٨٨ ١٥٩)	* أخرى
(٢٣ ٠١٤)	٢٢ ٣٢٤	(٢٩١ ٦٣٨)	(٢٢٩ ٠٦٥)	الإجمالي

* 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 الالتزام بإحدى التعليمات الرقابية.

* يتضمن مبلغ (٨ ٢٧٢) ألف جنيه مصري يمثل صافي إرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ومبلغ (٤٤٥) ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٨٥ ٢٧٦)	(١٧ ٠٨٦)	(٢٠٦ ٣١٦)	(٨٨ ٩١٨)	ضرائب ايرادت اذون الخزانة
(٣٢٧ ٠٤١)	(١١٢ ٩٤٥)	(٣٥١ ٢٩٥)	(١٧٣ ٧١٣)	ضرائب ايرادت سندات الخزانة
٢ ٤٧٣	(٩٨٦)	٤ ٦٠١	١ ١٣٨	الضريبة المؤجلة
(٢٣٣ ٥٥٩)	(١٠٦ ٣٧٣)	(٤٢٢ ٤٢٨)	(١٠٧ ٤٨٠)	ضرائب الدخل
(٦٤٣ ٤٠٣)	(٢٣٧ ٣٩٠)	(٩٧٥ ٤٣٨)	(٣٦٨ ٩٧٣)	الإجمالي

١٣- (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٩ ١٣٢)	(٥٤ ٢٣٢)	(٧٩ ٩٤١)	(٨٣ ٦٧٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	(١٢ ٤٤٤)	(١ ٢٥٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٦٥٤)	٢٥٩	٣ ٩٩٩	٢ ٨٥٩	ارصدة لدى البنوك
(٧٥ ٧٥٥)	٩٥	(١٥ ٦٥٥)	-	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨ ٠٤١)	٢ ٨٧٧	٣٢ ٦٥٥	٧ ٤٦٤	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١ ١٥٧)	٦٤٠	٣ ٨٤٥	٤ ٢٣٢	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٥٥ ٧٣٩)	(٥٠ ٣٦١)	(٦٧ ٥٤١)	(٧٠ ٣٧٥)	الإجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٩٩٠ ٧٦٦	٧٥٦ ٨٠٠	١ ٨٠٣ ٥١٣	٢٣٣ ٦٠٩	صافي ارباح الفترة
(١٩١ ٢١٨)	(٧٢ ٦٠١)	(١٧٢ ٠١١)	(٢١ ٢٣٦)	* حصة العاملين في ارباح المصرف
(٢٠ ٦٣٤)	(٦ ٨٧٨)	(٢٦ ٢٥٠)	(٨ ٧٥٠)	* مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٩ ١٠١)	(٣ ١٩٣)	(١٠ ٥٨٢)	(٢ ٦٦٧)	حقوق الاقلية
١ ٧٦٩ ٨١٣	٦٧٤ ١٢٨	١ ٥٩٤ ٦٧٠	٢٠٠ ٩٥٦	صافي ارباح الفترة بعد استبعاد حقوق الاقلية وحصة العاملين ومجلس الادارة
١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	١ ١٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
١,٦١	٠,٦١	١,٤٥	٠,١٨	نصيب السهم في الأرباح

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

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٥ ٠٨٦	٧٨٣ ١٤٥	نقدية
٦ ٠٤٨ ٧٦٠	٣ ٠٣٨ ٤٦٤	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٣ ٨٢١ ٦٠٩	الإجمالي
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٣ ٨٢١ ٦٠٩	أرصدة بدون عائد
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٣ ٨٢١ ٦٠٩	الإجمالي

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٣٩٥ ٣١٧	٥١٢ ٩١٠	*حسابات جارية
١٧ ٨٦٦ ٢١٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	ودائع
(٢ ١٩٢)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الإجمالي
١٦ ٧٢٥ ٨٠٥	١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	**بنوك مركزية
١ ٨٠٣ ٨٩١	٤ ٨٢٥ ٧٨٤	بنوك محلية
٧٣١ ٨٣٣	٧٥٩ ٧٨٠	بنوك خارجية
١٩ ٢٦١ ٥٢٩	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	الإجمالي
(٢ ١٩٢)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الإجمالي
١ ٣٩٥ ٣١٧	٥١٢ ٩١٠	أرصدة بدون عائد
١٧ ٨٦٦ ٢١٢	١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢ ١٩٢)	(٦ ٤٤٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الإجمالي
١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	أرصدة متداولة
١٩ ٢٥٩ ٣٣٧	١٧ ٩٨٥ ٩١٢	الأجمالي

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١ ١٥١ ٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، ويمثل هذا المبلغ 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 عند استيفاء الحد الأدنى المطلوب فسوف يتم تحرير تلك الارصدة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦ ٤٤٥	٢ ٧٢٣	الرصيد في اول الفترة / العام
١ ٣٠٢	٢ ٨٥٣	عبء اضمحلال خلال الفترة/ العام
(٥ ١٧٩)	(٥٤٠)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٣٧٦)	١ ٤٠٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ١٩٢	٦ ٤٤٥	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٧- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	٤٢ ٤٦٩
-	٤٢ ٤٦٩

أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٨- أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
٥٣ ٣٦٩	-
٩٥١ ٧٣٤	٢٩٠ ٦٦١
٣ ٠٥٨ ٧٤٣	٢٩٨ ١٥٩
١١ ٥٠٣ ١٤٠	٨ ٨١٥ ٢٨٧
١٥ ٥٦٦ ٩٨٦	٩ ٤٠٤ ١٠٧
(٧٠٩ ٧٥٥)	(٢٠٤ ٧٢٢)
١٤ ٨٥٧ ٢٣١	٩ ١٩٩ ٣٨٥

أدون خزانة

اجمالي

أدون خزانة مصرية

أدون خزانة استحقاق ٩٠ يوم

أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

يخصم: عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد أدون خزانة قيمتها الاسمية ٣٥٠ ٢٢٧ ألف جنيه مصري، لدى البنك المركزي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ماقيمتها الاسمية ١٥٠ ٢٤٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣ ٠١٦ ٦٣٠	-
٣ ٠١٦ ٦٣٠	-
(١٢ ٤٤٤)	-
(٩٥ ٧٧١)	-
٢ ٩٠٨ ٤١٥	-

قروض لأجل

الإجمالي

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

خصم أوراق تجارية

الاجمالي

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أفراد
٤٨ ٥٦٣	٦٥ ٦٣٤	حسابات جارية مدينة
١٤٨ ٠٧٤	١٢٠ ٣٣٨	بطاقات ائتمان
٥ ٥٣٣ ٩٥٧	٥ ١٠٨ ١٧٠	قروض شخصية
٣ ٤٥١ ٠٧٢	٣ ٠١١ ٦١٧	قروض عقارية
٩ ١٨١ ٦٦٦	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	اجمالي (١)
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٥ ٧٣٨ ٥٧٧	١ ٩١٣ ٩٨٣	حسابات جارية مدينة
١٣ ٨١١ ٤٩٩	١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	قروض مباشرة
٧ ٨٥٣ ٥٤٩	٦ ٩٨٠ ١٧٢	قروض مشتركة
٢٧ ٤٠٣ ٦٢٥	٢٢ ١٤٩ ١٠٤	اجمالي (٢)
٣٦ ٥٨٥ ٢٩١	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٣٦ ٦١١)	(٨٩٩ ٤٤٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
-	(٣٥٧)	عوائد مجانية
(٤ ٠٩٠)	(٨ ١٠٥)	خصم اوراق تجارية
(٨٨ ٤٦٢)	(٨٨ ٨٤٣)	دائن معلق
(٤٥١ ٩٨٠)	(٥٦٥ ٧٤٢)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٣٥ ١٠٤ ١٤٨	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٢٨ ٤٦١ ٧٥٦	٢٣ ٣٠٥ ٩٨٠	أرصدة متداولة
٦ ٦٤٢ ٣٩٢	٥ ٥٨٦ ٣٨٨	أرصدة غير متداولة
٣٥ ١٠٤ ١٤٨	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	الاجمالي

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى	
جارية مدينة وقروض مباشرة						
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٥	٣٥٤	٩٦ ٦٩١	١١٥ ٧٧٨	٤ ٢٣٥	٢١٧ ٠٩٣	الرصيد فى أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	(٢٥٩)	(١ ٨٩٢)	-	-	(٢ ١٥١)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	٥٥٠	٣٨٧	-	-	٩٣٧	متحصلات ديون سبق اعدامها
(٩)	(٣٦٨)	١٣ ٨٩٧	(٤ ٦٩٠)	(١ ١٧٦)	٧ ٦٥٤	تحويلات
٢٦	٢٧٧	١٠٩ ٠٨٣	١١١ ٠٨٨	٣ ٠٥٩	٢٢٣ ٥٣٣	الرصيد فى آخر الفترة المالية

أفراد

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

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات			
	جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٦٣ ٨٥٥	٣١٦ ٦٣٣	١ ٨٦٧	٦٨٢ ٣٥٥
مكون خلال الفترة	١٠٥ ٦٨٢	٣٦ ١٣٩	-	١٤١ ٨٢١
مردود الى قائمة الدخل مخصص انتقى الغرض منه	(٦٩ ٩٤٤)	-	-	(٦٩ ٩٤٤)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٤٠ ١٥٤)	-	-	(٤٠ ١٥٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٩ ٩٤١	-	-	٩ ٩٤١
محول	(٩ ٧٢١)	٣ ٥٢٥	(١ ٤٥٨)	(٧ ٦٥٤)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢ ٦٨١)	(٦٠٦)	-	(٣ ٢٨٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٥٦ ٩٧٨	٣٥٥ ٦٩١	٤٠٩	٧١٣ ٠٧٨

مؤسسات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		البالغة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٦ ٥٤٠ ٩٦٧	٧ ٩٨٣ ١١٦	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢ ٠٥٠ ٨٩٩	٩١٦ ٠٠٧	- مدرجة في السوق
٨٢٣ ٤٢٣	٤٦٤ ٨١٥	- غير مدرجة في السوق
٢٦ ٦٧٥	٢٩ ٤٠٢	* وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية
٩ ٤٤١ ٩٦٤	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٣ ٤٦٣ ٦١٧	٦ ١٥٧ ٤٧٨	- مدرجة في السوق
(٢ ٦٠٩)	(٦ ٨٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ٤٦١ ٠٠٨	٦ ١٥٠ ٦٠٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٢ ٩٠٢ ٩٧٢	١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١١ ٣٢٤ ٦٥٨	١٥ ٠٥٥ ٧٣٧	- أرصدة متداولة
١ ٥٧٨ ٣١٤	٤٨٨ ٢٠٧	- أرصدة غير متداولة
١٢ ٩٠٢ ٩٧٢	١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	
٩ ٩١٣ ٠٠٨	١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٩١ ٥٧٦	٤٣٣ ٥٠٩	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٠ ٠٠٤ ٥٨٤	١٤ ١٤٠ ٥٩٤	إجمالي أدوات الدين

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

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

مصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦ ٨٧٤	٣ ٩٢٨	الرصيد في اول الفترة / العام
٦٨٤	٢ ٤٢١	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
(٤ ٥٧٢)	(١ ٠٦٢)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٣٧٧)	١ ٥٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢ ٦٠٩	٦ ٨٧٤	الرصيد في اخر الفترة / العام

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	٦ ١٥٧ ٤٧٨	١٥ ٥٥٠ ٨١٨	
٣ ٨٤٧ ٨٠١	٥٤٣ ٢٣٣	٤ ٣٩١ ٠٣٤	
(٥ ١٣٧ ٧٢٩)	(٣ ١٢٥ ٣١٨)	(٨ ٢٦٣ ٠٤٧)	
(٧٤ ٤٥٥)	(٤٥ ٤٨١)	(١١٩ ٩٣٦)	
١ ٤٤٤ ٢٠٦	-	١ ٤٤٤ ٢٠٦	
(٣١ ١٩٩)	(٦٦ ٢٩٥)	(٩٧ ٤٩٤)	
٩ ٤٤١ ٩٦٤	٣ ٤٦٣ ٦١٧	١٢ ٩٠٥ ٥٨١	
-	(٢ ٦٠٩)	(٢ ٦٠٩)	
٩ ٤٤١ ٩٦٤	٣ ٤٦١ ٠٠٨	١٢ ٩٠٢ ٩٧٢	
٨ ٨٤٨ ٩٤١	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	
٢ ٣٢٩ ٣٢٥	٩ ٤٦٥	٢ ٣٣٨ ٧٩٠	
(٢ ٨٣١ ٩٦٣)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٤ ٣١٩ ٣٩٧)	
٩١٣ ٨٥٣	١٠٠ ٣٠١	١ ٠١٤ ١٥٤	
١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١	
(٥٣ ٢١٧)	(٨٨ ٣٣٦)	(١٤١ ٥٥٣)	
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	٦ ١٥٧ ٤٧٨	١٥ ٥٥٠ ٨١٨	
-	(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	٦ ١٥٠ ٦٠٤	١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	

أرباح إستثمارات مالية

التسعة اشهر المنتهية	الثلاثة اشهر المنتهية	التسعة اشهر المنتهية	الثلاثة اشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤ ٠٠٨	٦ ٠٦٤	٩٦ ٥٨٠	٨٥٢	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٥٨٠	(٩٦)	٤٤	٤٤	ارباح بيع اصول مالية فى شركات شقيقة
٢٥ ٥٨٨	٥ ٩٦٨	٩٦ ٦٢٤	٨٩٦	الرصيد في آخر الفترة

٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / العام
٣ ٣٦٧	١٣١ ٨٠١	الاضافات
(٥٩ ٩٤٥)	(٤٧ ٣٢٥)	الاستهلاك
٧٨ ٤٨٦	١٦٢ ٩٦٢	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / العام

٢٣ - استثمار عقارى

الف جنيه مصري

الأجمالي	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقارى	مباني و انشاءات	أراضي	
٦٥ ٦٦٥	٢٥ ٤٠٣	٣٩ ٦٢٢	٦٤٠	تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٨٤	٧٨٤	-	-	الاضافات خلال الفترة
(١٧)	(١٧)	-	-	استبعادات اصول
٦٦ ٤٣٢	٢٦ ١٧٠	٣٩ ٦٢٢	٦٤٠	تكلفة الأصل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(٤٠ ١١٣)	(١٣ ٥٨٦)	(٢٦ ٥٢٧)	-	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
(٢ ٣٥٩)	(١ ٦٩٣)	(٦٦٦)	-	اهلاك الفترة
١٧	١٧	-	-	استبعادات مجمع
(٤٢ ٤٥٥)	(١٥ ٢٦٢)	(٢٧ ١٩٣)	-	مجمع الالهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٣ ٩٧٧	١٠ ٩٠٨	١٢ ٤٢٩	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٥ ٥٥٢	١١ ٨١٨	١٣ ٠٩٤	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٧١ ٥٣٩	١ ١٣٧ ٣٤٢	* إيرادات مستحقة
٢١٤ ٨٠٣	١٩٨ ١٨٩	مصرفات مقدمة
١ ٢٢٨ ٥٥٥	١ ١٠٣ ٥٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٠٧ ٢٩٠	٢١٥ ٦٩٤	** أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
		(بعد خصم مخصص قدره ٩٨ ٠١٧ الف جنيه)
١٢ ١٦٥	١٢ ٠٦٨	تأمينات وعهد
٩ ٢٦٠	١ ٠٩٥	مشروعات تحت التنفيذ
٣٨٥	٣٦٧	المخزون
-	٢٢ ٧٧١	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٣ ٥١٧ ١٧٦	٢ ٩٥٧ ٩٠٠	أخرى
٦ ٠٦١ ١٧٣	٥ ٦٤٨ ٤٨٥	الإجمالي
(٣ ٧٨٦)	(٢٧ ٩٦٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٠٥٧ ٣٨٧	٥ ٦٢٠ ٥١٦	الإجمالي

* تم ادراج الايرادات المستحقة ولم تسدد ضمن ارصدة مديونيات العملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

** بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٧ مليون جنيه ومبلغ ٥٨ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المخزون*:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠	٢٩	قطع غيار المصاعد
١٥٦	٢١٣	قطع غيار التكييف
٦٧	٤٦	قطع غيار الكهرباء
١٤٢	٧٩	قطع غيار ادوات صحية
٣٨٥	٣٦٧	الأجمالي

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

٢٥ - 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 ١ يناير ٢٠٢٤						
٤٩٧ ٢٦٧	٢٢ ٣٩٤	٤٦٤ ٠٤٦	٤٥ ٨٣٥	٣٩ ٧٣٣	٢٩٥ ١٨٢	١ ٣٦٤ ٤٥٧
(١٤٦ ٧٤٤)	(١٨ ٣٠٩)	(٣٣٤ ٢١٦)	(١٨ ٩٣٠)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٩٩ ١٥٨)
٣٥٠ ٥٢٣	٤ ٠٨٥	١٢٩ ٨٣٠	٢٦ ٩٠٥	١٠ ٩٧١	٤٢ ٩٨٥	٥٦٥ ٢٩٩
التكلفة						
٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٣٨٣	٥ ٠١٨	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٨	٧٨ ٦٦٣
(١٥ ٧٥٦)	(٥٦١)	(٣ ٢٠٠)	(٥ ١٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٣)	(٢٧ ١٢٧)
٣ ١٥٧	٤٣٨	٣ ١٠٧	٣ ١٧٥	٦٠٤	١ ٤٨٦	١١ ٩٦٧
(١٣ ٠٩٠)	(١ ٣٠٧)	(٤٥ ٦٤٦)	(٧ ٦٠١)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٤ ٧١٥)
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٤٨٤ ٦٢٥	٢٤ ٢٠٢	٥٠٦ ٢٢٩	٤٥ ٦٨١	٤٠ ٩١٩	٣١٤ ٣٣٧	١ ٤١٥ ٩٩٣
(١٥٦ ٦٧٧)	(١٩ ١٧٨)	(٣٧٦ ٧٥٥)	(٢٣ ٣٥٦)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٧١ ٩٠٦)
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧
التكلفة في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥						
١ ٩٢٠	٢١٥	٢٣ ٤٧٩	٢٣ ٨٠١	٢ ٨٧١	٥ ٧١٧	٥٨ ٠٠٣
-	(٢ ٣٣٦)	(٢٢)	(١ ١٠٠)	-	-	(٣ ٤٥٨)
-	٢ ٣٣٦	١٤	٨٨٠	-	-	٣ ٢٣٠
(٩ ٦٥١)	(٩٠٣)	(٣٦ ٥٩٩)	(٦ ٥٩٦)	(١ ٨٣٨)	(١٠ ٥٥٦)	(٦٦ ١٤٣)
٣٢٠ ٢١٧	٤ ٣٣٦	١١٦ ٣٤٦	٣٩ ٣١٠	١١ ٤٣٦	٤٤ ٠٧٤	٥٣٥ ٧١٩
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
الرصيد في آخر الفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
٤٨٦ ٥٤٥	٢٢ ٠٨١	٥٢٩ ٦٨٦	٦٨ ٣٨٢	٤٣ ٧٩٠	٣٢٠ ٠٥٤	١ ٤٧٠ ٥٣٨
(١٦٦ ٣٢٨)	(١٧ ٧٤٥)	(٤١٣ ٣٤٠)	(٢٩ ٠٧٢)	(٣٢ ٣٥٤)	(٢٧٥ ٩٨٠)	(٩٣٤ ٨١٩)
٣٢٠ ٢١٧	٤ ٣٣٦	١١٦ ٣٤٦	٣٩ ٣١٠	١١ ٤٣٦	٤٤ ٠٧٤	٥٣٥ ٧١٩
التكلفة						
مجمع الاهلاك						
صافي القيمة الدفترية						

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٧ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤ ٢٣٩	٩٩ ٩٤٣	حسابات جارية
١ ٥٠٣ ٢٥٩	٢ ٩٢٤ ٠٠٩	ودائع
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي
١٩٢ ١٠٢	١٩٧ ٨٨٠	بنوك مركزية
١ ٣٣٤ ٨٥٨	٢ ٧٦٨ ٩٢٢	بنوك محلية
٤٠ ٥٣٨	٥٧ ١٥٠	بنوك خارجية
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي
٦٤ ٢٣٩	٩٩ ٩٤٣	أرصدة بدون عائد
١ ٥٠٣ ٢٥٩	٢ ٩٢٤ ٠٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي
١ ٣٧٥ ٣٩٦	٢ ٨٢٦ ٠٧٢	ارصدة متداولة
١٩٢ ١٠٢	١٩٧ ٨٨٠	ارصدة غير متداولة
١ ٥٦٧ ٤٩٨	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	الإجمالي

٢٧ - ودائع عملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨ ٤٩٢ ٣٩٩	١٥ ١٦١ ٩٢١	ودائع تحت الطلب
١٤ ٦١٤ ٠٥٠	١٤ ٧٩٤ ٠٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٧ ٨٨٥ ٤٦٤	١٥ ٣٣٧ ٣١٩	شهادات ادخار وإيداع
٢٠ ٠٠١ ٩٨٩	١٥ ٤٩٥ ٢٤٧	ودائع التوفير والاستثمار
١ ٢١٢ ٠١٥	١ ٨٠١ ٤٥٨	ودائع أخرى
٧٢ ٢٠٥ ٩١٧	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	الإجمالي
٢٧ ٩٩٥ ٨٢٧	٢٥ ٦٢٤ ٣٤٥	ودائع مؤسسات
٤٤ ٢١٠ ٠٩٠	٣٦ ٩٦٥ ٦٦٥	ودائع أفراد
٧٢ ٢٠٥ ٩١٧	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	الإجمالي
١٠ ٧٣٤ ٧٦١	٩ ٢٢٢ ٤٢٧	أرصدة بدون عائد
٤٦ ٩١٧ ١١٦	٣٦ ٦٤٠ ٢٥١	أرصدة ذات عائد متغير
١٤ ٥٥٤ ٠٤٠	١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢ ٢٠٥ ٩١٧	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	الإجمالي
٥١ ٦٢٠ ٧٤٢	٥١ ٥٤٥ ٠٧٨	أرصدة متداولة
٢٠ ٥٨٥ ١٧٥	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	أرصدة غير متداولة
٧٢ ٢٠٥ ٩١٧	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	اجمالي ودائع العملاء

٢٨ - قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٠٦٧ ٢٢٧	١ ٦٨٥ ٧٨٣	قروض أخرى
٢ ٠٦٧ ٢٢٧	١ ٦٨٥ ٧٨٣	الرصيد

٢٩ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠٠٨ ٣٨٧	٥٦٤ ٥٥١	عوائد مستحقة
٥٠ ١٥٩	٥٦ ١٤٥	مصرفات مستحقة
١ ٨٢٤ ١٢٠	١ ٧٨٠ ٣٢٤	ارصدة دائنة أخرى
٢ ٨٨٢ ٦٦٦	٢ ٤٠١ ٠٢٠	الرصيد

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	
الالتزامات	الارتباطات	الالتزامات	الارتباطات	الالتزامات	الارتباطات	الالتزامات	الارتباطات	الالتزامات	الارتباطات	الاجمالي
المحتملة	القروض	المحتملة	القروض	المحتملة	القروض	المحتملة	القروض	المحتملة	القروض	الاجمالي
٧٤ ١٤٤	٦ ٧٤٥	١٨ ٢٤٩	٢٧ ٤٩٢	١٢٦ ٦٣٠	٧١ ٣٦٠	٤ ٥٨٦	١٦ ٦٧٨	١٩ ٣٨٥	١١٢ ٠٠٩	الرصيد أول الفترة / العام
٤ ٧٤٤	٢٣ ٤٩٦	٤ ٤٦٣	٥ ٤٢٤	٣٨ ١٢٧	٤ ٦٧٤	١٠ ٩٠٦	٨ ٥٢٥	١٣ ٩٥١	٣٨ ٠٥٦	المكون خلال الفترة / العام
(٧٠٧)	-	-	-	(٧٠٧)	(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	*محول خلال الفترة / العام
-	(١٣٧)	(١٥ ٣٣٧)	-	(١٥ ٤٧٤)	-	(٨ ٧٤٨)	(٧ ٠٩١)	(١ ٤٠٧)	(١٧ ٢٤٦)	المرتد الى قائمه الدخل
-	(٥٦)	٢٤٠	(٢٢)	١٦٢	-	١	١٣٧	-	١٣٨	كمخصص انتفى الغرض منه
(٦٣٥)	-	-	(٤ ٠٧٦)	(٤ ٧١١)	(٧٥٧)	-	-	(٤ ٤٣٧)	(٥ ١٩٤)	فروق اعاده تقييم أرصدة
٧٧ ٥٤٦	٣٠ ٠٤٨	٧ ٦١٥	٢٨ ٨١٨	١٤٤ ٠٢٧	٧٤ ١٤٤	٦ ٧٤٥	١٨ ٢٤٩	٢٧ ٤٩٢	١٢٦ ٦٣٠	المخصصات بالعملات الاجنبية
										المستخدم خلال الفترة / العام
										الرصيد آخر الفترة / العام

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

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٥ ٤٣١	٤٠ ٨٠٨	-	-
-	-	٦١١ ٩٢٨	٢٧٤ ٠٥٤
-	-	٢٥٦	٢٣٥
٤٥ ٤٣١	٤٠ ٨٠٨	٦١٢ ١٨٤	٢٧٤ ٢٨٩

المصرف

يونايتد للتمويل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٠ ٨٠٨	٣٩ ٩٦٢	٢٧٤ ٢٨٩	٢٦٤ ٥٩٩
٤ ٦٢٣	٣ ٣١١	٣٣٧ ٨٩٥	٥٤ ٠٣٨
-	(٢ ٤٦٥)	-	(٤٤ ٣٤٨)
٤٥ ٤٣١	٤٠ ٨٠٨	٦١٢ ١٨٤	٢٧٤ ٢٨٩

رصيد اول الفترة / العام

اضافات الفترة / العام

استبعادات الفترة / العام

رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى

فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات

مالية

رصيد نهاية الفترة / العام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى

التزامات مدرجه بالميزانية عن :
المزايا العلاجية بعد التقاعد

٦٦ ٣٤٤ ٦١ ١٢٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

٢ ٤٣٤ ٢ ٠٤٠

علاج طبى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٦ ٣٤٤	٦١ ١٢٨

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
القيمة الحالية للإلتزامات غير المموله

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٦١ ١٢٨	٥٣ ٤٨٨
١١ ٤٧٩	١٤ ٢٥٤
(٦ ٢٦٣)	(٦ ٦١٤)
٦٦ ٣٤٤	٦١ ١٢٨

الرصيد فى اول العام المالى
تكلفة الخدمة الحالية
مزايا مدفوعة
الرصيد

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
%١٥,٣٧	%١٥,٣٧
%١٢,٧٨	%١٢,٧٨
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥
%٥,٧٥	%٥,٧٥

معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد فى سن الستين

٣٣- حقوق الملكية

(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 وقررت 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 على 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 فعليا في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بسعر افتتاحي ١٣,٨٥ جنيه.

(٣) احتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٤ ٥٤١	١٧٤ ٠٠٩	احتياطي رأسمالى
١ ٧٥٠ ١٥٣	٧٣٠ ٠٤١	إحتياطى القيمة العادلة
٥٩٤ ٤٣٤	٤٥٨ ٤١٣	احتياطي قانونى
٦٣ ٧٠٤	٦٣ ٥٣٢	احتياطي مخاطر بنكية
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر العام(IFRS٩) *
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام
٢ ٦٦٩ ٤١٢	١ ٥٠٢ ٥٧٥	إجمالي الاحتياطات فى الفترة / العام

* طبقا لتعليمات البنك المركزى بتطبيق معيار IFRS٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ فى احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

(١-٣) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٣٠.٠٤١	٤٤٨ ٤٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٣٨٤ ٩٥٣	٢٠١ ٣٩٠	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢ ٨١٦)	٥٢٢	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(٢٤ ١٥١)	٨٩ ٣٩٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣٧ ٨٧٤)	(٩ ٧٤٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / العام
١ ٧٥٠ ١٥٣	٧٣٠.٠٤١	الرصيد في آخر الفترة / العام

(٤) الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٥ ٦٨٣ ٤٧٤	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١ ٤٦ ٧٢٥)	(١٥٦ ٨٦٥)	محول إلى احتياطات
٢ ٨١٦	٥٤ ٣٢٢	محول من احتياطات
١ ٢٦٦	(١ ٠١٦)	تسويات الشركات التابعة
(١ ١٥١ ٤٢٠)	(٩٦٧ ٤٠١)	توزيعات أرباح
(٢٧ ٧٠٥)	(١٦ ٣١٢)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١ ٧٩٢ ٩٣١	٢ ٨٢٠ ٠٣١	أرباح الفترة / العام
٧ ٨٨٧ ٣٩٦	٧ ٤١٦ ٢٣٣	رصيد الأرباح المحتجزة

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٨٣ ١٤٥	٧٤٢ ٢١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ٠٩٤ ٧٨٨	١٥ ١٦٨ ٩٨٤	أرصدة لدى البنوك
٥٣ ٣٦٩	٥٨٨ ٩٢٨	إذون الخزنة
١٩ ٩٣١ ٣٠٢	١٦ ٥٠٠ ١٣١	إجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 ٦٧٥ ٧٢٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ٢٨٩ ٨١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٠٠٨ ١٧١	١ ٥٥٤ ٦١٣	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٢ ٧٧٣ ٢٢٤	٤ ٠٣٧ ٨٠٨	خطابات ضمان
٤ ٧٨١ ٣٩٥	٥ ٥٩٢ ٤٢١	الإجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	الإجمالي

٣٦- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

(أ) البنك المركزي المصري*

ضمن الميزانية

٦٠٤٨٧٦٠	٣٠٣٨٤٦٤	حسابات جارية طرف البنك المركزى
١٢٤٠٦٧٩٣	١٥٦٢٣٢٧٤	ودائع طرف البنك المركزى
٩٤٠٤١٠٧	١٥٥٦٦٩٨٦	اذون الخزانة
٢٤١٤٤	٢٤٢٤٨	فوائد مستحقة على الودائع
١٩٧٨٨٠	١٩٢١٠٢	ودائع مستحقة للبنك المركزى

ضمن قائمة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

١٤٢٠٦٢٠	٢٠٥٣٦٦٥	عائد على الودائع طرف البنك المركزى
٦٧٦٢٣٤	١٢٨٩٣١١	عائد على اذون الخزانة
١٥٥٧٣	١٤٢٠٩	مصروفات الاشراف والرقابة
٤١٧٨	٣٩١٤	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزى

(ب) شركة يوناييتد للتأجير التمويلي(الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

٣٠٢٩١	١٩٦١١٢	الودائع
٢٤٢٣٢٠	٢٤٢٣٢٠	استثمار فى شركات تابعة وشقيقة
٧٣٠٢٦٩	٨٣٢٢٠٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٤٣٠	١٠٣٤٧	ايرادات مستحقة
١٠١٨٨٨	١٠١٨٨٨	خطابات ضمان

ضمن قائمة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

١٥٣٧	٥٠٥٨	فوائد مدفوعة على الودائع
٥٦١	٦٢٨	عمولات محصلة
١٧١٤٧	١٧٦٩٢	ايجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي(الشركة العربية سابقا)
١٥٦٦١٢	١٦٥١٦٤	فوائد قروض مدرجة
٧٨٠	٩٧٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

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

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٤٩٥ ألف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .

٣٧- الموقف الضريبى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر 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، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية و السنوية وفقاً لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و اللائحة التنفيذية المنظمة له.

ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر 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 الضريبى وتقديمه فوراعتماد 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 وجرى الفحص حالياً.

علماً بأنه :-

يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلي من ممولى وموردي 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 الخزنة بصفة منتظمة.
يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكلفة العكسي للتعاملات.

ثالثاً : الشركات التابعة

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

أولاً: ضريبة شركات الأموال:

- من بداية النشاط حتى ٢٠١٤

تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب

- من عام ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨

إنتهت اللجنة الداخلية من اعادة الفحص وجاري التسوية مع مصلحة الضرائب.

- عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢

جاري اعمال الفحص.

- عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥

- تم تقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني وتم سداد الضرائب بموجبه ولم يتم اخطار الشركة بالفحص.

- قامت الشركة بتقديم الملفات الخاصة بعمليات الشركة مع الاطراف المرتبطة ومن ثم فقد توافقت الشركة مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.

ثانياً: ضريبة المرتبات وما في حكمها:

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

- من عام ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

يتم سداد الضرائب شهرياً طبقاً للقانون ولم يتم اخطار الشركة بالفحص.

ثالثاً: ضريبة الدمغة:

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

- من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢

جاري الفحص

- من عام ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٤

لم يتم اخطار الشركة بالفحص.

ضريبة الخصم من المنبع:

- من بداية النشاط حتى ٢٠١٦

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

- من عام ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤

جاري الفحص

رابعاً: الضريبة العقارية:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢١

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠٢٢

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

من ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

قامت الشركة بسداد الضريبة العقارية من واقع المطالبات الواردة من مصلحة الضرائب.

خامساً: ضريبة القيمة المضافة:

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

٢. الشركة المصرية للعقارات المتحدة – الشركة المدمجة:

أولاً: ضريبة شركات أموال:

- من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤

تم تسويته نهائياً مع مصلحة الضرائب.

- اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

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

- اعوام ٢٠١٠ الي ٢٠١٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

- اعوام ٢٠١٣ الي ٢٠١٦

تم اخطار الشركة بنموذج(١٩) ضريبة وقامت الشركة بالاعتراض والطعن على هذا النموذج وطالبت المأمورية بإعادة الفحص ثم قامت الشركة بالاعتراض على نتيجة اعادة الفحص وتم تحويل الملف الى لجنة الطعن والذي جاء تقديرها فى صالح الشركة وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب

- عام ٢٠١٧

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

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

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

ثانياً: ضريبة المرتبات وما في حكمها:

- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨

تم التسوية النهائية.

ثالثاً: الضريبة الدمغة:

- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨
- تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.
- ضريبة الخصم من المنبع
- من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨
- تمت التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

٣٨- أنشطة الأمانة

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بلغت مبلغ ٦٣٩ ٦٣٥ ٣ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٨ ١٢٠٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٢٤,٩٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٩,٢٨ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ١٧٩ ٦٧٥ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل عدد ٩٣٦ ٨٦٢ 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 ٢٦٧٤ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٢ ٤٩١ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ١٩٩٩٤ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ سبتمبر 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 رشاء) 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 .

٤٠- أحداث 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%.

٤١- أرقام المقارنة

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