

المصرف المتحد  
The United Bank  
إنطلق معنا ..



القوائم المالية المجمعة للمصرف عن السنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

جدول المحتويات

الصفحة

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



## تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي المصرف المتحد - شركة مساهمة مصرية

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للمصرف المتحد - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

### مسئولية مراقبا الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

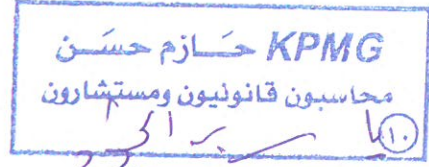
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجمع للمصرف المتحد - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفعاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

### مراقبا الحسابات

نُفِيسِ سِيدِ مُحَمَّدِ  
نفين سيد محمد  
وكيل وزارة  
الجهاز المركزي للمحاسبات



ياسر مصطفى طه عبد الجواد  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٦ فبراير ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	الأصول
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	٦ ٤٢١ ١٧٦	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٢ ٤٦٩	-	١٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	١٨	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٣٥ ٦٧٦ ٠١٣	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	١٧ ٠٣١ ٩٣٠	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٢ ٢٣١ ٥٥٤	٢١	بالتكلفة المستهلكة
٧٨ ٤٨٦	١٨١ ٧٩٨	٢٢	أصول غير ملموسة
٢٥ ٥٥٢	٢٣ ٧٨١	٢٣	استثمار عقارى
٥ ٦٢٠ ٥١٦	٦ ٦٦٧ ٦٩٨	٢٤	أصول أخرى
٥٤٤ ٠٨٧	٥٤٧ ٣٤٩	٢٥	أصول ثابتة
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧	٢٧	ودائع العملاء
١ ٦٨٥ ٧٨٣	٢ ٤٥٢ ٠٣٥	٢٨	قروض أخرى
٢ ٤٠١ ٠٢٠	٢ ٢٥٠ ٦٣٥	٢٩	التزامات أخرى
١٢٦ ٦٣٠	١٥٠ ٣٩١	٣٠	مخصصات أخرى
٢٣٣ ٤٨١	٩٠٤ ٨٠٢	٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٧٠ ١٢٢ ٠٠٤	٨٤ ٤٢٢ ١٥٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢-٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٢ ٥٧٥	٣ ٩٤٠ ٩٠٢	(٣-٣٣)	إحتياطيات
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٨ ٥١٥ ٢٥٢	(٤-٣٣)	أرباح محتجزة
١٤ ٤١٨ ٨٠٨	١٧ ٩٥٦ ١٥٤		حقوق الأقلية
٦٥ ٧٥٣	٧٦ ٤٣٣		إجمالي حقوق الملكية
١٤ ٤٨٤ ٥٦١	١٨ ٠٣٢ ٥٨٧		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  
وكيل وزارة

الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

نظم حسابد

لؤى امين  
رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عيد الجواد

KPMG خازم حسن



قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
١٣ ٠٠٥ ٦٦٧	١٤ ٠٥٦ ٧٣٠	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
( ٨ ١٩٤ ٩١٣)	( ٨ ٧٤١ ٣٥٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤ ٨١٠ ٧٥٤	٥ ٣١٥ ٣٧٢		صافي الدخل من العائد
٧٢٤ ٨٩٩	٨٠٨ ٢٩١	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
( ١١٦ ١٥٩)	( ١٤٢ ٨٩٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٠٨ ٧٤٠	٦٦٥ ٣٩٩		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٢١ ١٥٤	١٥١ ٢٤٠	(٨)	توزيعات أرباح
١٨٢ ٥١٣	١٥١ ٢٥٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣٤ ٨١٦	١٢٢ ٤١٢	(٢١)	أرباح إستثمارات مالية
( ١٤٦ ٦٧٦)	( ٢١٧ ٥٩٣)	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
( ١ ٨٥٦ ١٠٨)	( ٢ ١٩٨ ٠٤٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
( ١٢ ٧٩٢)	( ٣٠٩ ١٠٥)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣ ٧٤٢ ٤٠١	٣ ٦٨٠ ٩٣٥		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
( ٩٠٩ ٤٨٦)	( ١ ٢٤٩ ٦٥٠)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٢ ٨٣٢ ٩١٥	٢ ٤٣١ ٢٨٥		صافي أرباح السنة
١٢ ٨٨٤	١٠ ٥٥٩		حقوق الاقلية
٢ ٨٢٠ ٠٣١	٢ ٤٢٠ ٧٢٦		حقوق مساهمى البنك
٢ ٨٣٢ ٩١٥	٢ ٤٣١ ٢٨٥		
٢,٢٨	١,٧٨	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

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



## قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٨٢٠ ٠٣١	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	صافي ارباح السنة المالية
٦٠ ١٤٩	٢ ٨٨٤ ٦٥٩	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ١٣ ١٩٨)	( ٦٤٨ ٨٨٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٤١ ٧٦٣	١٩٢ ٧٩١	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٣ ٤٥٥	( ٢٦ ٦٧١)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٩ ٣٩٨	( ١١٠ ٢٨٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٨١ ٥٦٧	٢ ٢٩١ ٦٠٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ١٠١ ٥٩٨	٤ ٧١٢ ٣٢٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة ، صافي بعد الضريبة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة صافي بعد الضريبة

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



قائمة التدفقات النقدية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>
٣ ٧٤٢ ٤٠١	٣ ٦٨٠ ٩٣٥	صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
		التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٤٧ ٦٧٣	١٦٤ ٨٩٥	إهلاكات وإستهلاكات
٣٧٨ ٤٣٧	٥١٧ ٥٨٦	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
١٤١ ٥٥٤	١٠٩ ٧٧٥	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة
( ٢٠٢ ٥٣٠)	( ٢٩٤ ٣٤٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٩ ١٨٥	( ٩ ٠٣١)	فروق اعاده تقييم أرصده المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٥ ٨٨٤	٣ ٣٢١	عبء مخصص ترك الخدمة
( ١٠ ٥٣٢)	( ٢٧ ٠٧٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ١٢٠ ٨٦٦)	( ١٥٤ ١٢٥)	توزيعات ارباح
٤٧٦ ٤١٦	٦٥٨ ٨٦٨	فوائد مدينة
( ٣٦ ٢٧٧)	( ٢٩ ٨٤١)	ضرائب دخل مسددة
٤ ٥٤١ ٣٤٥	٤ ٦٢٠ ٩٦٠	صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول:
( ٥ ٥٦١ ٥٥٠)	( ٦٤٢ ٦٢٥)	أرصدة لدى البنوك
( ١ ١٧٤ ٩٦٤)	( ١٢ ٠٢٣ ٨٥١)	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
( ٤٢ ٤٦٩)	٤٢ ٤٦٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٤١٣ ٥١٠)	( ٤ ٦٥١ ٥٤٦)	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
( ٤ ٤٩٦ ٧١٨)	( ١٠ ٢٢٠ ٤١٦)	قروض للملاء
( ٨٥٩ ٦١٠)	( ٨٣٥ ١٨٦)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:
( ٣٢ ٩٥٨ ٩٦٢)	٥٢ ٧٨٧	الأرصدة المستحقة للبنوك
( ٧٥٧)	( ٢٤ ٢١٢)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
( ٤ ٤٣٧)	( ٣ ٦٠٨)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات أخرى)
١٢ ٤٨٦ ٠٠٨	١٣ ١٧٢ ٠٧٢	ودائع العملاء
( ٧٢٠ ٢٠٠)	( ١ ٥٧١ ٤٤٢)	الالتزامات الأخرى
( ٢٩ ٢٠٥ ٨٢٤)	( ١٢ ٠٨٤ ٥٩٨)	صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:
( ٩ ٤٦٥)	( ٦٥٨ ٣٢٨)	مشتريات إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١ ٤٣٦ ٤٢٠	٤ ٥١٢ ٣٩٥	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٦١١	-	مدفوعات/ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	متحصلات عن بيع إستثمارات طويلة الأجل
٢٥ ٦٩١	٥٠ ٠٧٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة وإستثمار عقارى
( ٥١٩ ٣٤٠)	( ٤٧٦ ٢٧٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٢ ٢٢٥	١٥١ ١٧١	توزيعات ارباح محصلة
٩٤٦ ١٤٢	٣ ٥٧٩ ٠٤١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
( ١ ٠٦٢ ٥٠٧)	( ٢ ٠٢٨ ٢٥٧)	مدفوعات الي البنوك الدائنة
( ٨٩٠ ٨٧٩)	( ١ ١٥٢ ٣٩٥)	توزيعات الأرباح المدفوعه
١ ١٢٥ ٠٧٤	٢ ٢٣٦ ٨١٥	الالتزامات طويلة الأجل
( ٨٢٨ ٣١٢)	( ٩٤٣ ٨٣٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
( ٢٩ ٠٨٧ ٩٩٤)	( ٩ ٤٤٩ ٣٩٤)	صافي ( النقص ) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٧ ٦٩٨ ٩٩٣	١٨ ٦١٠ ٩٩٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٨ ٦١٠ ٩٩٩	٩ ١٦١ ٦٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩٨٥ ٩١٣	٦ ٤٢٢ ٨٦١	أرصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٦ ٠٤٨ ٧٦٠)	( ٦ ٦٩١ ٣٨٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
( ٩ ١٩٩ ٣٨٥)	( ٢١ ٢٨٦ ٨٣٩)	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٨ ٦١٠ ٩٩٩	٩ ١٦١ ٦٠٥	النقدية وما في حكمها

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





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

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الإجمالي	نصيب الأقلية	حقوق المساهمين بدون حقوق الأقلية	صافى أرباح (خسائر) السنة	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قانونى	احتياطي * مخاطر عام	احتياطي رأسمالى	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	رأس المال المصدر والمدفوع	
١٢ ٣٥٥ ٤٧٦	٥٣ ٠١٥	١٢ ٣٠٢ ٤٦١	١ ٧٣٢ ١٨١	٣ ٩٥١ ٢٩٣	٦٥ ٩٢٧	٣٧٦ ٩٧٤	١٢٦ ٨٤٥	١٠٠ ٧٦٧	٤٤٨ ٤٧٤	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٨٣٢ ٩١٥	١٢ ٨٨٤	٢ ٨٢٠ ٠٣١	٢ ٨٢٠ ٠٣١	-	-	-	-	-	-	-	صافى ارباح السنة
-	-	-	(١ ٧٣٢ ١٨١)	١ ٧٣٢ ١٨١	-	-	-	-	-	-	ترحيل ارباح ٢٠٢٣
-	-	-	-	٥٤ ٣٢٢	(٤ ٥٧٩)	(٥٠ ٢٦٥)	-	-	٥٢٢	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	(١٥٦ ٨٦٥)	٢ ١٨٤	٨١ ٤٣٩	-	٧٣ ٢٤٢	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
(٩٦٧ ٤٠١)	-	(٩٦٧ ٤٠١)	-	(٩٦٧ ٤٠١)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	-	(١٦ ٣١٢)	-	(١٦ ٣١٢)	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة راس المال
(١ ١٦٢)	(١٤٦)	(١ ٠١٦)	-	(١ ٠١٦)	-	-	-	-	-	-	استبعاد التوزيعات والاحتياطات والأرباح المرحلة من الشركات التابعة
٢٨١ ٠٤٥	-	٢٨١ ٠٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٨١ ٠٤٥	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٤ ٤٨٤ ٥٦١	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٢ ٨٢٠ ٠٣١	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	٧٦ ٥٨٠	١٧٤ ٠٠٩	٧٣٠ ٠٤١	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤ ٤٨٤ ٥٦١	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٢ ٨٢٠ ٠٣١	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	٦٣ ٥٣٢	٤٥٨ ٤١٣	٧٦ ٥٨٠	١٧٤ ٠٠٩	٧٣٠ ٠٤١	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥
٢ ٤٣١ ٢٨٥	١٠ ٥٥٩	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	-	-	-	-	-	-	-	صافى ارباح السنة
-	-	-	(٢ ٨٢٠ ٠٣١)	٢ ٨٢٠ ٠٣١	-	-	-	-	-	-	ترحيل ارباح ٢٠٢٤
-	-	-	-	٢ ٨١٦	-	-	-	-	(٢ ٨١٦)	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	-	-	-	(١٤٦ ٧٢٥)	١٧٢	١٣٦ ٠٢١	-	١٠ ٥٣٢	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	-	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى
١ ٤٤٨	١٢١	١ ٣٢٧	-	١ ٣٢٧	-	-	-	-	-	-	استبعاد التوزيعات والاحتياطات والأرباح المرحلة من الشركات التابعة
٢ ٢٩٤ ٤١٨	-	٢ ٢٩٤ ٤١٨	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٩٤ ٤١٨	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٨ ٠٣٢ ٥٨٧	٧٦ ٤٣٣	١٧ ٩٥٦ ١٥٤	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	٦ ٠٩٤ ٥٢٦	٦٣ ٧٠٤	٥٩٤ ٤٣٤	٧٦ ٥٨٠	١٨٤ ٥٤١	٣ ٠٢١ ٦٤٣	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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



## المصرف المتحد

( شركة مساهمة مصرية )

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ١- معلومات عامة

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

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

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

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

تم إعتاد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٦.

#### 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 التجاري 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 التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

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

٢. التأجير التشغيلي

وفي إطار موافقه الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢١ على اضافة نشاط التمويل العقاري للشركة فقد وافقت الجمعية العامة الغير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الاساسي للشركة باضافه نشاط التمويل العقاري الى انشطه الشركة وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

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

- مقر الشركة يقع في ٢ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي.
- يمتلك المصرف المتحد نسبة ٩١,٦٣٦٨% من اسهم الشركة.

#### ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي 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 (يوناييتد للتأجير التمويلى سابقا).

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

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

#### (ب) السياسات المحاسبية:

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل 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 ما يلي 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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

#### إضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهرا.

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

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة علي مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة علي مدى ١٢ شهرا 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 حصة ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. 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 المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداًه في شراء الحصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ / ١ - عملة التعامل والعرض.

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

هـ / ٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

تسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

• صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

• بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

(و) الأصول المالية

(و/ ١) السياسة المالية:

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

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
    - وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
    - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
    - أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
- (و / ١ / ٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
  - مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- (و / ١ / ٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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



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

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

الف جنيه مصرى

الاجمالي	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧ ٣٣٣ ٩٨٧	-	-	-	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
٦ ٤٢٢ ٨٦٠	-	-	-	٦ ٤٢٢ ٨٦٠	ارصدة لدى البنوك
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	اذون خزانة
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩	-	-	-	٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٧ ٠٣١ ٩٣٠	-	٤ ٣١٢ ١٨٧	١٢ ٧١٩ ٧٤٣	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢ ٢٣٣ ٠٨٢	-	-	-	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٦ ٧٧٧ ٠٦٥	-	٤ ٣١٢ ١٨٧	٣٦ ١٠٢ ٧٢٤	٥٦ ٣٦٢ ١٥٤	اجمالي الأصول المالية
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	-	-	-	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	ارصدة مستحقة للبنوك
٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧	-	-	-	٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧	ودائع العملاء
٢ ٤٥٢ ٠٣٥	-	-	-	٢ ٤٥٢ ٠٣٥	قروض أخرى
٨١ ٠٤٧ ٨٥٧	-	-	-	٨١ ٠٤٧ ٨٥٧	اجمالي الالتزامات المالية





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

الف جنبه مصرى

الاجمالى	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦ ٦٧٣ ٨٤٦	-	-	-	٦ ٦٧٣ ٨٤٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	-	-	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	ارصدة لدى البنوك
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	-	٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	اذون خزانة
٤٢ ٤٦٩	٤٢ ٤٦٩	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	-	-	-	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	-	١ ٤١٠ ٢٢٤	٧ ٩٨٣ ١١٦	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	-	-	٦ ١٥٧ ٤٧٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧٩ ٩١٣ ٧٣٨	٤٢ ٤٦٩	١ ٤١٠ ٢٢٤	١٧ ١٨٢ ٥٠١	٦١ ٢٧٨ ٥٤٤	<b>اجمالى الاصول المالية</b>
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	-	-	-	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	ارصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	-	-	-	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	ودائع العملاء
١ ٦٨٥ ٧٨٣	-	-	-	١ ٦٨٥ ٧٨٣	قروض أخرى
٦٧ ٢٩٩ ٧٤٥	-	-	-	٦٧ ٢٩٩ ٧٤٥	<b>اجمالى الالتزامات المالية</b>

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد ، وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى 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 ويشترط ألا يكون ذلك العقد المركب ميوب 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

#### (ح- ١) تغطية القيمة العادلة

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

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد".

ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### (ح- ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

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

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

### (ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي لهي 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 كأيراد 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

### (ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

#### (ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

#### التوقف عن السداد:

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

#### التقري بين المراحل (٣،٢،١)

#### التقري 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 الاولى.

الترقى 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 فى 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 سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .

(ن / ٢) برامج الحاسب الالى

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

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

(ن / ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

(س) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### (ف) الإيجارات

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

#### (ف/ ١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى 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 للمقابلة 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 أنتهي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما 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 الطبي لدى للمستفيدين من النظام.

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

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



#### (ت) ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### (ث) الاقتراض

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

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

#### (خ) رأس المال

##### (خ / ١) تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات 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 ادارة أصول خاصة بأفراد أو امانات ،أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست اصولاً للبنك .

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

#### أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء 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 لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

#### أدوات الدين وإذون الخزانة والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل 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 ببنود 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول ( Asset - Backed Securities ) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في 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 التي يصدرها البنك

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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 التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
%٢٩,٤٨	%٨٣,٤٨	%٢٣,٥٠	% ٨٤,١٤	ديون جيدة
%٢٠,٥١	%١٤,٠٨	%٤٥,٨٩	%١٤,٢٦	المتابعة العادية
%١٨,٠٣	%٠,٧٤	%٧,٨٩	%٠,٣٨	المتابعة الخاصة
%٣١,٩٨	%١,٧٠	%٢٢,٧٢	%١,٢٢	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

#### (أ- ٤) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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



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:

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



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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	أذون خزانة
-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٥ ٦٣٤	٤٥ ٧٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٥٧ ٦٦٥	- بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ٦٧٠ ٤٤٠	- قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ٥٥٥ ٤٦٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ٩١٣ ٩٨٣	٥ ٧٠٠ ٥٣٥	- حسابات جارية مدينة
١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	١٤ ٣٠٦ ٥٢٧	- قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ٩٣٢ ٠٤٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	- أدوات دين
٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٧٨ ٧٠٨ ٠٣٢	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٥٥٤ ٦١٣	١ ٦٧٨ ١٨٤	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٤ ٠٣٧ ٨٠٨	٣ ٤٣٥ ٨٦١	خطابات ضمان
٥ ٥٩٢ ٤٢١	٥ ١١٤ ٠٤٥	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات، بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فان ٤٧,٤٨% من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٥٦,٦١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩% مقابل ٢٦,٢٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

\* قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

\* اكثر من ٨٨,٥٨% مقابل ٩١,٧٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .



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

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

الف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ٤٢٢ ٨٦٠	-	-	٦ ٤٢٢ ٨٦٠	
٦ ٤٢٢ ٨٦٠	-	-	٦ ٤٢٢ ٨٦٠	
(١ ٦٨٤)	-	-	(١ ٦٨٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٤٢١ ١٧٦	-	-	٦ ٤٢١ ١٧٦	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان ديون جيدة
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	٧٥٩ ٧٨٠	
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	-	١٧ ٢٣٢ ٥٧٧	٧٥٩ ٧٨٠	
(٦ ٤٤٥)	-	(٦ ٤٤٥)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	-	١٧ ٢٢٦ ١٣٢	٧٥٩ ٧٨٠	القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر درجة الائتمان ديون جيدة
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	
(٢٣ ٢٧٣)	-	-	(٢٣ ٢٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر درجة الائتمان ديون جيدة
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٧٩٨ ٠٢٥	
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٧٩٨ ٠٢٥	
(١٠٢ ٩١٨)	-	(١٠٢ ٩١٨)	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ١٩٩ ٣٨٥	-	٨ ٤٠١ ٣٦٠	٧٩٨ ٠٢٥	القيمة الدفترية - القيمة العادلة





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

الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				قروض وتسهيلات للبنوك
				درجة الائتمان
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	ديون جيدة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	
(٤ ٥٦٤)	-	-	(٤ ٥٦٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٢ ٧٨٨)	-	-	(٤٢ ٧٨٨)	يخصم: خصم اوراق تجارية
٢ ٩٥٦ ٤٧٤	-	-	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٩ ٣٢٥ ٧٦٦	٤٥	٥٥٩ ٥٧٧	٨ ٧٦٦ ١٤٤	ديون جيدة
١٠٣ ٥٣١	١٠٣ ٥٣١	-	-	ديون غير منتظمة
٩ ٤٢٩ ٢٩٧	١٠٣ ٥٧٦	٥٥٩ ٥٧٧	٨ ٧٦٦ ١٤٤	
(٢٧٤ ٤٨٤)	(٩٣ ١٣١)	(٤٢ ٧٦٥)	(١٣٨ ٥٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤١٦ ٤٢٩)	(١٠ ٤٠٠)	(٥٧ ٧٦٣)	(٣٤٨ ٢٦٦)	يخصم: الدائن المعلق وخصم اوراق تجارية وعوائد مستحقة تحت التسوية
٨ ٧٣٨ ٣٨٤	٤٥	٤٥٩ ٠٤٩	٨ ٢٧٩ ٢٩٠	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
٨ ٢٤٠ ٧٧٩	-	٢٥٠ ٧١٤	٧ ٩٩٠ ٠٦٥	ديون جيدة
٦٤ ٩٨٠	٦٤ ٩٨٠	-	-	ديون غير منتظمة
٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٦٤ ٩٨٠	٢٥٠ ٧١٤	٧ ٩٩٠ ٠٦٥	
(٢١٧ ٠٩٣)	(٦٠ ٩١٩)	(٤١ ٧٧٩)	(١١٤ ٣٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٦٠ ٧٦٤)	(٤ ٠٦١)	(٣٦ ٧٤٠)	(٤١٩ ٩٦٣)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٧ ٦٢٧ ٩٠٢	-	١٧٢ ١٩٥	٧ ٤٥٥ ٧٠٧	القيمة الدفترية



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٢١ ٩٧٢ ٦٠٦	-	٨١ ١٠٥	٢١ ٨٩١ ٥٠١	ديون جيدة
٥ ٤٥٩ ٨٩١	-	٢ ٤٢٦ ٣٠٤	٣ ٠٣٣ ٥٨٧	المتابعة العادية
١٤٤ ٠٢٧	-	١٤٤ ٠٢٧	-	متابعة خاصة
٣٦٢ ٥٧٨	٣٦٢ ٥٧٨	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧ ٩٣٩ ١٠٢	٣٦٢ ٥٧٨	٢ ٦٥١ ٤٣٦	٢٤ ٩٢٥ ٠٨٨	
(٩٠٥ ٤٩٩)	(١٧٥ ٠٠٨)	(٦٢٣ ١٤٤)	(١٠٧ ٣٤٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩٥ ٩٧٤)	(٧٨ ٣٣٦)	(١ ٩١١)	(١٥ ٧٢٧)	يخصم: القوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
٢٦ ٩٣٧ ٦٢٩	١٠٩ ٢٣٤	٢ ٠٢٦ ٣٨١	٢٤ ٨٠٢ ٠١٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الف جنيه مصرى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
١٧ ٠٦٠ ٣٣٣	-	٣٨ ٨٢١	١٧ ٠٢١ ٥١٢	ديون جيدة
٤ ٣٩١ ٣١٨	-	٨٣٢ ٣٩٠	٣ ٥٥٨ ٩٢٨	المتابعة العادية
٢٣١ ٠٣٨	-	٢٣٠ ٣٩٢	٦٤٦	متابعة خاصة
٤٦٦ ٤١٥	٤٦٦ ٤١٥	-	-	ديون غير منتظمة
٢٢ ١٤٩ ١٠٤	٤٦٦ ٤١٥	١ ١٠١ ٦٠٣	٢٠ ٥٨١ ٠٨٦	
(٦٨٢ ٣٥٥)	(٢٢٦ ٧٧٧)	(٢٢٨ ٤٩٠)	(٢٢٧ ٠٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٠٢ ٢٨٣)	(٨٤ ٤١٥)	(٩١١)	(١١٦ ٩٥٧)	يخصم: القوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
٢١ ٢٦٤ ٤٦٦	١٥٥ ٢٢٣	٨٧٢ ٢٠٢	٢٠ ٢٣٧ ٠٤١	القيمة الدفترية

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



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

الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان ديون جيدة
٧ ٩٨٣ ١١٦	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٦ ١٣٤ ٢٠٧	
٧ ٩٨٣ ١١٦	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٦ ١٣٤ ٢٠٧	
(٣٩ ٢٣٤)	-	(٣٦ ٦٩٣)	(٢ ٥٤١)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٩٨٣ ١١٦	-	١ ٨٤٨ ٩٠٩	٦ ١٣٤ ٢٠٧	القيمة الدفترية-القيمة العادلة
الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان ديون جيدة
٢ ٢٣٣ ٠٨٢	-	-	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	
٢ ٢٣٣ ٠٨٢	-	-	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	
(١ ٥٢٨)	-	-	(١ ٥٢٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٢٣١ ٥٥٤	-	-	٢ ٢٣١ ٥٥٤	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	٢٦٤ ٧٦٢	٥ ٨٩٢ ٧١٦	
٦ ١٥٧ ٤٧٨	-	٢٦٤ ٧٦٢	٥ ٨٩٢ ٧١٦	
(٦ ٨٧٤)	-	(٦ ٤٦٧)	(٤٠٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ١٥٠ ٦٠٤	-	٢٥٨ ٢٩٥	٥ ٨٩٢ ٣٠٩	القيمة الدفترية



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

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

الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١ ٢٩٧	-	-	١ ٢٩٧	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥ ٦٥٦)	-	-	(٥ ٦٥٦)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	(٦٠٤٣)	٦٠٤٣	تحويلات
(٤٠٢)	-	(٤٠٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٦٨٤	-	-	١ ٦٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢ ٧٢٣	-	٢ ٧٢٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٨٥٣	-	٢ ٨٥٣	-	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥٤٠)	-	(٥٤٠)	-	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	-	١ ٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥	-	الرصيد في آخر السنة المالية
الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
(٨٨ ٣٧٤)	-	-	(٨٨ ٣٧٤)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٤ ٦٢٣	-	-	١٤ ٦٢٣	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	(٩٧ ٠٢٤)	٩٧ ٠٢٤	تحويلات
(٥ ٨٩٤)	-	(٥ ٨٩٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣ ٢٧٣	-	-	٢٣ ٢٧٣	الرصيد في آخر السنة المالية



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨	١٠٢ ٩١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
قروض وتسهيلات للبنوك	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	مكون خلال السنة	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤ ٥٦٤	٤ ٥٦٤	٤ ٥٦٤	٤ ٥٦٤
-	-	-	-
٤ ٥٦٤	٤ ٥٦٤	٤ ٥٦٤	٤ ٥٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
قروض وتسهيلات للأفراد	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	مكون خلال السنة	الإعدام خلال السنة
١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٤ ١٩٣	٩٨٦	٣٣ ٠٧١	٥٨ ٢٥٠
١٣٨ ٥٨٨	٤٢ ٧٦٥	٩٣ ١٣١	٢٧٤ ٤٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
قروض وتسهيلات للأفراد	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	مكون خلال السنة	الإعدام خلال السنة
١٤٠ ٢٣٢	٢٦ ٠٣٧	٢١ ٨٣٧	١٨٨ ١٠٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٥ ٨٣٧)	١٥ ٧٤٢	١١ ٠١٧	٩٢٢
١١٤ ٣٩٥	٤١ ٧٧٩	٦٠ ٩١٩	٢١٧ ٠٩٣



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

الف جنيه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٦٨٢ ٣٥٥	٢٢٦ ٧٧٧	٢٢٨ ٤٩٠	٢٢٧ ٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٠٠ ٢٨٥	-	-	٤٠٠ ٢٨٥	مكون خلال السنة
(٩١ ٢٧٤)	(٩ ٠٠٠)	-	(٨٢ ٢٧٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٤٠ ٥٨٨)	(٤٠ ٥٨٨)	-	-	الإعدام خلال السنة
١٥ ٤٠٤	١٥ ٤٠٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٥٨ ٢٥٠)	(١٧ ٥٨٥)	٣٩٤ ٦٥٤	(٤٣٥ ٣١٩)	محول
(٢ ٤٣٣)	-	-	(٢ ٤٣٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٠٥ ٤٩٩	١٧٥ ٠٠٨	٦٢٣ ١٤٤	١٠٧ ٣٤٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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



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

الف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٢ ٦١٠	-	١٩ ٧٧٧	٢ ٨٣٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	
١٦ ٧٠٧	-	١٦ ٦٠٤	١٠٣	عبء اضمحلال خلال السنة	
(٧ ٩٦٥)	-	(٧ ٥٧٠)	(٣٩٥)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	
٧ ٨٨٢	-	٧ ٨٨٢	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٣٩ ٢٣٤	-	٣٦ ٦٩٣	٢ ٥٤١	الرصيد في آخر السنة المالية	
الف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٦ ٨٧٤	-	٦ ٤٦٧	٤٠٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
١ ٣٨٥	-	-	١ ٣٨٥	عبء اضمحلال خلال السنة	
(٦ ٣٢٨)	-	-	(٦ ٣٢٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	
-	-	(٦ ٠٦٤)	٦ ٠٦٤	محول	
(٤٠٣)	-	(٤٠٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١ ٥٢٨	-	-	١ ٥٢٨	الرصيد في آخر السنة المالية	
الف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	
٣ ٩٢٨	-	٣ ١٨٠	٧٤٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	
٢ ٤٢١	-	٢ ٤٢١	-	عبء اضمحلال خلال السنة	
(١ ٠٦٢)	-	(٧٢١)	(٣٤١)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	
١ ٥٨٧	-	١ ٥٨٧	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٦ ٨٧٤	-	٦ ٤٦٧	٤٠٧	الرصيد في آخر السنة المالية	



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

٦- (أ) قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
-	٢٣ ٠٣٤ ٤٨٥	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	٢٥ ٤٤١ ٨١١	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	٦ ٨٨٨ ٩٨٢	-	١١ ٤٦٠ ٤٧٩	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٥٣١ ٣٩٦	-	٤٦٦ ١٠٩	محل اضمحلال
-	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩	الإجمالي
-	(٨٩٩ ٤٤٨)	(٤ ٥٦٤)	(١ ١٧٩ ٩٨٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٦٦٣ ٠٤٧)	(٤٢ ٧٨٨)	(٥١٢ ٤٠٣)	يخصم : العوائد المجنبية وإيرادات تحت التسوية وخصم أوراق تجارية
-	٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	٣٥ ٦٧٦ ٠١٣	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ١ ١٧٩ ٩٨٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٩٩ ٤٤٨ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.  
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)

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

الف جنيه مصري	أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	
٧ ٦٧١ ٢٢٨	٣ ٢٦٩ ٥٦٩	٤ ٢٦٣ ١١٤	١- جيدة
٧ ٦٧١ ٢٢٨	٣ ٢٦٩ ٥٦٩	٤ ٢٦٣ ١١٤	الإجمالي

الف جنيه مصري	مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الإجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
١٦ ٦٦٩ ٠٠١	٢ ٩٠٥ ٠٣٣	١٣ ٧٦٣ ٩٦٨	١- جيدة
٩٧٧ ٩٨٩	٤٣٨ ٦٠٦	٥٣٩ ٣٨٣	٢- المتابعة العادية
١٢٣ ٥٩٣	-	١٢٣ ٥٩٣	٣- المتابعة الخاصة
١٧ ٧٧٠ ٥٨٣	٣ ٣٤٣ ٦٣٩	١٤ ٤٢٦ ٩٤٤	الإجمالي





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

الف جنيه مصرى	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية		
الإجمالي					
٦ ٧٩٣ ٦٩٨	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	١٠٠ ٩٨٠	٤ ٠١٢ ٠٦٩		١- جيدة
٦ ٧٩٣ ٦٩٨	٢ ٦٨٠ ٦٤٩	١٠٠ ٩٨٠	٤ ٠١٢ ٠٦٩		الإجمالي
الف جنيه مصرى	مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة			
١٤ ٤٦٠ ٤٤٩	٣ ٤١٠ ٦١٥	١١ ٠٤٩ ٨٣٤			١- جيدة
١ ٧١٩ ٠٦٠	٩٩٠ ٨١٧	٧٢٨ ٢٤٣			٢- المتابعة العادية
٦١ ٢٧٨	-	٦١ ٢٧٨			٣- المتابعة الخاصة
١٦ ٢٤٠ ٧٨٧	٤ ٤٠١ ٤٣٢	١١ ٨٣٩ ٣٥٥			الإجمالي



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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنيه مصرى	أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
		قروض عقارية	بطاقات ائتمان	
الإجمالي				
١ ١١٢ ٢٥٩	١٧٤ ٢٢٩	١٧ ١٣٦	٩٢٠ ٨٩٤	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٣٣٥ ٨٥٤	٤١ ٠٠٥	١ ٥٧١	٢٩٣ ٢٧٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
٢٠٠ ١٣٠	٤ ٥٧٩	١٤٥	١٩٥ ٤٠٦	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٦ ٢٩٥	٣ ١٧٣	-	٣ ١٢٢	متأخرات أكثر من ٩٠ يوما
١ ٦٥٤ ٥٣٨	٢٢٢ ٩٨٦	١٨ ٨٥٢	١ ٤١٢ ٧٠٠	الإجمالي
٨٨٠ ٩٣٨	-	١٥ ١٦٥	٨٦٥ ٧٧٣	القيمة العادلة للضمانات

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

الف جنيه مصرى	أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
		قروض عقارية	بطاقات ائتمان	
الإجمالي				
١ ٠٣١ ٦٤٥	٢١٦ ٤٧٦	١٦٣١٥	٧٩٨ ٨٥٤	متأخرات حتى ٣٠ يوما
٢٢٨ ٥٥١	٤٧ ٥٥٩	٢ ٧٤٦	١٧٨ ٢٤٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١٥٥ ٦٥٨	٦ ٣٠١	١٩٠	١٤٩ ١٦٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٣١ ٢٢٧	١١ ٩٧٤	-	١٩ ٢٥٣	متأخرات أكثر من ٩٠ يوما
١ ٤٤٧ ٠٨١	٢٨٢ ٣١٠	١٩ ٢٥١	١ ١٤٥ ٥٢٠	الإجمالي
٧٨٥ ٠١٨	-	١٤ ٤٩٥	٧٧٠ ٥٢٣	القيمة العادلة للضمانات



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

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

عند الاثبات الاول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة فى الاصول المماثلة وفى الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة باسعار السوق او باسعار 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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٦٦ ١٠٩ الف جنيه مقابل مبلغ ٥٣١ ٣٩٦ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفيما يلى تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض :

الف جنيه مصري	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	
الإجمالي				
١٠٣ ٥٣١	٦٢ ٩١٢	٢٦٨	٤٠ ٣٥١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات
الف جنيه مصري	مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٦٢ ٥٧٨	٣٦٢ ٥٧٨			
٣٠٦ ٨٤٨	٣٠٦ ٨٤٨			القيمة العادلة للضمانات



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

الف جنيه مصري	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	قروض عقارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	
الإجمالي	٤٨ ٦٥٨	١٠٨	١٦ ٢١٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٦٤ ٩٨١				القيمة العادلة للضمانات
-	-	-	-	
الف جنيه مصري	مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	قروض مشتركة		حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	-		٤٦٦ ٤١٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٤٦٦ ٤١٥				القيمة العادلة للضمانات
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 ١٤ ٥٧٧ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٤٥ ٢٥٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
	٤٥ ٢٥٣	١٤ ٥٧٧	- قروض مباشرة
	٤٥ ٢٥٣	١٤ ٥٧٧	الإجمالي

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

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

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

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

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

الف جنيه	طبيعة الاصل
مصرى القيمة الدفترية	اراضى
٦٣٨	
٦٣٨	اجمالي

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

(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	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية السنة الحالية
الإجمالي				أذونات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	قروض وتسهيلات للبنوك
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٤٥ ٧٢٥	٢ ٠٥٧	٣٤ ٠٤٥	٩ ٦٢٣	- حسابات جارية مدينة
١٥٧ ٦٦٥	١٣ ٩٨١	٥٦ ١١٣	٨٧ ٥٧١	- بطاقات ائتمان
٥ ٦٧٠ ٤٤٠	٢٣٢ ٨٦٢	٢ ٣٤١ ٧٦٧	٣ ٠٩٥ ٨١١	- قروض شخصية
٣ ٥٥٥ ٤٦٧	٢٨٢ ٩٤٥	١ ٢٣٣ ٠٧١	٢ ٠٣٩ ٤٥١	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات
٥ ٧٠٠ ٥٣٥	١١٧	٩٩ ٢٠٥	٥ ٦٠١ ٢١٣	- حسابات جارية مدينة
١٤ ٣٠٦ ٥٢٧	١٩١ ٨٢٤	١ ٨٧٦ ٢٤٨	١٢ ٢٣٨ ٤٥٥	- قروض مباشرة
٧ ٩٣٢ ٠٤٠	-	-	٧ ٩٣٢ ٠٤٠	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	-	-	١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	- أدوات دين
٧٨ ٧٠٨ ٠٣٢	٧٢٣ ٧٨٦	٥ ٦٤٠ ٤٤٩	٧٢ ٣٤٣ ٧٩٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٥٣٩ ٥٤١	٤ ٧٦٨ ٧٢٨	٤٨ ٤٨٦ ٥٧٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



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

قطاعات النشاط : يمثل الجدول التالي تحليلى بأهم حدود المخاطر للبنك بالقيمة الدفترية , موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك

الف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية الفترة الحالية
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	-	أذون خزانه
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض الأفراد
٤٥ ٧٢٥	٤٥ ٧٢٥	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٥٧ ٦٦٥	١٥٧ ٦٦٥	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥ ٦٧٠ ٤٤٠	٥ ٦٧٠ ٤٤٠	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣ ٥٥٥ ٤٦٧	٣ ٥٥٥ ٤٦٧	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض المؤسسات
٥ ٧٠٠ ٥٣٥	-	١٣٤ ٥١٦	٣ ٤٠١ ١٥١	٥٠٣ ٧٥٨	١ ٦٦١ ١١٠	-	حسابات جارية مدينة
١٤ ٣٠٦ ٥٢٧	-	٢ ٣١٦ ٩٢٨	١ ٠٧٥ ٠٤٠	٨٣٤ ٠٥٣	٤ ٤٧٥ ٦١٥	٥ ٦٠٤ ٨٩١	قروض مباشرة
٧ ٩٣٢ ٠٤٠	-	١٠٦ ٦٠٢	٤ ١٠٢ ٠٧٠	١ ٦١٢ ٠٤٠	٢ ١١١ ٣٢٨	-	قروض وتسهيلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	-	-	١٤ ٣٩٣ ٩٨٨	-	-	٥٥٨ ٨٣٨	أدوات دين
٧٨ ٧٠٨ ٠٣٢	٩ ٤٢٩ ٢٩٧	٢ ٥٥٨ ٠٤٦	٤٦ ٣٥٥ ٢٣٠	٢ ٩٤٩ ٨٥١	٨ ٢٤٨ ٠٥٣	٩ ١٦٧ ٥٥٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٣ ٧٩٤ ٨٤٢	٨ ٣٠٥ ٧٥٩	٢ ٥٧٣ ١٦٨	٢٧ ٤٧٣ ٩٧١	٢ ٥٢٣ ٠٧٤	٧ ٩٧٨ ٣٤٣	٤ ٩٤٠ ٥٢٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.



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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. 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	(٥٣ ٧٦٥)	(٥٣ ٧٦٥)	-	(٥ ٣٧٦)
THB	-	-	-	-
EUR	(٥ ٦٨٩)	(٥ ٦٨٩)	-	(٥٦٩)
JPY	٤٥	-	٤٥	٤
GBP	٢٠٥	-	٢٠٥	٢١
CHF	(١٢٣)	(١٢٣)	-	(١٢)
CAD	-	-	-	-
AED	٢٥٧	-	٢٥٧	٢٦
KWD	٨١	-	٨١	٨
QAR	٢	-	٢	-
CNY	٣٧١	-	٣٧١	٣٧
SAR	٨٨٠	-	٨٨٠	٨٨
LYD	-	-	-	-
EGP	(٥٧ ٧٣٥)	(٥٧ ٧٣٥)	-	(٥ ٧٧٤)
				(٥ ٧٧٤)
				١ ٣٥٥
				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر 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						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	في نهاية السنة الحالية الأصول المالية
٧ ٣٣٣ ٩٨٧	١٣ ٣٩٦	٦ ١١٧	٤٨ ٥٠٥	١٤١ ٤٥٧	٧ ١٢٤ ٥١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٤٢١ ١٧٦	٣٠ ٧٠٥	٨٦ ٣٥٢	٧٩٩ ٣٠٩	٣ ٠٣٧ ٣٧٧	٢ ٤٦٧ ٤٣٣	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	١٩٢ ٣٩٧	٧ ٥٠٣ ٢٢٣	١٥ ٦٨٧ ٣٦١	أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩	-	٣	٥٦٨ ٩٨٣	٨ ٣٠٠ ٤٢٦	٢٨ ٤٩٨ ٩٨٧	قروض وتسهيلات للمعملاء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧ ٠٣١ ٩٣٠	-	-	-	١ ٣٠٢ ٣٧٧	١٥ ٧٢٩ ٥٥٣	بالتكلفة المستهلكة
٩٦ ٧٧٣ ٨٥٣	٤٤ ١٠١	٩٢ ٤٧٢	١ ٦٠٩ ١٩٤	٢٣ ٩٥٧ ٤٣١	٧١ ٠٧٠ ٦٥٥	إجمالي الأصول المالية
الإلتزامات المالية						
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧ ٨٩١	٦١٨	٤ ٠٧٢	٢ ٦٦٨ ٢٩١	١٩٢ ٩٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧	٦٠ ٣٤٨	٨٤ ٦٩٥	١ ٥٥٢ ٨٢٣	٢٠ ٨٩٦ ٢٠٩	٥٣ ١٢٧ ٩٧٢	ودائع العملاء
٢ ٤٥٢ ٠٣٥	-	-	-	-	٢ ٤٥٢ ٠٣٥	قروض أخرى
٨١ ٠٤٧ ٨٥٧	٦٨ ٢٣٩	٨٥ ٣١٣	١ ٥٥٦ ٨٩٥	٢٣ ٥٦٤ ٥٠٠	٥٥ ٧٧٢ ٩١٠	إجمالي الإلتزامات المالية
١٥ ٧٢٥ ٩٩٦	(٢٤ ١٣٨)	٧ ١٥٩	٥٢ ٢٩٩	٣٩٢ ٩٣١	١٥ ٢٩٧ ٧٤٥	صافي المركز المالي
في نهاية سنة المقارنة						
٧٩ ٩٠٠ ٤١٩	١٠٩ ٩٦١	٣٩٦ ٠٧٠	٣ ٢٩١ ٧٢١	٢١ ٦٨٥ ١٩٧	٥٤ ٤١٧ ٤٧٠	إجمالي الأصول المالية
٦٥ ٨٠٣ ٩١١	٦١ ٤٥٧	٢٠٨ ٦٤٨	٣ ٢٤٤ ٧٢٧	٢١ ٥٣٨ ٤٦٣	٤٠ ٧٥٠ ٦١٦	إجمالي الإلتزامات المالية
١٤ ٠٩٦ ٥٠٨	٤٨ ٥٠٤	١٨٧ ٤٢٢	٤٦ ٩٩٤	١٤٦ ٧٣٤	١٣ ٦٦٦ ٨٥٤	صافي المركز المالي





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

ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية السنة الحالية
٧ ٣٣٣ ٩٨٧	٧ ٣٣٣ ٩٨٧	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٦ ٤٢١ ١٧٦	١ ٥٢٠ ٢١٥	-	-	-	٢ ٣٨٠ ٥٨٩	٢ ٥٢٠ ٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	-	١٥ ٣٢٢ ٥٣٨	٦ ٧٦٢ ٦٣٣	١ ٢٩٧ ٨١٠	أرصدة لدى البنوك
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	-	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩	٤٦٦ ١٠٩	٨٣٢ ٢٦٠	٦ ١٢٣ ٢١١	٣٣ ٦٨٣	٤ ٠٠٠ ٩٠٠	٢٥ ٩١٢ ٢٣٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٧ ٠٣١ ٩٣٠	٤ ٣١٢ ١٨٧	٦٢٨ ٧٨٣	١٠ ٥٣٨ ٣٥٤	٨٢٣ ٢٥١	٢٣٩ ٤١٧	٤٨٩ ٩٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٢ ٢٣١ ٥٥٤	-	-	١ ٥٢٣ ٠٣٨	٣٨ ٩٥٨	٦٦٩ ٥٥٨	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٦ ٧٧٣ ٨٥٣	١٣ ٦٣٢ ٤٩٨	١ ٤٦١ ٠٤٣	١٨ ١٨٤ ٦٠٣	١٩ ٢٢٢ ٢٥٦	١٤ ٠٥٣ ٠٩٧	٣٠ ٢٢٠ ٣٥٦	إجمالي الأصول المالية
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٣٨ ٣٢٤	١٨٥ ٩٣٩	-	-	٤٧٦ ٧١٢	٢ ١٧٢ ٨٠٠	الالتزامات المالية
٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧	٧ ٦٧٧ ٨٧٠	-	٩ ٠٤٢ ٤٧٤	٤ ٥٣٤ ٩٤٨	٤ ٠٩٦ ٩٧٥	٥٠ ٣٦٩ ٧٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٤٥٢ ٠٣٥	-	٥٧ ٩٧٥	١ ٤٩٣ ٩١٧	٦٩٦ ٧٥٦	١٣٨ ٦١٤	٦٤ ٧٧٣	ودائع العملاء
٨١ ٠٤٧ ٨٥٧	٧ ٧١٦ ١٩٤	٢٤٣ ٩١٤	١٠ ٥٣٦ ٣٩١	٥ ٢٣١ ٧٠٤	٤ ٧١٢ ٣٠١	٥٢ ٦٠٧ ٣٥٣	قروض اخري
١٥ ٧٢٥ ٩٩٦	٥ ٩١٦ ٣٠٤	١ ٢١٧ ١٢٩	٧ ٦٤٨ ٢١٢	١٣ ٩٩٠ ٥٥٢	٩ ٣٤٠ ٧٩٦	(٢٢ ٣٨٦ ٩٩٧)	إجمالي الالتزامات المالية
٧٩ ٩٠٠ ٤١٩	٩ ١٥٨ ١٧٩	٩٣٤ ٤٣١	١٢ ٢٤٩ ١٦٩	١٣ ١١٨ ٣٨٨	٨ ٢٣٠ ٧٢٦	٣٦ ٢٠٩ ٥٢٦	فجوة إعادة تسعير العائد
٦٥ ٨٠٣ ٩١١	٩ ٣٢٢ ٣٧٠	١٩٧ ٨٨٠	١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٣ ٦٣٤ ٠٧٩	٣ ٠١٣ ٧٧١	٣٨ ٥٩٠ ٨٧٩	في نهاية سنة المقارنة
١٤ ٠٩٦ ٥٠٨	(١٦٤ ١٩١)	٧٣٦ ٥٥١	١ ٢٠٤ ٢٣٧	٩ ٤٨٤ ٣٠٩	٥ ٢١٦ ٩٥٥	(٢ ٣٨١ ٣٥٣)	إجمالي الأصول المالية
							إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

### خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

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

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

### منهج التمويل

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

### (د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

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

ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<b>الأصول المالية</b>				
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	٦ ٤٢١ ١٧٦	٦ ٤٢٢ ٨٦٠	ارصدة لدى البنوك
-	-	٢ ٩٩٩ ٢٦٢	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩ ٥٥٥ ٤١٤	٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣	٣٦ ١٨٨ ٤١٧	٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٢ ٢٣١ ٥٥٤	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	ادوات دين
<b>الالتزامات المالية</b>				
٦١ ٥٨٦ ٨٤٢	٦٢ ٥٩٠ ٠١٠	٧٥ ٥٧٨ ٥٠٥	٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧	ودائع للعملاء
٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٣ ٠٢٣ ٩٥٢	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	ارصدة مستحقة للبنوك

#### أرصدة لدى البنوك

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

#### قروض وتسهيلات للعملاء:

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

#### ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

#### المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

#### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى:

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

#### الشريحة الثانية:

- وهي رأس المال المساند ( Gone Concern Capital ) و يتكون مما يلي :
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
  - ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.
  - ٤٥٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
  - الأدوات المالية المختلطة .
  - القروض ( الودائع ) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى لرأس المال.

• مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة

( يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص ).

إستبعادات 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 التوريد .

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات . ويتم ترجيح الأصول و الإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

١- مخاطر الائتمان .

٢- مخاطر السوق .

٣- مخاطر التشغيل.

و يتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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 .



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

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا ليازل II.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبقا ليازل II
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٦٣٢ ٤٢١	٧٧٨ ٩٧٤	الاحتياطي العام
٧ ٠٤٠ ٧٦٢	٩ ٦٧٨ ٤٩١	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٧٨ ٤٨٦)	(٥٩٠ ٧٠٢)	الاستبعاد من الشريحة الأولى
١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	١٥ ٣٦٦ ٧٦٣	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٣٦٠ ٩٦١	٣١٩ ٦٦١	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
		الاستبعاد من الشريحة الثانية
-	(٤٠٨ ٩٠٣)	الاستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الثانية للاستثمارات في الشركات غير المالية
٣٦٠ ٩٦١	(٨٩ ٢٤٢)	إجمالي رأس المال المساند
١٣ ٤٥٥ ٦٥٨	١٥ ٢٧٧ ٥٢١	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٥٥ ٥٢٦ ٥٨٦	٦٩ ٠١٩ ٦١١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
%٢٤,٢٣	%٢٢,١٤	معياري كفاية رأس المال

### 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 الدعامة الاولي 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 الاولي لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر مكونات النسبة

#### أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

#### ب- مكونات المقام

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

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

### ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣ ٠٩٤ ٦٩٧	١٥ ٣٦٦ ٧٦٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
٨٤ ٧١٦ ٠٣٢	١٠٣ ٤٢٠ ٤٠٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣ ٠١٦ ٧١٧	٤ ٨٧٢ ٩٤٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٧ ٧٣٢ ٧٤٩	١٠٨ ٢٩٣ ٣٥١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٤,٩٣	%١٤,١٩	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 مقترضين 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 الاخر

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

##### ج - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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



٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري				
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣ ٩٣٨ ٤٢٢	٥٧٤ ٩٦٧	٤ ٥٨٣ ٥٤٤	١٨ ٧٧٩ ٩١١	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٢١ ٥٠٧ ١٣٧)	(٤٨٨ ٧٥٨)	(٣ ٨١٣ ٢٥٧)	(١٧ ٢٠٥ ١٢٢)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢ ٤٣١ ٢٨٥	٨٦ ٢٠٩	٧٧٠ ٢٨٧	١ ٥٧٤ ٧٨٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٤٣١ ٢٨٥	٨٦ ٢٠٩	٧٧٠ ٢٨٧	١ ٥٧٤ ٧٨٩	نتيجة اعمال القطاع
				ربح السنة
١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١	٧٣٨ ٢٤٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٩٦ ٨٤٨ ٣١٦	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١	٧٣٨ ٢٤٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٩٦ ٨٤٨ ٣١٦	أصول القطاعات الجغرافية
١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١	٧٣٨ ٢٤٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٩٦ ٨٤٨ ٣١٦	اجمالي الأصول
١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١	٧٣٨ ٢٤٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٩٦ ٨٤٨ ٣١٦	التزامات القطاعات الجغرافية
١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١	٧٣٨ ٢٤٢	٤ ٨٦٨ ١٨٣	٩٦ ٨٤٨ ٣١٦	اجمالي الالتزامات اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢١ ٩٣٦ ٣٤٧	٤٠٢ ٦٢٨	٣ ٤٣٤ ٠٦١	١٨ ٠٩٩ ٦٥٨	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(١٩ ١٠٣ ٤٣٢)	(٣٢٢ ١٩٣)	(٢ ٥٤٧ ٤٢٨)	(١٦ ٢٣٣ ٨١١)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢ ٨٣٢ ٩١٥	٨٠ ٤٣٥	٨٨٦ ٦٣٣	١ ٨٦٥ ٨٤٧	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٨٣٢ ٩١٥	٨٠ ٤٣٥	٨٨٦ ٦٣٣	١ ٨٦٥ ٨٤٧	نتيجة اعمال القطاع
				ربح السنة
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	أصول القطاعات الجغرافية
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	اجمالي الأصول
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	التزامات القطاعات الجغرافية وحقوق الملكية
٨٤ ٦٠٦ ٥٦٥	٥٦٠ ٤٢٠	٤ ٣١٢ ٤١٠	٧٩ ٧٣٣ ٧٣٥	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية





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

٦- صافي الدخل من العائد

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصرى	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
-	٩٧ ٨٥١	للبنوك
٥ ٦٧٨ ٣٧٦	٦ ٦٩٣ ٥٤٠	- للعملاء
٥ ٦٧٨ ٣٧٦	٦ ٧٩١ ٣٩١	<b>إجمالي (١)</b>
٢ ٩٣٧ ٥٧٥	٣ ٤٧٠ ٢٠٥	أذون وسندات الخزانة
٣ ٦٠٨ ٣٢٩	٢ ٨١٦ ٦٠٠	ودائع وحسابات جارية
١٣٣ ٥٣٠	١٠١ ٤٢٧	استثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
٦ ٦٧٩ ٤٣٤	٦ ٣٨٨ ٢٣٢	<b>إجمالي (٢)</b>
٦٤٧ ٨٥٧	٨٧٧ ١٠٧	ايرادات تأجير تمويلي
٦٤٧ ٨٥٧	٨٧٧ ١٠٧	<b>اجمالي (٣)</b>
١٣ ٠٠٥ ٦٦٧	١٤ ٠٥٦ ٧٣٠	<b>إجمالي (١+٢+٣)</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة ودائع وحسابات جارية:
(١ ٨٦٤ ٦٩١)	(١٢٨ ٩٦٦)	- للبنوك
(٦ ٠١٨ ٨٤٦)	(٨ ٠٩٣ ٨٠٨)	- للعملاء
(٣١١ ٣٧٦)	(٥١٨ ٥٨٤)	-أخرى
(٨ ١٩٤ ٩١٣)	(٨ ٧٤١ ٣٥٨)	<b>إجمالي</b>
٤ ٨١٠ ٧٥٤	٥ ٣١٥ ٣٧٢	<b>صافي الدخل من العائد</b>



٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٤٥ ٥٩٨	٣٥٣ ٠٦٦	إيرادات الاتعاب والعمولات
٥٨٥	٤ ٠٧٤	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٤ ٨٤٥	١٧ ٠٢٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٦٣ ٨٧١	٤٣٤ ١٢٨	أتعاب أعمال الامانة والحفظ
٧٢٤ ٨٩٩	٨٠٨ ٢٩١	اخرى
		<b>الاجمالي</b>
(١١٦ ١٥٩)	(١٤٢ ٨٩٢)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(١١٦ ١٥٩)	(١٤٢ ٨٩٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
٦٠٨ ٧٤٠	٦٦٥ ٣٩٩	<b>اجمالي</b>
		<b>صافي الدخل من الاتعاب والعمولات</b>

٨- توزيعات أرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٢٠ ٨٦٥	١٥١ ١٣٦	أوراق ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٦٠	أوراق ماله بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٨٩	٤٤	اوراق مالية تابعة وشقيقة
١٢١ ١٥٤	١٥١ ٢٤٠	<b>الإجمالي</b>

٩- صافي دخل المتاجرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧٥ ٠٤٤	١٤٨ ٣٧٤	أرباح التعامل فى العملات الاجنبية
٧ ٤٦٩	٢ ٨٨٤	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٨٢ ٥١٣	١٥١ ٢٥٨	<b>الإجمالي</b>



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

١٠- مصروفات إدارية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٩٨٦ ٠٩٦)	(١ ١٩١ ٨٢٤)	تكلفة العاملين
(٤٦ ٦٩٤)	(٥٢ ٨٦٩)	أجور ومرتبات
(٢ ٨١٩)	(٣ ٤٢٩)	تأمينات اجتماعية
(١ ٠٣٥ ٦٠٩)	(١ ٢٤٨ ١٢٢)	تكلفة المعاش (مزايًا تقاعد اخرى)
(٨٢٠ ٤٩٩)	(٩٤٩ ٩٢٦)	مصروفات إدارية اخرى
(١ ٨٥٦ ١٠٨)	(٢ ١٩٨ ٠٤٨)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٣ ٥٦٠)	٤ ٤٨٣	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة التقديرية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٥٣٢	٢٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤١ ٧٥٣)	(٨ ٩٦٨)	رد (عبء) المخصصات الاخرى
٦١ ٩٨٩	(٣٠٤ ٦٤٢)	* أخرى
(١٢ ٧٩٢)	(٣٠٩ ١٠٥)	الإجمالي

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

\* يتضمن مبلغ (٨ ٢٧٢) ألف جنيه مصري يمثل صافى أرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ومبلغ (٣٣ ٢٣٥) الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



١٢- مصروفات ضرائب الدخل

عن السنة المالية المنتهية	عن السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ضرائب ايرادت اذون الخزانة
(١٢١ ٦٣٥)	(٣٠٨ ١٥١)	ضرائب ايرادت سندات الخزانة
(٤٠٧ ٣٧٩)	(٤٤٥ ٤٥٦)	الضريبة المؤجلة
٩٠٤	٤ ٢٣٧	ضرائب الدخل
(٣٨١ ٣٧٦)	(٥٠٠ ٢٨٠)	
(٩٠٩ ٤٨٦)	(١ ٢٤٩ ٦٥٠)	الإجمالي

١٣- (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

عن السنة المالية المنتهية	عن السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء
(٩٢ ٣٠٨)	(٣٢٥ ٠١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١ ٨٤٣)	(٤ ٥٦٤)	ارصدة لدى البنوك
-	٤ ٤٨٠	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٨ ٥٨٦)	٧٢ ٧١٨	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣ ١٦٠)	٢٩ ٩٠١	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٧٧٩)	٤ ٨٩١	
(١٤٦ ٦٧٦)	(٢١٧ ٥٩٣)	الإجمالي

#### ١٤- نصيب السهم في الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري ٢ ٨٣٢ ٩١٥	الف جنيه مصري ٢ ٤٣١ ٢٨٥	صافي ارباح السنة
(٢٧٧ ٠٦٨)	(٤٢٠ ١٢٢)	*حصة العاملين في ارباح المصرف
(٣٥ ٠٠٠)	(٤٥٠٠٠)	*مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
(١٢ ٨٨٤)	(١٠ ٥٥٩)	حقوق الأقلية
٢ ٥٠٧ ٩٦٣	١ ٩٥٥ ٦٠٤	صافي ارباح السنة بعد استبعاد حقوق الاقلية وحصة العاملين ومجلس الادارة
١ ١١٠ ٠٠٠	١ ١١٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٢,٢٨	١,٧٨	نصيب السهم في الأرباح

\*مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية .

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

#### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

- قرر مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٢٧ يناير ٢٠٢٦ خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بلاحفاظ بها لدي البنك المركزي المصري لتصبح ١٦% بدلا من ١٨% ويسري هذا القرار اعتباراً من فترة نسبة الاحتياطي التي تبدأ في ١٧ فبراير الي ٢ مارس ٢٠٢٦ عن متوسط الأرصدة التي يتكون منها مقام النسبة من ٢٠ يناير الي ٢ فبراير ٢٠٢٦.



١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥١٢ ٩١٠	١ ٥٢٨ ٠٩٧	حسابات جارية
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	٤ ٨٩٤ ٧٦٣	ودائع
(٦ ٤٤٥)	(١ ٦٨٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	٦ ٤٢١ ١٧٦	الإجمالي
١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	٣ ٥٠٣ ١٣٥	*بنوك مركزية
٤ ٨٢٥ ٧٨٤	٢ ١٧٨ ٠٧٨	بنوك محلية
٧٥٩ ٧٨٠	٧٤١ ٦٤٧	بنوك خارجية
١٧ ٩٩٢ ٣٥٧	٦ ٤٢٢ ٨٦٠	الإجمالي
(٦ ٤٤٥)	(١ ٦٨٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	٦ ٤٢١ ١٧٦	الإجمالي
٥١٢ ٩١٠	١ ٥٢٨ ٠٩٧	أرصدة بدون عائد
١٧ ٤٧٩ ٤٤٧	٤ ٨٩٤ ٧٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦ ٤٤٥)	(١ ٦٨٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	٦ ٤٢١ ١٧٦	الإجمالي
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	٦ ٤٢١ ١٧٦	أرصدة متداولة
١٧ ٩٨٥ ٩١٢	٦ ٤٢١ ١٧٦	الأجمالي

\* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١ ١٥١ ٦٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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 سوف يتم تحرير تلك الأرصدة بشكل جزئي أو كلي وفقا لما سيتم تحقيقه في كل فترة. يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢ ٧٢٣	٦ ٤٤٥	الرصيد في اول السنة
٢ ٨٥٣	١ ٢٩٧	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥٤٠)	(٥ ٦٥٦)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٤٠٩	(٤٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦ ٤٤٥	١ ٦٨٤	الرصيد في اخر السنة

١٧- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
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- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣
-	٢ ٠٩٦ ١٤٢
٢٩٠ ٦٦١	٦ ٨٣٨ ٦٢٣
٢٩٨ ١٥٩	٢ ٧٩٢ ١٣٧
٨ ٨١٥ ٢٨٧	١٣ ٨٦١ ٨٨٠
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢
(٢٠٤ ٧٢٢)	(٢ ٢٠٥ ٨٠١)
٩ ١٩٩ ٣٨٥	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١

أذون خزانة

اجمالي

أذون خزانة مصرية

أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم  
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

يخصم: عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

- في إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٣٥٠ ٢٢٧ الف جنيه مصرى، لدى البنك المركزى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ما قيمته الاسمية ١٥٠ ٢٤٣ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
-	٣ ٠٠٣ ٨٢٦
-	(٤ ٥٦٤)
-	(٤٢ ٧٨٨)
-	٢ ٩٥٦ ٤٧٤

قروض لأجل

الإجمالي

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

خصم أوراق تجارية

الاجمالي



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

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أفراد
٦٥ ٦٣٤	٤٥ ٧٢٥	حسابات جارية مدينة
١٢٠ ٣٣٨	١٥٧ ٦٦٥	بطاقات ائتمان
٥ ١٠٨ ١٧٠	٥ ٦٧٠ ٤٤٠	قروض شخصية
٣ ٠١١ ٦١٧	٣ ٥٥٥ ٤٦٧	قروض عقارية
<b>٨ ٣٠٥ ٧٥٩</b>	<b>٩ ٤٢٩ ٢٩٧</b>	<b>اجمالي (١)</b>
<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>		
١ ٩١٣ ٩٨٣	٥ ٧٠٠ ٥٣٥	حسابات جارية مدينة
١٣ ٢٥٤ ٩٤٩	١٤ ٣٠٦ ٥٢٧	قروض مباشرة
٦ ٩٨٠ ١٧٢	٧ ٩٣٢ ٠٤٠	قروض مشتركة
<b>٢٢ ١٤٩ ١٠٤</b>	<b>٢٧ ٩٣٩ ١٠٢</b>	<b>اجمالي (٢)</b>
<b>٣٠ ٤٥٤ ٨٦٣</b>	<b>٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩</b>	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
(٨٩٩ ٤٤٨)	(١ ١٧٩ ٩٨٣)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٧)	(٧٩٦)	عوائد مجانية
(٨ ١٠٥)	(٢ ٩١٣)	خصم اوراق تجارية
(٨٨ ٨٤٣)	(٨٧ ٦٦٣)	دائن معلق
(٥٦٥ ٧٤٢)	(٤٢١ ٠٣١)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
<b>٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨</b>	<b>٣٥ ٦٧٦ ٠١٣</b>	<b>صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:</b>
٢٣ ٣٠٥ ٩٨٠	٢٨ ٥٨٢ ٥٢٢	أرصدة متداولة
٥ ٥٨٦ ٣٨٨	٧ ٠٩٣ ٤٩١	أرصدة غير متداولة
<b>٢٨ ٨٩٢ ٣٦٨</b>	<b>٣٥ ٦٧٦ ٠١٣</b>	<b>الاجمالي</b>

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠% لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .





مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
					جارية مدينة وقروض مباشرة	جارية مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٧.٠٩٣	٤.٢٣٥	١١٥.٧٧٨	٩٦.٦٩١	٣٥٤	٣٥		الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	-		مكون خلال الفترة
(٢.٢٥٣)	-	-	(١.٨٩١)	(٣٦٢)	-		مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١.٣٩٤	-	-	١.١٣٩	٢٥٥	-		متحصلات ديون سبق اعدامها
٥٨.٢٥٠	(١.٧٨١)	١.٢٢٧	٥٨.٧١٩	٩٧	(١٢)		تحويلات
٢٧٤.٤٨٤	٢.٤٥٤	١١٧.٠٠٥	١٥٤.٦٥٨	٣٤٤	٢٣		الرصيد في آخر السنة المالية

أفراد

الإجمالي	قروض أخرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					مدينة وقروض مباشرة	مدينة وقروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٨٨.١٠٦	٢.٠٨٦	٨٥.٧٦٨	٩٩.٥٤٥	٥٩٧	١١٠		الرصيد في أول السنة المالية
٢٨.٩٣٨	٦٧٤	٢٠.٤٤٤	٧.٨٢٠	-	-		مكون خلال السنة
(١.٧٢٧)	-	(٣٨)	(١.٤١٤)	(٢٧١)	(٤)		مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٨٥٤	-	-	٤١٢	٤٤٢	-		متحصلات ديون سبق اعدامها
٩٢٢	١.٤٧٥	٩.٦٠٤	(٩.٦٧٢)	(٤١٤)	(٧١)		تحويلات
٢١٧.٠٩٣	٤.٢٣٥	١١٥.٧٧٨	٩٦.٦٩١	٣٥٤	٣٥		الرصيد في آخر السنة المالية



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

مؤسسات

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

مؤسسات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الاية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٧ ٩٨٣ ١١٦	١٢ ٧١٩ ٧٤٤	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٩١٦ ٠٠٧	٣ ٢٩٩ ٠٦٩	- مدرجة في السوق
٤٦٤ ٨١٥	٩٨٥ ٠٣٢	- غير مدرجة في السوق
٢٩ ٤٠٢	٢٨ ٠٨٥	* وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية
٩ ٣٩٣ ٣٤٠	١٧ ٠٣١ ٩٣٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين بالقيمة العادلة
٦ ١٥٧ ٤٧٨	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	- مدرجة في السوق
(٦ ٨٧٤)	(١ ٥٢٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ١٥٠ ٦٠٤	٢ ٢٣١ ٥٥٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	١٩ ٢٦٣ ٤٨٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٥ ٠٥٥ ٧٣٧	١٨ ٢٥٧ ٢١٤	- أرصدة متداولة
٤٨٨ ٢٠٧	١ ٠٠٦ ٢٧٠	- أرصدة غير متداولة
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	١٩ ٢٦٣ ٤٨٤	
١٣ ٧٠٧ ٠٨٥	١٤ ٦٥٠ ٦٧٤	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٣٣ ٥٠٩	٣٠٢ ١٥١	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٤ ١٤٠ ٥٩٤	١٤ ٩٥٢ ٨٢٥	إجمالي أدوات الدين

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

- الاوراق المالية (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.

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

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

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢ ٦٨٠ ٥١٠	٦٥٨ ٣٢٨	١٢ ٠٢٢ ١٨٢	إضافات
(١١ ٧٥٦ ٦٩١)	(٤ ٤٦٢ ٥٨٣)	(٧ ٢٩٤ ١٠٨)	إستبعادات ( بيع / استرداد )
(١٢٤ ٨٩٢)	(٤٩ ٨١٢)	(٧٥ ٠٨٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
٣ ٠٢٥ ٠٤٢	-	٣ ٠٢٥ ٠٤٢	التغير في القيمة العادلة
(١٠٩ ٧٧٥)	(٧٠ ٣٢٩)	(٣٩ ٤٤٦)	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
١٩ ٢٦٥ ٠١٢	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١٧ ٠٣١ ٩٣٠	إجمالي
(١ ٥٢٨)	(١ ٥٢٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٢٦٣ ٤٨٤	٢ ٢٣١ ٥٥٤	١٧ ٠٣١ ٩٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٦ ٤٧٢ ٤٢٣	٧ ٦٢٣ ٤٨٢	٨ ٨٤٨ ٩٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢ ٣٣٨ ٧٩٠	٩ ٤٦٥	٢ ٣٢٩ ٣٢٥	إضافات
(٤ ٣١٩ ٣٩٧)	(١ ٤٨٧ ٤٣٤)	(٢ ٨٣١ ٩٦٣)	إستبعادات ( بيع / استرداد )
١ ٠١٤ ١٥٤	١٠٠ ٣٠١	٩١٣ ٨٥٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات
١٨٦ ٤٠١	-	١٨٦ ٤٠١	التغير في القيمة العادلة
(١٤١ ٥٥٣)	(٨٨ ٣٣٦)	(٥٣ ٢١٧)	استهلاك علاوة وخصم الإصدار
١٥ ٥٥٠ ٨١٨	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	إجمالي
(٦ ٨٧٤)	(٦ ٨٧٤)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٥٤٣ ٩٤٤	٦ ١٥٠ ٦٠٤	٩ ٣٩٣ ٣٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



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

أرباح إستثمارات مالية

عن السنة المالية المنتهية	عن السنة المالية المنتهية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١ ٦٨٩	١٢٢ ٤١٢	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٥٤٧	-	ارباح بيع اصول مالية في شركات شقيقة
١ ٥٨٠	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<b>٣٤ ٨١٦</b>	<b>١٢٢ ٤١٢</b>	<b>الرصيد في آخر</b>

٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥ ٠٦٤	٧٨ ٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اول السنة
٣ ٣٦٧	١٧٥ ٥٧١	الإضافات
(٥٩ ٩٤٥)	(٧٢ ٢٥٩)	الاستهلاك
<b>٧٨ ٤٨٦</b>	<b>١٨١ ٧٩٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في اخر السنة</b>

٢٣ - استثمار عقارى

الف جنيه مصري

الأجمالى	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
١ ٣٦٨	١ ٣٦٨	-	-	الإضافات خلال السنة
(١٧)	(١٧)	-	-	استبعاات اصول
<b>٦٧ ٠١٦</b>	<b>٢٦ ٧٥٤</b>	<b>٣٩ ٦٢٢</b>	<b>٦٤٠</b>	<b>تكلفة الأصل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
(٤٠ ١١٣)	(١٣ ٥٨٦)	(٢٦ ٥٢٧)	-	مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣ ١٣٩)	(٢ ٢٥٠)	(٨٨٩)	-	اهلاك السنة
١٧	١٧	-	-	استبعاات مجمع
<b>(٤٣ ٢٣٥)</b>	<b>(١٥ ٨١٩)</b>	<b>(٢٧ ٤١٦)</b>	<b>-</b>	<b>مجمع الالهالك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
٢٣ ٧٨١	١٠ ٩٣٥	١٢ ٢٠٦	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٥ ٥٥٢	١١ ٨١٨	١٣ ٠٩٤	٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ١٣٧ ٣٤٢	٧٩٠ ٦٨٢	* إيرادات مستحقة
١٩٨ ١٨٩	٢٠٠ ١٩٤	مصروفات مقدمة
١ ١٠٣ ٠٥٩	١ ٢٩٥ ٥٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢١٥ ٦٩٤	٢٠١ ٣٧٤	** أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٨٨٣ ٩٤ الف جنيهه)
١٢ ٠٦٨	١١ ٧٣١	تأمينات وعهد
-	-	مدينو شراء - بيع استثمارات مالية
١ ٠٩٥	١٤ ٩٦٨	مشروعات تحت التنفيذ
٣٦٧	٣٦٦	المخزون
٢٢ ٧٧١	-	اصول محتفظ بها لغرض البيع
٢ ٩٥٧ ٩٠٠	٤ ١٦١ ١٨٣	أخرى
٥ ٦٤٨ ٤٨٥	٦ ٦٧٦ ٠٣٢	الإجمالي
(٢٧ ٩٦٩)	(٨ ٣٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ***
٥ ٦٢٠ ٥١٦	٦ ٦٦٧ ٦٩٨	الإجمالي

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

\*\* بلغت صافي اصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥١ مليون جنيهه ومبلغ ٥٨ مليون جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

\*\*\* يتضمن مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ٨ ١١٤ الف جنيهه يمثل قيمة مخصص خسائر الانضمحلال العوائد التي لم تستحق بعد علي العملاء.

المخزون:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٩	٢٠	قطع غيار المصاعد
٢١٣	١٥٧	قطع غيار التكييف
٤٦	٦٢	قطع غيار الكهرباء
٧٩	١٢٧	قطع غيار ادوات صحية
٣٦٧	٣٦٦	الأجمالي

\* يقيم مخزون قطع الغيار بالتكلفة الفعلية على اساس الوارد اولاً بصرف اولاً.

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

٢٥ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الي	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الإجمالي	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٩٧ ٢٦٧	٢٢ ٣٩٤	٤٦٤ ٠٤٦	٤٥ ٨٣٥	٣٩ ٧٣٣	٢٩٥ ١٨٢	١ ٣٦٤ ٤٥٧	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٤
(١٤٦ ٧٤٤)	(١٨ ٣٠٩)	(٣٣٤ ٢١٦)	(١٨ ٩٣٠)	(٢٨ ٧٦٢)	(٢٥٢ ١٩٧)	(٧٩٩ ١٥٨)	التكلفة
٣٥٠ ٥٢٣	٤ ٠٨٥	١٢٩ ٨٣٠	٢٦ ٩٠٥	١٠ ٩٧١	٤٢ ٩٨٥	٥٦٥ ٢٩٩	مجمع الاهلاك
٣ ١١٤	٢ ٣٦٩	٤٥ ٣٨٣	٥ ٠١٨	١ ٨٩١	٢٠ ٨٨٨	٧٨ ٦٦٣	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(١٥ ٧٥٦)	(٥٦١)	(٣ ٢٠٠)	(٥ ١٧٢)	(٧٠٥)	(١ ٧٣٣)	(٢٧ ١٢٧)	إضافات
٣ ١٥٧	٤٣٨	٣ ١٠٧	٣ ١٧٥	٦٠٤	١ ٤٨٦	١١ ٩٦٧	استيعادات أصول
(١٣ ٠٩٠)	(١ ٣٠٧)	(٤٥ ٦٤٦)	(٧ ٦٠١)	(٢ ٣٥٨)	(١٤ ٧١٣)	(٨٤ ٧١٥)	استيعادات مجمع اهلاك
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧	تكلفة الاهلاك
٤٨٤ ٦٢٥	٢٤ ٢٠٢	٥٠٦ ٢٢٩	٤٥ ٦٨١	٤٠ ٩١٩	٣١٤ ٣٣٧	١ ٤١٥ ٩٩٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(١٥٦ ٦٧٧)	(١٩ ١٧٨)	(٣٧٦ ٧٥٥)	(٢٣ ٣٥٦)	(٣٠ ٥١٦)	(٢٦٥ ٤٢٤)	(٨٧١ ٩٠٦)	التكلفة في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥
٣٢٧ ٩٤٨	٥ ٠٢٤	١٢٩ ٤٧٤	٢٢ ٣٢٥	١٠ ٤٠٣	٤٨ ٩١٣	٥٤٤ ٠٨٧	مجمع الاهلاك
١ ٩١٨	٣١٧	٤٤ ١٨٦	٢٨ ٠٥١	٣ ٦٣١	١٤ ٨٨٤	٩٢ ٩٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٢ ٣٣٦)	(٢٢)	(١ ٨٦٤)	-	-	(٤ ٢٢٢)	إضافات
-	٢ ٣٣٦	١٤	١ ٦٤٤	-	-	٣ ٩٩٤	استيعادات أصول
(١٢ ٨٨٧)	(١ ١٩٢)	(٤٨ ٩٢٩)	(٩ ٦٢٨)	(٢ ٤٨٠)	(١٤ ٣٨١)	(٨٩ ٤٩٧)	استيعادات مجمع اهلاك
٣١٦ ٩٧٩	٤ ١٤٩	١٢٤ ٧٢٣	٤٠ ٥٢٨	١١ ٥٥٤	٤٩ ٤١٦	٥٤٧ ٣٤٩	تكلفة الاهلاك
٤٨٦ ٥٤٣	٢٢ ١٨٣	٥٥٠ ٣٩٣	٧١ ٨٦٨	٤٤ ٥٥٠	٣٢٩ ٢٢١	١ ٥٠٤ ٧٥٨	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١٦٩ ٥٦٤)	(١٨ ٠٣٤)	(٤٢٥ ٦٧٠)	(٣١ ٣٤٠)	(٣٢ ٩٩٦)	(٢٧٩ ٨٠٥)	(٩٥٧ ٤٠٩)	التكلفة في آخر الفترة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١٦ ٩٧٩	٤ ١٤٩	١٢٤ ٧٢٣	٤٠ ٥٢٨	١١ ٥٥٤	٤٩ ٤١٦	٥٤٧ ٣٤٩	مجمع الاهلاك
٤٨٦ ٥٤٣	٢٢ ١٨٣	٥٥٠ ٣٩٣	٧١ ٨٦٨	٤٤ ٥٥٠	٣٢٩ ٢٢١	١ ٥٠٤ ٧٥٨	صافي القيمة الدفترية
(١٦٩ ٥٦٤)	(١٨ ٠٣٤)	(٤٢٥ ٦٧٠)	(٣١ ٣٤٠)	(٣٢ ٩٩٦)	(٢٧٩ ٨٠٥)	(٩٥٧ ٤٠٩)	
٣١٦ ٩٧٩	٤ ١٤٩	١٢٤ ٧٢٣	٤٠ ٥٢٨	١١ ٥٥٤	٤٩ ٤١٦	٥٤٧ ٣٤٩	

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



٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

- ٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥ ١٦١ ٩٢١	١٨ ٥٠١ ٤٨٠	ودائع تحت الطلب
١٤ ٧٩٤ ٠٦٥	١٥ ٧٢٥ ١٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٥ ٣٣٧ ٣١٩	١٨ ٨٥٥ ٥٣٥	شهادات ادخار وإيداع
١٥ ٤٩٥ ٢٤٧	٢١ ٤٥٩ ٧٩٠	ودائع التوفير والاستثمار
١ ٨٠١ ٤٥٨	١ ١٨٠ ٠٩٠	ودائع أخرى
<b>٦٢ ٥٩٠ ٠١٠</b>	<b>٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٥ ٦٢٤ ٣٤٥	٢٧ ٩٨٨ ٠٠٨	ودائع مؤسسات
٣٦ ٩٦٥ ٦٦٥	٤٧ ٧٣٤ ٠٣٩	ودائع أفراد
<b>٦٢ ٥٩٠ ٠١٠</b>	<b>٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٩ ٢٢٢ ٤٢٧	٧ ٦٧٧ ٨٧٠	أرصدة بدون عائد
٣٦ ٦٤٠ ٢٥١	٥٢ ٧٦٣ ٨٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٦ ٧٢٧ ٣٣٢	١٥ ٢٨٠ ٢٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٦٢ ٥٩٠ ٠١٠</b>	<b>٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٥١ ٥٤٥ ٠٧٨	٦٦ ٦٧٩ ٥٧٣	أرصدة متداولة
١١ ٠٤٤ ٩٣٢	٩ ٠٤٢ ٤٧٤	أرصدة غير متداولة
<b>٦٢ ٥٩٠ ٠١٠</b>	<b>٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧</b>	<b>اجمالي ودائع العملاء</b>





٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	قروض اخرى
١ ٦٨٥ ٧٨٣	٢ ٤٥٢ ٠٣٥	
١ ٦٨٥ ٧٨٣	٢ ٤٥٢ ٠٣٥	الرصيد

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٥٦٤ ٥٥١	٤٣٧ ٥٥٧	مصروفات مستحقة
٥٦ ١٤٥	٦٣ ٧٤٣	ارصدة دائنة اخرى
١ ٧٨٠ ٣٢٤	١ ٧٤٩ ٣٣٥	
٢ ٤٠١ ٠٢٠	٢ ٢٥٠ ٦٣٥	الرصيد

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

٣٠ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	
١١٢ ٠٠٩	١٩ ٣٨٥	١٦ ٦٧٨	٤ ٥٨٦	٧١ ٣٦٠	١٢٦ ٦٣١	٢٧ ٤٩٣	١٨ ٢٤٩	٦ ٧٤٥	٧٤ ١٤٤	الرصيد أول السنة
٣٨ ٠٥٦	١٣ ٩٥١	٨ ٥٢٥	١٠ ٩٠٦	٤ ٦٧٤	٤٩ ٦٣٩	٨ ٩٤٧	١٠ ٧٩٩	٢٣ ٧٢٣	٦ ١٧٠	المكون خلال السنة
(١ ١٣٣)	-	-	-	(١ ١٣٣)	(٨٠١)	-	-	-	(٨٠١)	* محول خلال السنة
(١٧ ٢٤٦)	(١ ٤٠٧)	(٧ ٠٩١)	(٨ ٧٤٨)	-	(١٨ ١٩٥)	-	(١٥ ٢١٤)	(٢ ٩٨١)	-	المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتقى الغرض منه
١٣٨	-	١٣٧	١	-	(٣٣)	(٢٤)	(٩)	-	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٥ ١٩٤)	(٤ ٤٣٧)	-	-	(٧٥٧)	(٦ ٨٥٠)	(٤ ٣٥٧)	-	-	(٢ ٤٩٣)	المستخدم خلال السنة
١٢٦ ٦٣٠	٢٧ ٤٩٢	١٨ ٢٤٩	٦ ٧٤٥	٧٤ ١٤٤	١٥٠ ٣٩١	٣٢ ٠٥٩	١٣ ٨٢٥	٢٧ ٤٨٧	٧٧ ٠٢٠	الرصيد آخر السنة

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

٣١ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٣١٣	المصرف
٢٧٤ ٠٥٤	٩٤٩ ٦١٣	-	-	
٢٣٥	٥٠٢	-	-	يوناييتد للتمويل
٢٧٤ ٢٨٩	٩٥٠ ١١٥	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٣١٣	

- حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٦٤ ٥٩٩	٢٧٤ ٢٨٩	٣٩ ٩٦٢	٤٠ ٨٠٨	رصيد اول السنة
٥٤ ٠٣٨	٦٧٥ ٨٢٦	٣ ٣١١	٤ ٥٠٥	اضافات
(٤٤ ٣٤٨)	-	(٢ ٤٦٥)	-	استيعادات
٢٧٤ ٢٨٩	٩٥٠ ١١٥	٤٠ ٨٠٨	٤٥ ٣١٣	رصيد نهاية السنة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	الاصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧٤ ٢٨٩	٩٥٠ ١١٥	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية
٢٧٤ ٢٨٩	٩٥٠ ١١٥	-	-	رصيد نهاية السنة

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

٣٢ - التزامات مزايا التقاعد

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩	التزامات مدرجه بالميزانية عن :
		المزايا العلاجية بعد التقاعد

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٢ ٨١٩	٣ ٤٢٩	المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل
		علاج طبي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩	تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
		القيمة الحالية للإلتزامات غير المموله
		تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال العام المالي فيما يلي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥٣ ٤٨٨	٦١ ١٢٨	الرصيد فى اول العام المالى
١٤ ٢٥٤	١٥ ٧٢٦	تكلفة الخدمة الحالية
(٦ ٦١٤)	(٨ ٣٨٦)	مزايا مدفوعة
<u>٦١ ١٢٨</u>	<u>٦٨ ٤٦٩</u>	<b>الرصيد</b>

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
%١٥,٣٧	%١٥,٣٧	معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة
%١٢,٧٨	%١٩,٥٠	معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥	معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة
%٣٤,٥٥	%١٢,٣٠	معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا
%٥,٧٥	%٥,٧٥	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 للجماهير.

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

#### (٣) احتياطات

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

\* طبقاً لتعليمات البنك المركزي بتطبيق معيار IFRS٩ اعتباراً 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 وفقاً لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

(١-٣) إحتياطي القيمة العادلة

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

(٤) الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥ ٦٨٣ ٤٧٤	٧ ٤١٦ ٢٣٣	الارباح المحتجزة العام السابق
(١٥٦ ٨٦٥)	(١٤٦ ٧٢٥)	محول الى احتياطيات
٥٤ ٣٢٢	٢ ٨١٦	محول من احتياطيات
(١ ٠١٦)	١ ٢٦٦	تسويات الشركات التابعة
(٩٦٧ ٤٠١)	(١ ١٥١ ٤٢٠)	توزيعات ارباح
(١٦ ٣١٢)	(٢٧ ٧٠٥)	نسبة ١٪ صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٢ ٨٢٠ ٠٣١	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	أرباح السنة
٧ ٤١٦ ٢٣٣	٨ ٥١٥ ١٩١	رصيد الارباح المحتجزة

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٥ ٠٨٦	٦٤٢ ٦٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٩٨٥ ٩١٣	٦ ٤٢٢ ٨٦١	أرصدة لدى البنوك
-	٢ ٠٩٦ ١٤٢	إذون الخزنة
١٨ ٦١٠ ٩٩٩	٩ ١٦١ ٦٠٥	اجمالي

### ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

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

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٥٤٧ ٦٦٥ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٢٨٩ ٨١٣ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الإدارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١ ٥٥٤ ٦١٣	١ ٦٧٨ ١٨٤	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٤ ٠٣٧ ٨٠٨	٣ ٤٣٥ ٨٦١	خطابات ضمان
<b>٥ ٥٩٢ ٤٢١</b>	<b>٥ ١١٤ ٠٤٥</b>	<b>الإجمالى</b>

#### (د) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلي غير قابلة للالغاء وفقا لما يلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات
<b>١ ٠٥٤</b>	<b>١ ٠٥٤</b>	<b>الإجمالى</b>

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<b>(أ) البنك المركزي المصري *</b>
		<u>ضمن الميزانية</u>
٦ ٠٤٨ ٧٦٠	٦ ٦٩١ ٣٨٥	حسابات جارية طرف البنك المركزي
١٢ ٤٠٦ ٧٩٣	٢ ٣٩٦ ٦٣٣	ودائع طرف البنك المركزي
٩ ٤٠٤ ١٠٧	٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣	اذون الخزانة
٢٤ ١٤٤	١٥ ١٦٣	فوائد مستحقة على الودائع
١٩٧ ٨٨٠	١٨٥ ٩٣٩	ودائع مستحقة للبنك المركزي
		<u>ضمن قائمة الدخل</u>
٢ ١٤٤ ١٨٤	٢ ٤١٧ ٨٣٣	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
٩٦١ ٨٢١	١ ٨٦٧ ١٣٤	عائد على اذون الخزانة
٢٠ ٠٦٢	١٩ ٧٦٦	مصروفات الاشراف والرقابة
٥ ٥٤٤	٥ ١٩٤	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي
		<b>(ب) شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)</b>
		<u>ضمن الميزانية</u>
٣٠ ٢٩١	٩٩ ٨٤٣	الودائع
٢٤٢ ٣٢٠	٣٩٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة وشقيقة
٧٣٠ ٢٦٩	٩١٤ ٨٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢ ٤٣٠	٦ ٥٢١	ايرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	١٠١ ٨٨٨	خطابات ضمان
		<u>ضمن قائمة الدخل</u>
٢ ١٠٥	٧ ٦٨٠	فوائد مدفوعة على الودائع
٧٥٧	٨٥٥	عمولات محصلة
٢٣ ٢٠٣	٢٣ ٣٨٨	ايجار شركة يوناييتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية سابقا)
٢١٣ ٢٣٢	٢١٠ ٦٢٨	فوائد قروض مدرجة
٧٨٠	٩٧٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

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



### مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٤٨٤ الف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

### ٣٧- الموقف الضريبي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

تم الفحص والتسوية والسادد و لا يوجد ضريبة مستحقة عن جميع انواع الضرائب حتى تاريخ الدمج .  
ثانياً : المصرف المتحد اعتبارا من تاريخ الدمج وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
ضريبة المرتبات والاجور:

#### الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

#### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

#### ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

#### الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

#### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

#### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب فى المواعيد القانونية.

يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على أعلى رصيد مدين عن القروض والسلفيات والتسهيلات (حصة العملاء وحصة المصرف) وكذا الضريبة المستحقة على ارصدة العملاء المتعثرين (حصة المصرف) وذلك طبقا 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 وسادد الضريبة المستحقة.

#### سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

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

تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الفحص لسنوات ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ وفى انتظار النتائج النهائية.

## المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

علماً بأنه:-

يتم سداد وتوريد ضريبة الرئب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلى من ممولى وموردى المصرف بصفة ربع سنوية منتظمة.   
 يتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً للمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥   
 يتم متابعة سداد الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخازنة بصفة منتظمة.   
 يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكاليف العكسي للتعاملات.

### ثانيا : الشركات التابعة

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

#### أولاً: ضريبة شركات الأموال:

- من بداية النشاط حتى ٢٠١٤

تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب

- من عام ٢٠١٥ الى ٢٠١٨

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

- عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢

جارى اعمال الفحص.

- عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤

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

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

#### ثانيا: ضريبة المرتبات وما في حكمها:

- من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

- من عام ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

يتم سداد الضرائب شهريا 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

جارى الفحص

- من عام ٢٠٢٣ 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

جارى 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 ٢٠٢٥

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

#### خامساً: ضريبة القيمة المضافة:

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

#### ٢. الشركة المصرية للعقارات المتحدة - الشركة المدمجة:

##### 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 وجرى 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 وجرى 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

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

### 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 مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢٪ من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أُدرجت ببند استثمارات مالية.

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

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

- في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الى ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الى ٢٥,٥٠٪.
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٤,٥٠٪.
- في ٢٨ اغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٢٪ و ٢٣٪ و ٢٢,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٢,٥٠٪.
- في ٢ اكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١٪ و ٢٢٪ و ٢١,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢١,٥٠٪.
- في ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٠٪ و ٢١٪ و ٢٠,٥٠٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الى ٢٠,٥٠٪.

#### ٤١ - ارقام المقارنة

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