



القوائم المالية المجمعة للمصرف  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦



## المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

### جدول المحتويات

#### الصفحة

|      |                                           |
|------|-------------------------------------------|
| ٢    | تقرير الفحص المحدود                       |
| ٣    | قائمة المركز المالي المجمعة               |
| ٤    | قائمة الدخل المجمعة                       |
| ٥    | قائمة الدخل الشامل المجمعة                |
| ٦    | قائمة التدفقات النقدية المجمعة            |
| ٧    | قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة      |
| ٧٧-٨ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة |

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

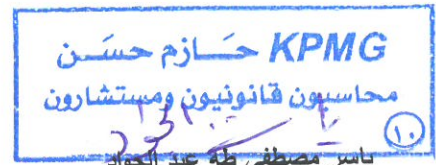
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمصرف المتحد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

#### مراقب الحسابات

نقيب سيد محمد

وكيل وزارة

الجهاز المركزي للمحاسبات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | الإيضاحات | الأصول                                                |
|----------------|--------------|-----------|-------------------------------------------------------|
| ٧ ٣٣٣ ٩٨٧      | ٦ ٩٤٤ ٤١٢    | ١٥        | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                        |
| ٦ ٤٢١ ١٧٦      | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦   | ١٦        | أرصدة لدى البنوك                                      |
| ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١     | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢   | ١٧        | أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢ ٩٥٦ ٤٧٤      | ٥٢٤ ١٩٤      | ١٨        | قروض وتسهيلات للبنوك                                  |
| ٣٥ ٦٧٦ ٠١٣     | ٤٢ ٣٠٤ ٠٨٦   | ١٩        | قروض وتسهيلات للعملاء                                 |
|                |              |           | إستثمارات مالية                                       |
| ١٧ ٠٣١ ٩٣٠     | ٢٠ ٤٣٦ ١٠٨   | ٢٠        | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر            |
| ٢ ٢٣١ ٥٥٤      | ١ ٧٤٤ ٦٥٣    | ٢٠        | بالتكلفة المستهلكة                                    |
| ١٨١ ٧٩٨        | ١٧٤ ٩٥٩      | ٢١        | أصول غير ملموسة                                       |
| ٢٣ ٧٨١         | ٢٣ ٩٧٤       | ٢٢        | استثمار عقارى                                         |
|                | ٧٤٨          | ٣٠        | أصول ضريبية مؤجلة                                     |
| ٦ ٦٦٧ ٦٩٨      | ٧ ٥٦٣ ٠٠٩    | ٢٣        | أصول أخرى                                             |
| ٥٤٧ ٣٤٩        | ٥٢٨ ٤٥٣      | ٢٤        | أصول ثابتة                                            |
| ١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١    | ١١٣ ٤٥٨ ٢٢٤  |           | إجمالي الأصول                                         |
|                |              |           | الإلتزامات وحقوق الملكية                              |
|                |              |           | الإلتزامات                                            |
| ٢ ٨٧٣ ٧٧٥      | ٧٣٠ ٨٢١      | ٢٥        | أرصدة مستحقة للبنوك                                   |
| ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧     | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠   | ٢٦        | ودائع العملاء                                         |
| ٢ ٤٥٢ ٠٣٥      | ٢ ٤٣٥ ٠٥٣    | ٢٧        | قروض أخرى                                             |
| ٢ ٢٥٠ ٦٣٥      | ٧ ٠١٨ ٦١٤    | ٢٨        | التزامات أخرى                                         |
| ١٥٠ ٣٩١        | ١٦٥ ٢٢٤      | ٢٩        | مخصصات أخرى                                           |
| ٩٠٤ ٨٠٢        | ٩٠٤ ٤٠٩      | ٣٠        | التزامات ضريبية مؤجلة                                 |
| ٦٨ ٤٦٩         | ٦٩ ٨١٠       | ٣١        | التزامات مزايا التقاعد                                |
| ٨٤ ٤٢٢ ١٥٤     | ٩٦ ٣٥٤ ٢٦١   |           | إجمالي الإلتزامات                                     |
|                |              |           | حقوق الملكية                                          |
| ٥ ٥٠٠ ٠٠٠      | ٥ ٥٠٠ ٠٠٠    | (٢-٣٢)    | رأس المال المصدر والمدفوع                             |
| ٣ ٩٤٠ ٩٠٢      | ٣ ٨٥٧ ٦٢٨    | (٣-٣٢)    | إحتياطيات                                             |
| ٨ ٥١٥ ٢٥٢      | ٧ ٦٧١ ٨٧٠    | (٤-٣٢)    | أرباح محتجزة                                          |
| ١٧ ٩٥٦ ١٥٤     | ١٧ ٠٢٩ ٤٩٨   |           |                                                       |
| ٧٦ ٤٣٣         | ٧٤ ٤٦٥       |           | حقوق الأقلية                                          |
| ١٨ ٠٣٢ ٥٨٧     | ١٧ ١٠٣ ٩٦٣   |           | إجمالي حقوق الملكية                                   |
| ١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١    | ١١٣ ٤٥٨ ٢٢٤  |           | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية                       |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

طارق فهد  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نوفين سيد محمد  
وكيل وزارة  
الجهاز المركزى للمحاسبات

مراقب الحسابات

لوى امين  
رئيس القطاع المالى

ياسر مصطفى طه عبد الجواد  
KPMG حازم حسن



قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥ | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦ | إيضاح رقم |                                  |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|----------------------------------|
| ٣ ٤٤٣ ٣٧٩                                     | ٣ ٥٦٧ ٨٨٢                                     | (٦)       | عائد القروض والائرادات المشابهة  |
| ( ٢ ١٩٠ ٢٢٤)                                  | ( ٢ ١٩٦ ٩٦٣)                                  | (٦)       | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ١ ٢٥٣ ١٥٥                                     | ١ ٣٧٠ ٩١٩                                     |           | صافي الدخل من العائد             |
| ٢١٤ ٧٠٩                                       | ٢٣١ ٣٩٥                                       | (٧)       | ايرادات الأتعاب والعمولات        |
| ( ٢٨ ٥٧٢)                                     | ( ٣٥ ١٢٨)                                     | (٧)       | مصروفات الأتعاب والعمولات        |
| ١٨٦ ١٣٧                                       | ١٩٦ ٢٦٧                                       |           | صافي الدخل من الاتعاب والعمولات  |
| ٦ ١٩٥                                         | ٥١٣                                           | (٨)       | توزيعات أرباح                    |
| ٣٥ ٩٩٥                                        | ١٠٣ ٢٢٤                                       | (٩)       | صافي دخل المتاجرة                |
| ٩١ ٩٠٣                                        | ٨٠ ٧٤٠                                        | (٢٠)      | أرباح إستثمارات مالية            |
| ٤ ٦٠٢                                         | ( ١٣٨ ٣٩٠)                                    | (١٣)      | (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة |
| ( ٥٠٤ ٢٢٨)                                    | ( ٦٢٦ ٥٧٦)                                    | (١٠)      | مصروفات إدارية                   |
| ( ١٠ ٣٨٥)                                     | ( ٤٤ ٤٩٠)                                     | (١١)      | ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى     |
| ١ ٠٦٣ ٣٧٤                                     | ٩٤٢ ٢٠٧                                       |           | صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل     |
| ( ٢٨٤ ٣٤٠)                                    | ( ٣٢٧ ٣٥٠)                                    | (١٢)      | مصروفات ضرائب الدخل              |
| ٧٧٩ ٠٣٤                                       | ٦١٤ ٨٥٧                                       |           | صافي أرباح الفترة                |
| ٤ ٩٨٩                                         | ٣ ٦٧٧                                         |           | حقوق الاقلية                     |
| ٧٧٤ ٠٤٥                                       | ٦١١ ١٨٠                                       |           | حقوق مساهمي البنك                |
| ٧٧٩ ٠٣٤                                       | ٦١٤ ٨٥٧                                       |           |                                  |
| ٠,٦٣                                          | ٠,٤٨                                          | (١٤)      | نصيب السهم في الأرباح            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



## قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥ | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦ |                                                                                                            |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٧٧٤ . ٤٥                                      | ٦١١ ١٨٠                                       | صافي ارباح الفترة المالية                                                                                  |
|                                               |                                               | بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                                                            |
| ١٠٧ ٧٦٥                                       | ( ١٤٠ ٤٠ )                                    | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ( ٢٤ ١٣١ )                                    | ٣ ١٥٩                                         | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                               |
|                                               |                                               | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                                                            |
| ٢٤٢ ٠٥٨                                       | ( ٢٢٧ ٢٥٩ )                                   | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                       |
| ( ١٩ ٥٩٥ )                                    | ٦ ٢٤٦                                         | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر                               |
| ( ٨ ٩٨٣ )                                     | ٢٧ ٤٥٠                                        | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل                              |
| ٢٩٧ ١١٤                                       | ( ٢٠٤ ٤٤٤ )                                   | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافي بعد الضريبة                                                   |
| ١٠٧١ ١٥٩                                      | ٤٠٦ ٧٣٦                                       | إجمالي الدخل الشامل للفترة صافي بعد الضريبة                                                                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣١ مارس ٢٠٢٥                                 | ٣١ مارس ٢٠٢٦   |                                                                                                     |
|----------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:</b>    |                |                                                                                                     |
| ١ ٠٦٣ ٣٧٤                                    | ٩٤٢ ٢٠٧        | صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل                                                                        |
|                                              |                | التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                                 |
| ٣٥ ٨٩٤                                       | ٤٧ ٤٢٨         | إهلاكات وإستهلاكات                                                                                  |
| ٧٧ ٤١١                                       | ١٦٣ ٤٥٠        | مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)                                                             |
| ٣٨ ٦٤٧                                       | ١٨ ٥٧٥         | إستهلاك علاوة وخصم الإصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة |
| ( ٤٨ ٨٣٠ )                                   | ( ٩ ٠٤٤ )      | مخصصات انتفى الغرض منها                                                                             |
| ( ٦١٠ )                                      | ( ٥ ٣٩٤ )      | فروق اعاده تقييم أرصده المخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض                                 |
| ١ ١١٦                                        | ٢ ٩٠٣          | عبء مخصص ترك الخدمة                                                                                 |
| ( ١٩ ٤٤٤ )                                   | ( ١٣٥ )        | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                |
| -                                            | ( ١ ٥٩٧ )      | أرباح بيع إستثمارات ماليه                                                                           |
| ( ٦ ١٩٦ )                                    | ( ٦٢ ٣٦٨ )     | توزيعات ارباح                                                                                       |
| ١٦٨ ٣٧٨                                      | ١٦١ ٥٧٠        | فوائد مدينة ودائنه                                                                                  |
| ١ ٣٠٩ ٧٤٠                                    | ١ ٢٥٧ ٥٩٥      | صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل                      |
| <b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول:</b>       |                |                                                                                                     |
| ١ ٣٠٧ ٩٩٠                                    | ٧٢٧ ٧٦٠        | أرصدة لدى البنوك                                                                                    |
| ( ٥ ١٨١ ٥٨٩ )                                | ٢ ٣٤١ ١٧٠      | أذون خزائنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                              |
| ٢٩ ٨٢٥                                       | -              | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                                            |
| ١ ٨٢٨ ٨٩٥                                    | ( ٣ ٦٠١ ٤٧٤ )  | إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                                          |
| ( ٣ ١٦١ ٢٩٨ )                                | ( ٤ ٣٨٠ ٧٨٥ )  | قروض للملاء                                                                                         |
| ( ٣٨٣ ٧٧١ )                                  | ( ٦٧٥ ٧٢٨ )    | أصول أخرى                                                                                           |
| <b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:</b>   |                |                                                                                                     |
| ( ٣٢٧ ٠٥٧ )                                  | ( ٢ ١٤٢ ٩٥٤ )  | الأرصدة المستحقة للبنوك                                                                             |
| ( ١٠٦ )                                      | ( ٤٥٢ )        | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض                                                              |
| ( ١ ٠٥٠ )                                    | ( ٨٤٤ )        | المستخدم من مخصص ترك الخدمة ( مخصصات أخرى )                                                         |
| ٤ ١٩٣ ٣٣٦                                    | ٩ ٢٠٨ ٤٤١      | ودائع العملاء                                                                                       |
| ( ٥٢٧ ٢٢٩ )                                  | ٣ ٦٠٦ ٩٧٦      | الالتزامات الأخرى                                                                                   |
| ( ٩١٢ ٣١٤ )                                  | ٦ ٣٣٩ ٧٠٥      | صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل                                     |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:</b>  |                |                                                                                                     |
| ( ٣١١ ٧٣٩ )                                  | ( ١٨٢ ٦٧١ )    | مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة                                                          |
| ٦ ٥٢٦                                        | ٦٦٧ ٣٨٠        | متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة                                               |
| ٤٢ ٣٥٤                                       | ٩٤             | متحصلات من بيع أصول ثابتة وإستثمار عقارى                                                            |
| ( ٢٩ ٤١٤ )                                   | ( ١٧٧ ٠٣٢ )    | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد تجهيز الفروع                                            |
| -                                            | -              | توزيعات ارباح محصلة                                                                                 |
| ( ٢٩٢ ٢٧٣ )                                  | ٣٠٧ ٧٧١        | صافي النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار                                            |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</b>    |                |                                                                                                     |
| ( ٣٨٤ ٣٩٠ )                                  | ( ٥٢٣ ٢٤٠ )    | مدفوعات الى البنوك الدائنة                                                                          |
| ( ٢٩٢ ٣٩٥ )                                  | ( ٤٢٤ ٧٣٦ )    | توزيعات الأرباح المدفوعه                                                                            |
| ٤٥٦ ٤٦٦                                      | ٣٨٣ ١٣٠        | الالتزامات طويلة الأجل                                                                              |
| ( ٢٢٠ ٣١٩ )                                  | ( ٥٦٤ ٨٤٦ )    | صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل                                                |
| ( ١ ٤٢٤ ٩٠٦ )                                | ٦ ٠٨٢ ٦٢٨      | صافي ( النقص ) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة                                                  |
| ١٨ ٦١٠ ٩٩٩                                   | ٩ ١٦١ ٦٠٥      | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة                                                             |
| ١٧ ١٨٦ ٠٩٣                                   | ١٥ ٢٤٤ ٢٣٣     | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة                                                             |
| <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:</b> |                |                                                                                                     |
| ٥ ٥٣٢ ٤٥١                                    | ٦ ٩٤٤ ٤١٢      | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                                                                      |
| ١٦ ٣٩٤ ٤١٠                                   | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦     | أرصدة لدى البنوك                                                                                    |
| ١٤ ٣٩١ ٠١٤                                   | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢     | أذون خزائنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل                                                    |
| ( ٤ ٧٤٠ ٧٦٨ )                                | ( ٥ ٩٦٣ ٦٢٥ )  | أرصدة لدى البنك المركزى في اطار نسبة الاحتياطى الإلزامى                                             |
| ( ١٤ ٣٩١ ٠١٤ )                               | ( ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ ) | أذون خزائنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر                         |
| ١٧ ١٨٦ ٠٩٣                                   | ١٥ ٢٤٤ ٢٣٣     | النقدية وما في حكمها                                                                                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| رأس المال المصدر والمدفوع                                          | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية | احتياطي رأسمالي | احتياطي * مخاطر عام | احتياطي قانوني | احتياطي مخاطر بنكية | الأرباح المحتجزة | صافي أرباح (خسائر) الفترة | حقوق المساهمين بدون حقوق الأقلية | نصيب الأقلية | الإجمالي     |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------|--------------|
| الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥                                            | ٥ ٥٠٠ ٠٠٠                                  | ٧٣٠ ٠٤١         | ١٧٤ ٠٠٩             | ٧٦ ٥٨٠         | ٤٥٨ ٤١٣             | ٦٣ ٥٣٢           | ٤ ٥٩٦ ٢٠٢                 | ٢ ٨٢٠ ٠٣١                        | ١٤ ٤١٨ ٨٠٨   | ١٤ ٤٨٤ ٥٦١   |
| صافي ارباح الفترة                                                  | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | -                         | ٧٧٤ ٠٤٥                          | ٤ ٩٨٩        | ٧٧٩ ٠٣٤      |
| ترحيل ارباح ٢٠٢٤                                                   | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | ٢ ٨٢٠ ٠٣١                 | -                                | -            | -            |
| محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة                              | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | -                         | -                                | -            | -            |
| محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات                            | -                                          | -               | ١٠ ٥٣٢              | -              | ١٣٦ ٠٢١             | ١٧٢              | ( ١٤٦ ٧٢٥)                | -                                | -            | -            |
| توزيعات ارباح                                                      | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | ( ١ ١٥١ ٤٢٠)              | ( ١ ١٥١ ٤٢٠)                     | -            | ( ١ ١٥١ ٤٢٠) |
| نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي                             | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | ( ٢٧ ٧٠٥)                 | ( ٢٧ ٧٠٥)                        | -            | ( ٢٧ ٧٠٥)    |
| زيادة راس المال                                                    | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | -                         | -                                | -            | -            |
| استبعاد التوزيعات و الاحتياطات والارباح المرحلة من الشركات التابعة | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | -                         | -                                | -            | -            |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر                             | -                                          | ٢٩٧ ١١٤         | -                   | -              | -                   | -                | -                         | ٢٩٧ ١١٤                          | -            | ٢٩٧ ١١٤      |
| الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٥                                            | ٥ ٥٠٠ ٠٠٠                                  | ١ ٠٢٧ ١٥٥       | ١٨٤ ٥٤١             | ٧٦ ٥٨٠         | ٥٩٤ ٤٣٤             | ٦٣ ٧٠٤           | ٦ ٠٩٠ ٣٨٣                 | ٧٧٤ ٠٤٥                          | ٧٠ ٧٤٢       | ١٤ ٣٨١ ٥٨٤   |
| الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦                                            | ٥ ٥٠٠ ٠٠٠                                  | ٣ ٠٢١ ٦٤٣       | ١٨٤ ٥٤١             | ٧٦ ٥٨٠         | ٥٩٤ ٤٣٤             | ٦٣ ٧٠٤           | ٦ ٠٩٤ ٥٢٦                 | ٢ ٤٢٠ ٧٢٦                        | ١٧ ٩٥٦ ١٥٤   | ١٨ ٠٣٢ ٥٨٧   |
| صافي ارباح الفترة                                                  | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | -                         | ٦١١ ١٨٠                          | ٣ ٦٧٧        | ٦١٤ ٨٥٧      |
| ترحيل ارباح ٢٠٢٥                                                   | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | ٢ ٤٢٠ ٧٢٦                 | -                                | -            | -            |
| محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة                              | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | ( ٧ ٧٩٧)         | ٧ ٧٩٧                     | -                                | -            | -            |
| محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات                            | -                                          | -               | ٢١                  | -              | ١١٥ ٢٩٩             | ١٣ ٦٤٧           | ( ١٢٨ ٩٦٧)                | -                                | -            | -            |
| توزيعات ارباح                                                      | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | ( ١ ٣١٠ ٣٩١)              | ( ١ ٣١٠ ٣٩١)                     | -            | ( ١ ٣١٠ ٣٩١) |
| نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي                             | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | ( ٢٣ ٠٠١)                 | ( ٢٣ ٠٠١)                        | -            | ( ٢٣ ٠٠١)    |
| استبعاد التوزيعات و الاحتياطات والارباح المرحلة من الشركات التابعة | -                                          | -               | -                   | -              | -                   | -                | -                         | -                                | ( ٥ ٦٤٥)     | ( ٥ ٦٤٥)     |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر                             | -                                          | ( ٢٠٤ ٤٤٤)      | -                   | -              | -                   | -                | -                         | ( ٢٠٤ ٤٤٤)                       | -            | ( ٢٠٤ ٤٤٤)   |
| الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٦                                            | ٥ ٥٠٠ ٠٠٠                                  | ٢ ٨١٧ ١٩٩       | ١٨٤ ٥٦٢             | ٧٦ ٥٨٠         | ٧٠٩ ٧٣٣             | ٦٩ ٥٥٤           | ٧ ٠٦٠ ٦٩٠                 | ٦١١ ١٨٠                          | ٧٤ ٤٦٥       | ١٧ ١٠٣ ٩٦٣   |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



**المصرف المتحد**  
( شركة مساهمة مصرية )  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦**

**١ - معلومات عامة**

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الاسلامي 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 الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

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

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

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٦٥٦ موظف مقابل عدد ١٦٣٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم إعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٦.

**شركة يوناييتد للتمويل (يوناييتد للتأجير التمويلي سابقا)**

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

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

• بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح \*الشركة المتحدة للتأجير التمويلي \* وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧ .

• بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح \* يوناييتد للتأجير التمويلي United Lease \* وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ .

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

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

٢. التأجير التشغيلي

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

ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باى وجه من الوجوه مع الشركات والهيئات المختلفه وغيرها التى تزاوّل 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 ٦٣,٦٨% من اسهم الشركة.

## ٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية و 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 التمويلي سابقا).  
تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها وتتضمن اسس التجميع ما يلى :

١- استبعاد جميع الارصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .

٢- تتمثل حقوق الاقلية فى حقوق المساهمين الاخرين فى الشركات التابعة .

### (ب) السياسات المحاسبية:

فيما يلى ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

ويتم تصنيف الأصول المالية 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 الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

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

### تقييم نموذج العمل:

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

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

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
  - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
- ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من بيع الأصول المالية.

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

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

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

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة 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 الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

#### المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

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

**ج/ ١- الشركات التابعة**

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

**ج/ ٢- الشركات الشقيقة**

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

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقا لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتة 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 الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت، ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

**(د) التقارير القطاعية**

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

**(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.**

**هـ / ١- عملة التعامل والعرض.**

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

**هـ / ٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.**

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

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

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
  - بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- 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 (مصرفات) 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 إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

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

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

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

##### وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

الف جنيه مصرى

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                                           | التكلفة المستهلكة | ادوات دين<br>بالقيمة العادلة<br>من خلال الدخل<br>الشامل الاخر | ادوات حقوق الملكية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الاخر | اصول مالية<br>بالقيمة العادلة<br>من خلال ارباح<br>او خسائر | الاجمالى           |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|
| نقدية وارصدة لدى البنك<br>المركزى                                      | ٦ ٩٤٤ ٤١٢         | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ٦ ٩٤٤ ٤١٢          |
| ارصدة لدى البنوك                                                       | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦        | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦         |
| اذون خزانه                                                             | -                 | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢                                                    | -                                                                      | -                                                          | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢         |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                                   | ٥٢٧ ٣٤٩           | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ٥٢٧ ٣٤٩            |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                                  | ٤٤ ١٥٠ ٠١٥        | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ٤٤ ١٥٠ ٠١٥         |
| استثمارات مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال قائمة الدخل<br>الشامل الاخر | -                 | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧                                                    | ٤ ٢٩٥ ٤٣١                                                              | -                                                          | ٢٠ ٤٣٦ ١٠٨         |
| استثمارات مالية بالتكلفة<br>المستهلكة                                  | ١ ٧٤٦ ٤٨١         | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ١ ٧٤٦ ٤٨١          |
| <b>اجمالى الاصول المالية</b>                                           | <b>٦٧ ٦٣٣ ٧٠٣</b> | <b>٣٥ ٠٩٠ ٨٥٩</b>                                             | <b>٤ ٢٩٥ ٤٣١</b>                                                       | <b>-</b>                                                   | <b>١٠٧ ٠١٩ ٩٩٣</b> |
| ارصدة مستحقة للبنوك                                                    | ٧٣٠ ٨٢١           | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ٧٣٠ ٨٢١            |
| ودائع العملاء                                                          | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠        | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠         |
| قروض أخرى                                                              | ٢ ٤٣٥ ٠٥٣         | -                                                             | -                                                                      | -                                                          | ٢ ٤٣٥ ٠٥٣          |
| <b>اجمالى الالتزامات المالية</b>                                       | <b>٨٨ ١٩٦ ٢٠٤</b> | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                   | <b>٨٨ ١٩٦ ٢٠٤</b>  |

الف جنيه مصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                                         | التكلفة المستهلكة | دوات دين بالقيمة العادلة<br>من خلال الدخل الشامل<br>الاخر | ادوات حقوق الملكية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الاخر | اصول مالية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال ارباح او<br>خسائر | الاجمالى          |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
| نقدية وارصدة لدى البنك<br>المركزى                                      | ٧ ٣٣٣ ٩٨٧         | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٧ ٣٣٣ ٩٨٧         |
| ارصدة لدى البنوك                                                       | ٦ ٤٢٢ ٨٦٠         | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٦ ٤٢٢ ٨٦٠         |
| اذون خزانة                                                             | -                 | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١                                                | -                                                                      | -                                                          | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١        |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                                   | ٣ ٠٠٣ ٨٢٦         | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٣ ٠٠٣ ٨٢٦         |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                                  | ٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩        | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩        |
| استثمارات مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال قائمة الدخل<br>الشامل الاخر | -                 | ١٢ ٧١٩ ٧٤٣                                                | ٤ ٣١٢ ١٨٧                                                              | -                                                          | ١٧ ٠٣١ ٩٣٠        |
| استثمارات مالية بالتكلفة<br>المستهلكة                                  | ٢ ٢٣٣ ٠٨٢         | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٢ ٢٣٣ ٠٨٢         |
| <b>اجمالى الاصول المالية</b>                                           | <b>٥٦ ٣٦٢ ١٥٤</b> | <b>٣٦ ١٠٢ ٧٢٤</b>                                         | <b>٤ ٣١٢ ١٨٧</b>                                                       | <b>-</b>                                                   | <b>٩٦ ٧٧٧ ٠٦٥</b> |
| ارصدة مستحقة للبنوك                                                    | ٢ ٨٧٣ ٧٧٥         | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٢ ٨٧٣ ٧٧٥         |
| ودائع العملاء                                                          | ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧        | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧        |
| قروض أخرى                                                              | ٢ ٤٥٢ ٠٣٥         | -                                                         | -                                                                      | -                                                          | ٢ ٤٥٢ ٠٣٥         |
| <b>اجمالى الالتزامات المالية</b>                                       | <b>٨١ ٠٤٧ ٨٥٧</b> | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                   | <b>٨١ ٠٤٧ ٨٥٧</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 خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزنة.

### (ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود 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 للبنود 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 للبنود المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

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

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

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

#### (ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي لها 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى.

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

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

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

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

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

#### (ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

#### (ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه 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 اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة 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 المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية 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، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق يناير ٢٠١٩ علماً بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوماً على الأكثر بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٢.

#### التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

##### التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

##### التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.
- مع مراعاة أثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي بتاريخ ١٤/١٢/٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

##### (ن) الأصول غير الملموسة

##### (ن/١) الشهرة

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

##### (ن/٢) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا 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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة، ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية 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 الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

### (س) الأصول الثابتة

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

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

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

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

|                                      |                                                                     |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| مبانى وإنشاءات                       | من ٢٪ الى ٥٪ وفقا لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الانتاجى للأصل |
| تجهيزات مبانى/ تحسينات مبانى مستأجرة | ٣٣,٥٪ أو مدة عقد الايجار ايهما اولا                                 |

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (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 الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافى القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

### (ف) الإيجارات

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

#### (ف/١) - الاستئجار

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

#### (ف/ ٢) - التأجير

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

#### (ص) النقدية وما في حكمها

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

#### (ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

#### (ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه. ويتم الاعتراف الأولى بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوصا منه الاستهلاك المحسوب 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 (مصرفات) 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

**(ث) الاقتراض**

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم أدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل. ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى"، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

#### (خ) رأس المال

##### (خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

##### (خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

#### (ذ) أنشطة الأمانة

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات

وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض.

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

#### أ-١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

##### أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق ماثلة 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 بنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

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

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

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتتمثل 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.

### ٣-١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥       |               | ٣١ مارس ٢٠٢٦         |               |                  |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------|
| مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | تقييم البنك      |
| ٢٣,٥٠ %              | ٨٤,١٤ %       | ٢٩,٣٠ %              | ٨٥,٦٤ %       | ديون جيدة        |
| ٤٥,٨٩ %              | ١٤,٢٦ %       | ٤٢,١٠ %              | ١٢,٨٨ %       | المتابعة العادية |
| ٧,٨٩ %               | ٠,٣٨ %        | ٧,٤٣ %               | ٠,٤٢ %        | المتابعة الخاصة  |
| ٢٢,٧٢ %              | ١,٢٢ %        | ٢١,١٧ %              | ١,٠٦ %        | ديون غير منتظمة  |
| ١٠٠ %                | ١٠٠ %         | ١٠٠ %                | ١٠٠ %         |                  |

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

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

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

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                              | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                |
|---------------------------------------------|---------------|--------------------------------|
| الف جنيه مصري                               | الف جنيه مصري |                                |
| ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١                                  | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢    | أذون خزانة                     |
| ٣ ٠٠٣ ٨٢٦                                   | ٥٢٧ ٣٤٩       | قروض وتسهيلات للبنوك           |
|                                             |               | قروض وتسهيلات للعملاء          |
|                                             |               | قروض لأفراد:                   |
| ٤٥ ٧٢٥                                      | ٧٢ ٣٠٠        | - حسابات جارية مدينة           |
| ١٥٧ ٦٦٥                                     | ١٦٣ ٩٤٨       | - بطاقات ائتمان                |
| ٥ ٦٧٠ ٤٤٠                                   | ٥ ٩٤٩ ٦٢١     | - قروض شخصية                   |
| ٣ ٥٥٥ ٤٦٧                                   | ٣ ٦٦١ ٨٧١     | - قروض عقارية                  |
|                                             |               | قروض لمؤسسات:                  |
| ٥ ٧٠٠ ٥٣٥                                   | ٨ ٠٤٥ ٢٥٧     | - حسابات جارية مدينة           |
| ١٤ ٣٠٦ ٥٢٧                                  | ١٧ ٩١١ ٧٦٣    | - قروض مباشرة                  |
| ٧ ٩٣٢ ٠٤٠                                   | ٨ ٣٤٥ ٢٥٥     | - قروض مشتركة                  |
|                                             |               | استثمارات مالية                |
| ١٤ ٩٥٢ ٨٢٦                                  | ١٧ ٨٨٧ ١٥٧    | - أدوات دين                    |
| ٧٨ ٧٠٨ ٠٣٢                                  | ٨١ ٥١٤ ٧٠٣    | الإجمالي                       |
| البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |               |                                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                              | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                |
| الف جنيه مصري                               | الف جنيه مصري |                                |
| ١ ٦٧٨ ١٨٤                                   | ٢ ٣٧٥ ٣٦٤     | اعتمادات مستندية واوراق مقبولة |
| ٣ ٤٣٥ ٨٦١                                   | ٤ ٥٧٢ ٩٥٥     | خطابات ضمان                    |
| ٥ ١١٤ ٠٤٥                                   | ٦ ٩٤٨ ٣١٩     | الإجمالي                       |

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات ، بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٤,١٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك مقابل ٤٧,٤٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٩٤% مقابل ١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وثائق 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 حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ .
- ٩٨% مقابل ٩٨,٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الف جنيه مصري

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي   |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| أرصدة لدى البنوك           |                          |                               |                               |            |
| درجة الائتمان              |                          |                               |                               |            |
| ديون جيدة                  | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦               | -                             | -                             | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦ |
|                            | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦               | -                             | -                             | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦ |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال | (٢٠٠٠)                   | -                             | -                             | (٢٠٠٠)     |
| القيمة الدفترية            | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦               | -                             | -                             | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦ |

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                            | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي   |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| أذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر |                          |                               |                               |            |
| درجة الائتمان                                           |                          |                               |                               |            |
| ديون جيدة                                               | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢               | -                             | -                             | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ |
|                                                         | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢               | -                             | -                             | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ |
| مخصص خسائر الاضمحلال                                    | (٤٢ ٣١٨)                 | -                             | -                             | (٤٢ ٣١٨)   |
| القيمة الدفترية - القيمة العادلة                        | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢               | -                             | -                             | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ |

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي   |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| أذن خزانة بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر |                          |                               |                               |            |
| درجة الائتمان                                           |                          |                               |                               |            |
| ديون جيدة                                               | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١               | -                             | -                             | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١ |
|                                                         | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١               | -                             | -                             | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١ |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                              | (٢٣ ٢٧٣)                 | -                             | -                             | (٢٣ ٢٧٣)   |
| القيمة الدفترية - القيمة العادلة                        | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١               | -                             | -                             | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١ |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| قروض وتسهيلات للبنوك       |                          |                               |                               |                           |
| درجة الائتمان              |                          |                               |                               |                           |
| ديون جيدة                  | ٥٢٧ ٣٤٩                  | -                             | -                             | ٥٢٧ ٣٤٩                   |
| ديون غير منتظمة            | -                        | -                             | -                             | -                         |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال | ٥٢٧ ٣٤٩                  | -                             | -                             | ٥٢٧ ٣٤٩                   |
| يخصم: خصم اوراق تجارية     | (٣٥٦)                    | -                             | -                             | (٣٥٦)                     |
| القيمة الدفترية            | (٢ ٧٩٩)                  | -                             | -                             | (٢ ٧٩٩)                   |
|                            | ٥٢٤ ١٩٤                  | -                             | -                             | ٥٢٤ ١٩٤                   |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                                    | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد                                           |                          |                               |                               |                           |
| درجة الائتمان                                                   |                          |                               |                               |                           |
| ديون جيدة                                                       | ٨ ٩٦٤ ٦٥٩                | ٧٥٩ ٠٩٨                       | -                             | ٩ ٧٢٣ ٧٥٧                 |
| ديون غير منتظمة                                                 | -                        | -                             | ١٢٣ ٩٨٣                       | ١٢٣ ٩٨٣                   |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                                      | ٨ ٩٦٤ ٦٥٩                | ٧٥٩ ٠٩٨                       | ١٢٣ ٩٨٣                       | ٩ ٨٤٧ ٧٤٠                 |
| يخصم: الدائن المعلق وخصم اوراق تجارية وعوائد مستحقة تحت التسوية | (١٥٤ ٨٣٠)                | (٨١ ١٢٧)                      | (١٠٧ ١٦٢)                     | (٣٤٣ ١١٩)                 |
| القيمة الدفترية                                                 | (٣٣١ ٤٣٣)                | (٣٨ ٨٣٩)                      | (١٠ ٦٤٣)                      | (٣٨٠ ٩١٥)                 |
|                                                                 | ٨ ٤٧٨ ٣٩٦                | ٦٣٩ ١٣٢                       | ٦ ١٧٨                         | ٩ ١٢٣ ٧٠٦                 |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                             |                          | الف جنيه مصري                 |                               |
|--------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد                      | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة |
| درجة الائتمان                              |                          |                               |                               |
| ديون جيدة                                  | ٨ ٧٦٦ ١٤٤                | ٥٥٩ ٥٧٧                       | ٤٥                            |
| ديون غير منتظمة                            | -                        | -                             | ١٠٣ ٥٣١                       |
|                                            | ٨ ٧٦٦ ١٤٤                | ٥٥٩ ٥٧٧                       | ١٠٣ ٥٧٦                       |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                 | (١٣٨ ٥٨٨)                | (٤٢ ٧٦٥)                      | (٩٣ ١٣١)                      |
| يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية | (٣٤٨ ٢٦٦)                | (٥٧ ٧٦٣)                      | (١٠ ٤٠٠)                      |
| القيمة الدفترية                            | ٨ ٢٧٩ ٢٩٠                | ٤٥٩ ٠٤٩                       | ٤٥                            |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                               |                          | الف جنيه مصري                 |                               |
|--------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| قروض وتسهيلات للشركات                      | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة |
| درجة الائتمان                              |                          |                               |                               |
| ديون جيدة                                  | ٢٧ ١٩٩ ٤١٠               | ٧٤٣ ٣٢٨                       | -                             |
| المتابعة العادية                           | ٣ ٢٩٥ ٥٥٦                | ٢ ٥١٥ ٧١٠                     | -                             |
| متابعة خاصة                                | -                        | ١٩١ ٥٥٥                       | -                             |
| ديون غير منتظمة                            | -                        | -                             | ٣٥٦ ٧١٦                       |
|                                            | ٣٠ ٤٩٤ ٩٦٦               | ٣ ٤٥٠ ٥٩٣                     | ٣٥٦ ٧١٦                       |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                  | (١٥٢ ٤٠٨)                | (٦٥٥ ٤٦٤)                     | (١٧٣ ٢١٥)                     |
| يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية | (٤٢ ٧٢٤)                 | (٢١ ٣٤٧)                      | (٧٦ ٧٣٧)                      |
| القيمة الدفترية                            | ٣٠ ٢٩٩ ٨٣٤               | ٢ ٧٧٣ ٧٨٢                     | ١٠٦ ٧٦٤                       |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                             |                          | الف جنيه مصري                 |                               |
|--------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| قروض وتسهيلات للشركات                      | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة |
| درجة الائتمان                              |                          |                               |                               |
| ديون جيدة                                  | ٢١ ٨٩١ ٥٠١               | ٨١ ١٠٥                        | -                             |
| المتابعة العادية                           | ٣ ٠٣٣ ٥٨٧                | ٢ ٤٢٦ ٣٠٤                     | -                             |
| متابعة خاصة                                | -                        | ١٤٤ ٠٢٧                       | -                             |
| ديون غير منتظمة                            | -                        | -                             | ٣٦٢ ٥٧٨                       |
|                                            | ٢٤ ٩٢٥ ٠٨٨               | ٢ ٦٥١ ٤٣٦                     | ٣٦٢ ٥٧٨                       |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                  | (١٠٧ ٣٤٧)                | (٦٢٣ ١٤٤)                     | (١٧٥ ٠٠٨)                     |
| يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية | (١٥ ٧٢٧)                 | (١ ٩١١)                       | (٧٨ ٣٣٦)                      |
| القيمة الدفترية                            | ٢٤ ٨٠٢ ٠١٤               | ٢ ٠٢٦ ٣٨١                     | ١٠٩ ٢٣٤                       |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                                                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر<br>درجة الائتمان<br>ديون جيدة | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧               | -                             | -                             | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧                |
| ١٦ ١٤٠ ٦٧٧                                                                            | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧               | -                             | -                             | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧                |
| مخصص خسائر الاضمحلال<br>(١٠ ٩٤٦)                                                      | (١٠ ٩٤٦)                 | -                             | -                             | (١٠ ٩٤٦)                  |
| القيمة الدفترية-القيمة العادلة                                                        | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧               | -                             | -                             | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧                |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة<br>درجة الائتمان<br>ديون جيدة | ١٧ ٤٦ ٤٨١                | -                             | -                             | ١٧ ٤٦ ٤٨١                 |
| ١٧ ٤٦ ٤٨١                                                  | ١٧ ٤٦ ٤٨١                | -                             | -                             | ١٧ ٤٦ ٤٨١                 |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال<br>(١ ٨٢٨)                      | (١ ٨٢٨)                  | -                             | -                             | (١ ٨٢٨)                   |
| القيمة الدفترية                                            | ١٧ ٤٤ ٦٥٣                | -                             | -                             | ١٧ ٤٤ ٦٥٣                 |

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



المصرف المتحد ( شركة مساهمة مصرية )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                             |                          |                               |                               |               |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| أرصدة لدى البنوك                                         | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                      | ١ ٦٨٤                    | -                             | -                             | ١ ٦٨٤         |
| مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه              | -                        | -                             | -                             | -             |
| عبء اضمحلال خلال الفترة                                  | ٧١                       | -                             | -                             | ٧١            |
| تحويلات                                                  | -                        | -                             | -                             | -             |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                  | ٢٤٥                      | -                             | -                             | ٢٤٥           |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                             | ٢ ٠٠٠                    | -                             | -                             | ٢ ٠٠٠         |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                           |                          |                               |                               |               |
| أرصدة لدى البنوك                                         | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥                      | -                        | ٦ ٤٤٥                         | -                             | ٦ ٤٤٥         |
| عبء اضمحلال خلال السنة                                   | ١ ٢٩٧                    | -                             | -                             | ١ ٢٩٧         |
| مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه              | (٥ ٦٥٦)                  | -                             | -                             | (٥ ٦٥٦)       |
| تحويلات                                                  | ٦ ٠٤٣                    | (٦ ٠٤٣)                       | -                             | -             |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                  | -                        | (٤٠٢)                         | -                             | (٤٠٢)         |
| الرصيد في آخر السنة المالية                              | ١ ٦٨٤                    | -                             | -                             | ١ ٦٨٤         |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                             |                          |                               |                               |               |
| اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                      | ٢٣ ٢٧٣                   | -                             | -                             | ٢٣ ٢٧٣        |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه               | (٢٣٤)                    | -                             | -                             | (٢٣٤)         |
| عبء اضمحلال خلال الفترة                                  | ١٥ ٩٥٧                   | -                             | -                             | ١٥ ٩٥٧        |
| تحويلات                                                  | -                        | -                             | -                             | -             |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                  | ٣ ٣٢٢                    | -                             | -                             | ٣ ٣٢٢         |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                             | ٤٢ ٣١٨                   | -                             | -                             | ٤٢ ٣١٨        |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                           |                          |                               |                               |                           |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥                      | -                        | ١٠٢ ٩١٨                       | -                             | ١٠٢ ٩١٨                   |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه               | (٨٨ ٣٧٤)                 | -                             | -                             | (٨٨ ٣٧٤)                  |
| عبء اضمحلال خلال السنة                                   | ١٤ ٦٢٣                   | -                             | -                             | ١٤ ٦٢٣                    |
| تحويلات                                                  | ٩٧ ٠٢٤                   | (٩٧ ٠٢٤)                      | -                             | -                         |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                  | -                        | (٥ ٨٩٤)                       | -                             | (٥ ٨٩٤)                   |
| الرصيد في آخر السنة المالية                              | ٢٣ ٢٧٣                   | -                             | -                             | ٢٣ ٢٧٣                    |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                             |                          |                               |                               |                           |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                     | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                      | ٤ ٥٦٤                    | -                             | -                             | ٤ ٥٦٤                     |
| مكون خلال الفترة                                         | -                        | -                             | -                             | -                         |
| محول                                                     | (٤ ٢٠٨)                  | -                             | -                             | (٤ ٢٠٨)                   |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                  | -                        | -                             | -                             | -                         |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                             | ٣٥٦                      | -                             | -                             | ٣٥٦                       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                           |                          |                               |                               |                           |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                     | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥                      | -                        | -                             | -                             | -                         |
| مكون خلال السنة                                          | -                        | -                             | -                             | -                         |
| محول                                                     | ٤ ٥٦٤                    | -                             | -                             | ٤ ٥٦٤                     |
| الرصيد في آخر السنة المالية                              | ٤ ٥٦٤                    | -                             | -                             | ٤ ٥٦٤                     |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                             |                          |                               |                               |                           |
| قروض وتسهيلات للأفراد                                    | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                      | ١٣٨ ٥٨٨                  | ٤٢ ٧٦٥                        | ٩٣ ١٣١                        | ٢٧٤ ٤٨٤                   |
| مكون خلال الفترة                                         | -                        | -                             | -                             | -                         |
| الإعدام خلال الفترة                                      | -                        | -                             | (١٦)                          | (١٦)                      |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها                              | -                        | -                             | ١٣٥                           | ١٣٥                       |
| محول                                                     | ١٦ ٢٤٢                   | ٣٨ ٣٦٢                        | ١٣ ٩١٢                        | ٦٨ ٥١٦                    |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                             | ١٥٤ ٨٣٠                  | ٨١ ١٢٧                        | ١٠٧ ١٦٢                       | ٣٤٣ ١١٩                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                      |                          |                               |                               | الف جنيه مصري |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| قروض وتسهيلات للأفراد               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ | ١١٤ ٣٩٥                  | ٤١ ٧٧٩                        | ٦٠ ٩١٩                        | ٢١٧ ٠٩٣       |
| مكون خلال السنة                     | -                        | -                             | -                             | -             |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | (٢ ٢٥٣)                       | (٢ ٢٥٣)       |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها         | -                        | -                             | ١ ٣٩٤                         | ١ ٣٩٤         |
| محول                                | ٢٤ ١٩٣                   | ٩٨٦                           | ٣٣ ٠٧١                        | ٥٨ ٢٥٠        |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ١٣٨ ٥٨٨                  | ٤٢ ٧٦٥                        | ٩٣ ١٣١                        | ٢٧٤ ٤٨٤       |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                        |                          |                               |                               | الف جنيه مصري |
| قروض وتسهيلات للشركات               | المرحلة الأولى           | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦ | ١٠٧ ٣٤٧                  | ٦٢٣ ١٤٤                       | ١٧٥ ٠٠٨                       | ٩٠٥ ٤٩٩       |
| مكون خلال الفترة                    | ١٢٣ ٠٨٣                  | -                             | -                             | ١٢٣ ٠٨٣       |
| مخصصات انتفى الغرض منها             | (٦ ٤٤٩)                  | -                             | -                             | (٦ ٤٤٩)       |
| الإعدام خلال الفترة                 | -                        | -                             | -                             | -             |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها         | -                        | -                             | ١ ٥٥٩                         | ١ ٥٥٩         |
| محول                                | (٩٣ ٢٧٥)                 | ٣٢ ٣١٩                        | (٣ ٣٥٢)                       | (٦٤ ٣٠٨)      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | ٢١ ٧٠٣                   | -                             | -                             | ٢١ ٧٠٣        |
| الرصيد في آخر الفترة المالية        | ١٥٢ ٤٠٩                  | ٦٥٥ ٤٦٣                       | ١٧٣ ٢١٥                       | ٩٨١ ٠٨٧       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                      |                          |                               |                               | الف جنيه مصري |
| قروض وتسهيلات للشركات               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ | ٢٢٧ ٠٨٨                  | ٢٢٨ ٤٩٠                       | ٢٢٦ ٧٧٧                       | ٦٨٢ ٣٥٥       |
| مكون خلال السنة                     | ٤٠٠ ٢٨٥                  | -                             | -                             | ٤٠٠ ٢٨٥       |
| مخصصات انتفى الغرض منها             | (٨٢ ٢٧٤)                 | -                             | (٩ ٠٠٠)                       | (٩١ ٢٧٤)      |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | (٤٠ ٥٨٨)                      | (٤٠ ٥٨٨)      |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها         | -                        | -                             | ١٥ ٤٠٤                        | ١٥ ٤٠٤        |
| محول                                | (٤٣٥ ٣١٩)                | ٣٩٤ ٦٥٤                       | (١٧ ٥٨٥)                      | (٥٨ ٢٥٠)      |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | (٢ ٤٣٣)                  | -                             | -                             | (٢ ٤٣٣)       |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ١٠٧ ٣٤٧                  | ٦٢٣ ١٤٤                       | ١٧٥ ٠٠٨                       | ٩٠٥ ٤٩٩       |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦             |                               |                               |          | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|---------------------------------------------------------|
| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                     |
| ٨ ٥٩٠                    | -                             | -                             | ٨ ٥٩٠    | مكون خلال الفترة                                        |
| ٧ ٥٧٠                    | -                             | -                             | ٧ ٥٧٠    | مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى<br>الغرض منه           |
| (٢٢٣)                    | -                             | -                             | (٢٢٣)    | محول                                                    |
| -                        | -                             | -                             | -        | فروق ترجمة عملات أجنبية                                 |
| ١ ٠٥٨                    | -                             | -                             | ١ ٠٥٨    | الرصيد في آخر الفترة المالية                            |
| ١٦ ٩٩٥                   | -                             | -                             | ١٦ ٩٩٥   |                                                         |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦             |                               |                               |          | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                  |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|-----------------------------------------------|
| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦           |
| ١ ٥٢٨                    | -                             | -                             | ١ ٥٢٨    | عبء اضمحلال خلال الفترة                       |
| ١ ١١٤                    | -                             | -                             | ١ ١١٤    | مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض<br>منه |
| (٨١٤)                    | -                             | -                             | (٨١٤)    | محول                                          |
| -                        | -                             | -                             | -        | فروق ترجمة عملات أجنبية                       |
| -                        | -                             | -                             | -        | الرصيد في آخر الفترة المالية                  |
| ١ ٨٢٨                    | -                             | -                             | ١ ٨٢٨    |                                               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                             |                          |                               |                               | الف جنيه مصري |
|--------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي      |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥        | ٤٠٧                      | ٦٤٦٧                          | -                             | ٦٨٧٤          |
| عبء اضمحلال خلال السنة                     | ١٣٨٥                     | -                             | -                             | ١٣٨٥          |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه | (٦٣٢٨)                   | -                             | -                             | (٦٣٢٨)        |
| محول                                       | ٦٠٦٤                     | (٦٠٦٤)                        | -                             | -             |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                    | -                        | (٤٠٣)                         | -                             | (٤٠٣)         |
| الرصيد في آخر السنة المالية                | ١٥٢٨                     | -                             | -                             | ١٥٢٨          |

#### ٦-أ) قروض وتسهيلات

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                                  | ٣١ مارس ٢٠٢٦         | ٣١ مارس ٢٠٢٦          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥        |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| الف جنيه مصري                                                 | الف جنيه مصري        | الف جنيه مصري         | الف جنيه مصري        | الف جنيه مصري         |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                         | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء |
| لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال                      | ٣٥٤٠٢٥٤٨             | ٥٢٧٣٤٩                | ٢٥٤٤١٨١١             | ٣٠٠٣٨٢٦               |
| توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال                    | ٨٢٦٦٧٦٨              | -                     | ١١٤٦٠٤٧٩             | -                     |
| محل اضمحلال                                                   | ٤٨٠٦٩٩               | -                     | ٤٦٦١٠٩               | -                     |
| الإجمالي                                                      | ٤٤١٥٠٠١٥             | ٥٢٧٣٤٩                | ٣٧٣٦٨٣٩٩             | ٣٠٠٣٨٢٦               |
| يخصم: مخصص خسائر اضمحلال                                      | (١٣٢٤٢٠٦)            | (٣٥٦)                 | (١١٧٩٩٨٣)            | (٤٥٦٤)                |
| يخصم : العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية وخضم اوراق تجارية | (٥٢١٧٢٣)             | (٢٧٩٩)                | (٥١٢٤٠٣)             | (٤٢٧٨٨)               |
| الصافي                                                        | ٤٢٣٠٤٠٨٦             | ٥٢٤١٩٤                | ٣٥٦٧٦٠١٣             | ٢٩٥٦٤٧٤               |

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٢٠٦ ٣٢٤ ١ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١١٧٩ ٩٨٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

**قروض وتسهيلات للعملاء ( بالاجمالي )**

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦ | حسابات جارية مدينة وقروض شخصية | بطاقات انتمان | قروض عقارية | الف جنيه مصرى |
|--------------|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦ | حسابات جارية مدينة وقروض شخصية | بطاقات انتمان | قروض عقارية | الف جنيه مصرى |
| ١ - جيدة     | ٤ ٣٢٧ ٤٤٨                      | ١٤٣ ٩٣٢       | ٣ ٣٤٦ ٣٤٠   | ٧ ٨١٧ ٧٢٠     |
| الإجمالي     | ٤ ٣٢٧ ٤٤٨                      | ١٤٣ ٩٣٢       | ٣ ٣٤٦ ٣٤٠   | ٧ ٨١٧ ٧٢٠     |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦ | حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | الف جنيه مصرى |
|--------------|---------------------------------|----------------------|---------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦ | حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | الف جنيه مصرى |
| ١ - جيدة     | ٢٠ ٧٢٤ ٣٨٠                      | ٦ ٨٦٠ ٤٤٨            | ٢٧ ٥٨٤ ٨٢٨    |
| الإجمالي     | ٢٠ ٧٢٤ ٣٨٠                      | ٦ ٨٦٠ ٤٤٨            | ٢٧ ٥٨٤ ٨٢٨    |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | حسابات جارية مدينة وقروض شخصية | بطاقات انتمان | قروض عقارية | الف جنيه مصرى |
|----------------|--------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | حسابات جارية مدينة وقروض شخصية | بطاقات انتمان | قروض عقارية | الف جنيه مصرى |
| ١ - جيدة       | ٤ ٢٦٣ ١١٤                      | ١٣٨ ٥٤٥       | ٣ ٢٦٩ ٥٦٩   | ٧ ٦٧١ ٢٢٨     |
| الإجمالي       | ٤ ٢٦٣ ١١٤                      | ١٣٨ ٥٤٥       | ٣ ٢٦٩ ٥٦٩   | ٧ ٦٧١ ٢٢٨     |

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

| أفراد                                |                      | الف جنيه مصرى  |                                |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|--------------------------------|
| حسابات جارية<br>مدينة وقروض<br>شخصية | بطاقات<br>ائتمان     | قروض<br>عقارية | الإجمالي                       |
| ١٠٥٤٩٩٤                              | ١٦٢٠٨                | ١٧٠.٠٩٥        | ١٢٤١٢٩٧                        |
| ٣٨١٢٤٢                               | ٢٦٨٤                 | ٦٧٥٨٠          | ٤٥١٥٠٦                         |
| ١٩٣٦١٥                               | ١٠١١                 | ١٥٥٤٨          | ٢١٠١٧٤                         |
| ٢٧٦٧                                 | -                    | ٤٠٩            | ٣١٧٦                           |
| ١٦٣٢٦١٨                              | ١٩٩٠٣                | ٢٥٣٦٣٢         | ١٩٠٦١٥٣                        |
| ٨٢٧٧٥٣                               | ٤٠١٢٢                | -              | ٨٦٧٨٧٥                         |
| القيمة العادلة للضمانات              |                      |                |                                |
| مؤسسات                               |                      | الف جنيه مصرى  |                                |
| حسابات جارية مدينة<br>وقروض مباشرة   | قروض وتسهيلات مشتركة | الإجمالي       | ٣١ مارس ٢٠٢٦                   |
| ٣٨٦٩١٤٨                              | ١٣٣٤٢١٤              | ٥٢٠٣٣٦٢        | متأخرات حتى ٣٠ يوما            |
| ٦٨٧١٣٥                               | -                    | ٦٨٧١٣٥         | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما |
| ٢٩٥٨٥٨                               | -                    | ٢٩٥٨٥٨         | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما |
| ٢٣٦٦٧                                | ١٥٠٥٩٣               | ١٧٤٢٦٠         | متأخرات أكثر من ٩٠ يوما        |
| ٤٨٧٥٨٠٨                              | ١٤٨٤٨٠٧              | ٦٣٦٠٦١٥        | الإجمالي                       |
| ٧١٥٥٧                                | ٢٠٧٨٨٠               | ٢٧٩٤٣٧         | القيمة العادلة للضمانات        |
| أفراد                                |                      | الف جنيه مصرى  |                                |
| حسابات جارية<br>مدينة وقروض<br>شخصية | بطاقات<br>ائتمان     | قروض<br>عقارية | الإجمالي                       |
| ٩٢٠٨٩٤                               | ١٧١٣٦                | ١٧٤٢٢٩         | ١١١٢٢٥٩                        |
| ٢٩٣٢٧٨                               | ١٥٧١                 | ٤١٠٠٥          | ٣٣٥٨٥٤                         |
| ١٩٥٤٠٦                               | ١٤٥                  | ٤٥٧٩           | ٢٠٠١٣٠                         |
| ٣١٢٢                                 | -                    | ٣١٧٣           | ٦٢٩٥                           |
| ١٤١٢٧٠٠                              | ١٨٨٥٢                | ٢٢٢٩٨٦         | ١٦٥٤٥٣٨                        |
| ٨٦٥٧٧٣                               | ١٥١٦٥                | -              | ٨٨٠٩٣٨                         |
| القيمة العادلة للضمانات              |                      |                |                                |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                    | مؤسسات<br>حسابات جارية مدينة<br>وقروض مباشرة | قروض مشتركة | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
|-----------------------------------|----------------------------------------------|-------------|---------------------------|
| متأخرات حتى ٣٠ يوما               | ٤ ٩٠٨ ٠٨٧                                    | ٢ ٧٣٥ ٠٨٩   | ٧ ٦٤٣ ١٧٦                 |
| متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما    | ٩٠ ٥١٩                                       | -           | ٩٠ ٥١٩                    |
| متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما | ٢١٣ ٦٥٩                                      | ١ ٧٠٥ ٢٥٦   | ١ ٩١٨ ٩١٥                 |
| متأخرات أكثر من ٩٠ يوما           | ٥ ٢٧٥                                        | ١ ٤٨ ٠٥٦    | ١٥٣ ٣٣١                   |
| الإجمالي                          | ٥ ٢١٧ ٥٤٠                                    | ٤ ٥٨٨ ٤٠١   | ٩ ٨٠٥ ٩٤١                 |
| القيمة العادلة للضمانات           | ١ ٧٥٤ ٨٣٩                                    | ٥١٩ ٣١٠     | ٢ ٢٧٤ ١٤٩                 |

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 (اجمالى)

#### قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٤٨٠ ٦٩٩ الف جنيه مقابل مبلغ ٤٦٦ ١٠٩ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وفيما يلى تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض :

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                 | أفراد<br>حسابات جارية<br>مدينة وقروض<br>شخصية | بطاقات<br>انتمان | قروض<br>عقارية            | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |
|------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٦١ ٨٤٢                                        | ١١٢              | ٦٢ ٠٢٨                    | ١٢٣ ٩٨٢                   |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                                             | -                | -                         | -                         |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                 | حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة               | مؤسسات           | الف جنيه مصري<br>الإجمالي |                           |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٣٥٦ ٧١٧                                       | ٣٥٦ ٧١٧          | ٣٥٦ ٧١٧                   |                           |
| القيمة العادلة للضمانات      | ٣٠٥ ٢٢٧                                       | ٣٠٥ ٢٢٧          | ٣٠٥ ٢٢٧                   |                           |

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

#### 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 ١٣ ٨٢٦ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٤ ٥٧٧ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الف جنيه مصري |
|------------------------------|----------------|---------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات | -              | ١٢ ٢١٢        |
| - قروض مباشرة                | ١٤ ٥٧٧         | ١ ٦١٤         |
| الإجمالي                     | ١٤ ٥٧٧         | ١٣ ٨٢٦        |

#### (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 الفترة المالية.

| ٣١ مارس ٢٠٢٦            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الف جنيه مصري |
|-------------------------|----------------|---------------|
| B أذون الخزانة المصرية  | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١     | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢    |
| B سندات الخزانة المصرية | ١٤ ٣٩٣ ٩٨٧     | ١٧ ١٩٤ ٧١٧    |
| الإجمالي                | ٣٧ ٧٧٦ ٩٦٨     | ٣٦ ١٤٤ ٨٩٩    |

#### (أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

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

| طبيعة الاصل | الف جنيه مصري |
|-------------|---------------|
| عقارات      | -             |
| اجمالي      | -             |

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

(أ-٩) 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 الفترة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

| الف جنيه مصرى | الإجمالي | الوجه القبلى | الاسكندرية والدلتا | القاهرة    | في نهاية الفترة الحالية    |
|---------------|----------|--------------|--------------------|------------|----------------------------|
| ١٨ ٩٥٠ ١٨٢    | -        | -            | -                  | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ | أذون خزانة بالقيمة العادلة |
| ٥٢٧ ٣٤٩       | -        | -            | -                  | ٥٢٧ ٣٤٩    | من خلال الدخل الشامل       |
|               |          |              |                    |            | قروض وتسهيلات للبنوك       |
|               |          |              |                    |            | قروض وتسهيلات للعملاء      |
|               |          |              |                    |            | قروض لأفراد                |
| ٧٢ ٣٠٠        | ١ ٩١٠    | ٤٩ ١٧٢       | ٢١ ٢١٨             | -          | حسابات جارية مدينة         |
| ١٦٣ ٩٤٨       | ١٤ ٤٥٣   | ٦١ ٢٩٧       | ٨٨ ١٩٨             | -          | بطاقات ائتمان              |
| ٥ ٩٤٩ ٦٢١     | ٣١٠ ١٦٩  | ٢ ٣٠٨ ٧٧٠    | ٣ ٣٣٠ ٦٨٢          | -          | قروض شخصية                 |
| ٣ ٦٦١ ٨٧١     | ٢٨٢ ٣٠٧  | ١ ٢٣٨ ١٩٣    | ٢ ١٤١ ٣٧١          | -          | قروض عقارية                |
|               |          |              |                    |            | قروض لمؤسسات               |
| ٨ ٠٤٥ ٢٥٧     | ٨٥٢      | ١٠٤ ٠٣٩      | ٧ ٩٤٠ ٣٦٦          | -          | حسابات جارية مدينة         |
| ١٧ ٩١١ ٧٦٣    | ٢٧٤ ٣٦٤  | ٢ ٢٦٩ ٢٨٧    | ١٥ ٣٦٨ ١١٢         | -          | قروض مباشرة                |
| ٨ ٣٤٥ ٢٥٥     | -        | -            | ٨ ٣٤٥ ٢٥٥          | -          | قروض مشتركة                |
|               |          |              |                    |            | استثمارات مالية            |
| ١٧ ٨٨٧ ١٥٧    | -        | -            | ١٧ ٨٨٧ ١٥٧         | -          | أدوات دين                  |
| ٨١ ٥١٤ ٧٠٣    | ٨٨٤ ٠٥٥  | ٦ ٠٣٠ ٧٥٨    | ٧٤ ٥٩٩ ٨٩٠         | ٢٠٢٦       | الإجمالي في ٣١ مارس        |
| ٧٨ ٧٠٨ ٠٣٢    | ٧٢٣ ٧٨٦  | ٥ ٦٤٠ ٤٤٩    | ٧٢ ٣٤٣ ٧٩٧         | ٢٠٢٥       | الإجمالي في ٣١ ديسمبر      |

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

| في نهاية الفترة الحالية    | مؤسسات مالية | مؤسسات صناعية | نشاط عقارى | قطاع حكومي | أنشطة أخرى | أفراد     | الإجمالي   |
|----------------------------|--------------|---------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| أذون خزانة                 | -            | -             | -          | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ | -          | -         | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢ |
| قروض وتسهيلات للبنوك       | ٥٢٧ ٣٤٩      | -             | -          | -          | -          | -         | ٥٢٧ ٣٤٩    |
| قروض وتسهيلات للعملاء      | -            | -             | -          | -          | -          | -         | -          |
| قروض الأفراد               | -            | -             | -          | -          | -          | -         | -          |
| حسابات جارية مدينة         | -            | -             | -          | -          | -          | ٧٢ ٣٠٠    | ٧٢ ٣٠٠     |
| بطاقات ائتمان              | -            | -             | -          | -          | -          | ١٦٣ ٩٤٨   | ١٦٣ ٩٤٨    |
| قروض شخصية                 | -            | -             | -          | -          | -          | ٥ ٩٤٩ ٦٢١ | ٥ ٩٤٩ ٦٢١  |
| قروض عقارية                | -            | -             | -          | -          | -          | ٣ ٦٦١ ٨٧١ | ٣ ٦٦١ ٨٧١  |
| قروض المؤسسات              | -            | -             | -          | -          | -          | -         | -          |
| حسابات جارية مدينة         | ٣٠ ٧١٠       | ١ ٩١٢ ٠٨٨     | ١ ٣٣٢ ٣٧٥  | ٤ ٦٢٢ ١٢٦  | ١ ٤٧ ٩٥٨   | -         | ٨ ٠٤٥ ٢٥٧  |
| قروض مباشرة                | ٥ ٥٢٦ ٥٣٨    | ٥ ٨٣٤ ٤٤٦     | ١ ٢٩٠ ٥٣٢  | ٩٤٩ ٦٠٤    | ٤ ٣١٠ ٦٤٣  | -         | ١٧ ٩١١ ٧٦٣ |
| قروض وتسهيلات مشتركة       | -            | ٢ ٢٣٣ ٥٨٢     | ١ ٦٢٣ ٠٦٩  | ٤ ٣٤٣ ٣١٣  | ١ ٤٥ ٢٩١   | -         | ٨ ٣٤٥ ٢٥٥  |
| استثمارات مالية            | -            | -             | -          | -          | -          | -         | -          |
| أدوات دين                  | ٦٩٢ ٤٤٠      | -             | -          | ١٧ ١٩٤ ٧١٧ | -          | -         | ١٧ ٨٨٧ ١٥٧ |
| الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦   | ٦ ٧٧٧ ٠٣٧    | ٩ ٩٨٠ ١١٦     | ٤ ٢٤٥ ٩٧٦  | ٤ ٦٠٥ ٩٤٢  | ٤ ٦٠٣ ٨٩٢  | ٩ ٨٤٧ ٧٤٠ | ٨١ ٥١٤ ٧٠٣ |
| الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٩ ١٦٧ ٥٥٥    | ٨ ٢٤٨ ٠٥٣     | ٢ ٩٤٩ ٨٥١  | ٤ ٦٣٥ ٢٣٠  | ٢ ٥٥٨ ٠٤٦  | ٩ ٤٢٩ ٢٩٧ | ٧٨ ٧٠٨ ٠٣٢ |

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

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

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<br>١٠٪<br>الف جنيه مصري |
|-------------------------------------|--------------|-------|--------|-------------------------------------------|
| USD                                 | ٧ ٨٨٢        | -     | ٧ ٨٨٢  | ٧٨٨                                       |
| THB                                 | -            | -     | -      | -                                         |
| EUR                                 | ٦٠٩          | -     | ٦٠٩    | ٦١                                        |
| JPY                                 | ٤٤           | -     | ٤٤     | ٤                                         |
| GBP                                 | ١٣٩          | -     | ١٣٩    | ١٤                                        |
| CHF                                 | (١٥٦)        | (١٥٦) | -      | (١٦)                                      |
| CAD                                 | -            | -     | -      | -                                         |
| AED                                 | (١٦٠)        | (١٦٠) | -      | (١٦)                                      |
| KWD                                 | ١٦٣          | -     | ١٦٣    | ١٦                                        |
| QAR                                 | ٧            | -     | ٧      | ١                                         |
| CNY                                 | ٤٢           | -     | ٤٢     | ٤                                         |
| SAR                                 | ٨ ٨٤٥        | -     | ٨ ٨٤٥  | ٨٨٥                                       |
| LYD                                 | -            | -     | -      | -                                         |
| EGP                                 | ١٧ ٤١٣       | -     | ١٧ ٤١٣ | ١ ٧٤١                                     |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦   |              |       |        | ١ ٧٤١                                     |
| أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |              |       |        | (٥ ٧٧٤)                                   |

(ب-٣) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الف جنيه مصري

| في نهاية الفترة الحالية                                    | جنيه مصري  | دولار أمريكي | يورو       | جنيه استرليني | عملات أخرى | الإجمالي    |
|------------------------------------------------------------|------------|--------------|------------|---------------|------------|-------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ٦ ٦٨٢ ٩٦٢  | ١ ٦٢ ٨٦٢     | ٦٣ ٧٣٧     | ٧ ٠٠٤         | ٢٧ ٨٤٧     | ٦ ٩٤٤ ٤١٢   |
| أرصدة لدى البنوك                                           | ٧٧٦ ٣٩٩    | ٣ ٤٩٦ ٧٧٨    | ٩ ٨٦٥ ٤٢٢  | ٩٤ ٣٤٥        | ٣٠ ٥٠٢     | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦  |
| أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل            | ١٠ ٧٤١ ١٢٢ | ٧ ٩٩٢ ٣٠٨    | ٢١٦ ٧٥٢    | -             | -          | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢  |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | -          | ٥٢٧ ٣٤٩      | -          | -             | -          | ٥٢٧ ٣٤٩     |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٣٤ ٤٠٣ ٣٦٩ | ٩ ١٣٠ ٩٨٣    | ٦١٥ ٦٥٩    | ٤             | -          | ٤٤ ١٥٠ ٠١٥  |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٨ ٢٣٣ ٠٧٧ | ٢ ٢٠٣ ٠٣١    | -          | -             | -          | ٢٠ ٤٣٦ ١٠٨  |
| بالتكلفة المستهلكة                                         | ١ ٧٤٤ ٦٥٣  | -            | -          | -             | -          | ١ ٧٤٤ ٦٥٣   |
| إجمالي الأصول المالية                                      | ٧٢ ٥٨١ ٥٨٢ | ٢٣ ٥١٣ ٣١١   | ١٠ ٧٦١ ٥٧٠ | ١٠١ ٣٥٣       | ٥٨ ٣٤٩     | ١٠٧ ٠١٦ ١٦٥ |
| الإلتزامات المالية                                         |            |              |            |               |            |             |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                        | ١٨٤ ٩٣٣    | ١٠٣ ٥٥٦      | ٣ ٨٣٢      | ٧٥٩           | ٤٣٧ ٧٤١    | ٧٣٠ ٨٢١     |
| ودائع العملاء                                              | ٥٤ ٣٢٣ ٣٤٦ | ٢٢ ٢٢٤ ٦٤٧   | ٨ ٣٥٤ ٤٠٣  | ١٠٢ ٤٠٣       | ٢٥ ٥٣١     | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠  |
| قروض أخرى                                                  | ٢ ٤٣٥ ٠٥٣  | -            | -          | -             | -          | ٢ ٤٣٥ ٠٥٣   |
| إجمالي الإلتزامات المالية                                  | ٥٦ ٩٤٣ ٣٣٢ | ٢٢ ٣٢٨ ٢٠٣   | ٨ ٣٥٨ ٢٣٥  | ١٠٣ ١٦٢       | ٤٦٣ ٢٧٢    | ٨٨ ١٩٦ ٢٠٤  |
| صافي المركز المالي                                         | ١٥ ٦٣٨ ٢٥٠ | ١ ١٨٥ ١٠٨    | ٢ ٤٠٣ ٣٣٥  | (١ ٨٠٩)       | (٤٠٤ ٩٢٣)  | ١٨ ٨١٩ ٩٦١  |
| في نهاية سنة المقارنة                                      |            |              |            |               |            |             |
| إجمالي الأصول المالية                                      | ٧١ ٠٧٠ ٦٥٥ | ٢٣ ٩٥٧ ٤٣١   | ١ ٦٠٩ ١٩٤  | ٩٢ ٤٧٢        | ٤٤ ١٠١     | ٩٦ ٧٧٣ ٨٥٣  |
| إجمالي الإلتزامات المالية                                  | ٥٥ ٧٧٢ ٩١٠ | ٢٣ ٥٦٤ ٥٠٠   | ١ ٥٥٦ ٨٩٥  | ٨٥ ٣١٣        | ٦٨ ٢٣٩     | ٨١ ٠٤٧ ٨٥٧  |
| صافي المركز المالي                                         | ١٥ ٢٩٧ ٧٤٥ | ٣٩٢ ٩٣١      | ٥٢ ٢٩٩     | ٧ ١٥٩         | (٢٤ ١٣٨)   | ١٥ ٧٢٥ ٩٩٦  |

ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

- يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
  - ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.
- يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب .

الف جنيه مصرى

| في نهاية الفترة الحالية                                    | حتى شهر واحد | كثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد   | الإجمالي    |
|------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-------------|-------------|
| الأصول المالية                                             |              |                           |                            |                           |                   |             |             |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | -            | -                         | -                          | -                         | -                 | ٦ ٩٤٤ ٤١٢   | ٦ ٩٤٤ ٤١٢   |
| أرصدة لدى البنوك                                           | ١٠ ٦٩٤ ٢٣٣   | ٢ ٥٨٨ ١٠٩                 | -                          | -                         | -                 | ٩٨١ ١٠٤     | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦  |
| أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل            | ١ ٠٩٢ ٤١٤    | ٢ ٦٨٤ ٨٠٤                 | ١٥ ١٧٢ ٩٦٤                 | -                         | -                 | -           | ١٨ ٩٥٠ ١٨٢  |
| قروض وتسهيلات للبنوك                                       | -            | -                         | ٥٢٧ ٣٤٩                    | -                         | -                 | -           | ٥٢٧ ٣٤٩     |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٣٢ ٢٧٠ ١٨٣   | ١ ٣٨٧ ٨٦٠                 | ٢ ٤٩٥ ٤٠٣                  | ٦ ٤٧٤ ٢٤١                 | ١ ٠٤١ ٦٢٩         | ٤٨٠ ٦٩٩     | ٤٤ ١٥٠ ٠١٥  |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٢٣ ٤١٦      | ٩ ٨٨٤                     | ٧٧١ ٨٠٠                    | ١٤ ٠٤٦ ٧٥٠                | ١ ٠٨٨ ٨٢٧         | ٤ ٢٩٥ ٤٣١   | ٢٠ ٤٣٦ ١٠٨  |
| بالتكلفة المستهلكة                                         | -            | -                         | ٤٠ ٠١٥                     | ١ ٧٠٤ ٦٣٨                 | -                 | -           | ١ ٧٤٤ ٦٥٣   |
| إجمالي الأصول المالية                                      | ٤٤ ٢٨٠ ٢٤٦   | ٦ ٦٧٠ ٦٥٧                 | ١٩ ٠٠٧ ٥٣١                 | ٢٢ ٢٢٥ ٦٢٩                | ٢ ١٣٠ ٤٥٦         | ١٢ ٧٠١ ٦٤٦  | ١٠٧ ٠١٦ ١٦٥ |
| الالتزامات المالية                                         |              |                           |                            |                           |                   |             |             |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                        | ٥٠١ ٦٧١      | -                         | -                          | -                         | -                 | ٢٢٩ ١٥٠     | ٧٣٠ ٨٢١     |
| ودائع العملاء                                              | ٥٢ ٠١٤ ٠٤٢   | ٢ ٨٣٠ ٠٤٤                 | ٥ ٠٤٤ ٥٣٤                  | ١١ ٦٦٦ ١٧٠                | -                 | ١٣ ٤٧٥ ٥٤٠  | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠  |
| قروض أخرى                                                  | ٩٩ ٢٣٦       | ١٦٠ ٦٠٣                   | ٧٧٢ ٣٠٧                    | ١ ٣٥٩ ٥١١                 | ٤٣ ٣٩٦            | -           | ٢ ٤٣٥ ٠٥٣   |
| إجمالي الالتزامات المالية                                  | ٥٢ ٦١٤ ٩٤٩   | ٢ ٩٩٠ ٦٤٧                 | ٥ ٨١٦ ٨٤١                  | ١٣ ٠٢٥ ٦٨١                | ٤٣ ٣٩٦            | ١٣ ٧٠٤ ٦٩٠  | ٨٨ ١٩٦ ٢٠٤  |
| فجوة إعادة تسعير العائد                                    | (٨ ٣٣٤ ٧٠٣)  | ٣ ٦٨٠ ٠١٠                 | ١٣ ١٩٠ ٦٩٠                 | ٩ ١٩٩ ٩٤٨                 | ٢ ٠٨٧ ٠٦٠         | (١ ٠٠٣ ٠٤٤) | ١٨ ٨١٩ ٩٦١  |
| في نهاية سنة المقارنة                                      |              |                           |                            |                           |                   |             |             |
| إجمالي الأصول المالية                                      | ٣٠ ٢٢٠ ٣٥٦   | ١٤ ٠٥٣ ٠٩٧                | ١٩ ٢٢٢ ٢٥٦                 | ١٨ ١٨٤ ٦٠٣                | ١ ٤٦١ ٠٤٣         | ١٣ ٦٣٢ ٤٩٨  | ٩٦ ٧٧٣ ٨٥٣  |
| إجمالي الالتزامات المالية                                  | ٥٢ ٦٠٧ ٣٥٣   | ٤ ٧١٢ ٣٠١                 | ٥ ٢٣١ ٧٠٤                  | ١٠ ٥٣٦ ٣٩١                | ٢٤٣ ٩١٤           | ٧ ٧١٦ ١٩٤   | ٨١ ٠٤٧ ٨٥٧  |
| فجوة إعادة تسعير العائد                                    | (٢٢ ٣٨٦ ٩٩٧) | ٩ ٣٤٠ ٧٩٦                 | ١٣ ٩٩٠ ٥٥٢                 | ٧ ٦٤٨ ٢١٢                 | ١ ٢١٧ ١٢٩         | ٥ ٩١٦٣٠٤    | ١٥ ٧٢٥ ٩٩٦  |

## 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<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                 | ألف جنيه مصري<br>٣١ مارس ٢٠٢٦ |                 |
|---------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| القيمة العادلة                  | القيمة الدفترية | القيمة العادلة                | القيمة الدفترية |

## الأصول المالية

|            |            |            |            |                       |
|------------|------------|------------|------------|-----------------------|
| ٦ ٤٢١ ١٧٠  | ٦ ٤٢٢ ٨٦٠  | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٠ | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٠ | ارصدة لدى البنوك      |
| ٢ ٩٩٩ ٢٦١  | ٣ ٠٠٣ ٨٢٠  | ٥٢٦ ٩٩٠    | ٥٢٧ ٣٤٠    | قروض وتسهيلات للبنوك  |
| ٣٦ ١٨٨ ٤١١ | ٣٧ ٣٦٨ ٣٩٠ | ٤٢ ٨٢٥ ٨٠٠ | ٤٤ ١٥٠ ٠١٠ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢ ٢٣١ ٥٥٠  | ٢ ٢٣٣ ٠٨١  | ١ ٧٤٤ ٦٥١  | ١ ٧٤٦ ٤٨٠  | ادوات دين             |

## الالتزامات المالية

|            |            |            |            |                     |
|------------|------------|------------|------------|---------------------|
| ٧٥ ٥٧٨ ٥٠٠ | ٧٥ ٧٢٢ ٠٤١ | ٨٤ ٩٢٥ ٦١٠ | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠ | ودائع للعملاء       |
| ٢ ٨٧٣ ٧٧٠  | ٢ ٨٧٣ ٧٧٠  | ٧٣٠ ٨٢٠    | ٧٣٠ ٨٢٠    | ارصدة مستحقة للبنوك |

## أرصدة لدى البنوك

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

## قروض وتسهيلات للعملاء:

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

#### ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

#### المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

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

#### (هـ) إدارة رأس المال

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

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

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

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

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

- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى لرأس المال.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة.
- يجب ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها (المخصص).
- إستعدادات 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 مجتمعة عن ٦٠٪ من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية.

• محافظ التوريق .

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

١- مخاطر الائتمان .

٢- مخاطر السوق .

٣- مخاطر التشغيل.

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

و يتم استخدام 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 .

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

| طبقا لبازل II |                |                                                                       |
|---------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                                       |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري  |                                                                       |
|               |                | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)                           |
| ٥ ٥٠٠ ٠٠٠     | ٥ ٥٠٠ ٠٠٠      | أسهم رأس المال                                                        |
| ٨٩٤ ٢٩٥       | ٧٧٨ ٩٧٤        | الاحتياطي العام                                                       |
| ١٠ ٠٦٣ ٤٣٦    | ٩ ٦٧٨ ٤٩١      | الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية                                    |
| (٦٠٣ ٦٩٨)     | (٥٩٠ ٧٠٢)      | الاستبعاد من الشريحة الأولى                                           |
| ١٥ ٨٥٤ ٠٣٣    | ١٥ ٣٦٦ ٧٦٣     | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات                                 |
|               |                | الشريحة الثانية بعد الاستبعادات                                       |
| ٤٠٥ ٧١٤       | ٣١٩ ٦٦١        | مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة |
| (٤٢٨ ٧٣٩)     | (٤٠٨ ٩٠٣)      | الاستبعاد من الشريحة الثانية                                          |
| (٢٣ ٠٢٥)      | (٨٩ ٢٤٢)       | الاستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الثانية للاستثمارات في الشركات غير المالية |
| ١٥ ٨٣١ ٠٠٨    | ١٥ ٢٧٧ ٥٢١     | إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات                                |
|               |                | إجمالي رأس المال                                                      |
| ٧٧ ١٥٦ ٦٥٦    | ٦٩ ٠١٩ ٦١١     | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:                        |
| ٢٠,٥٢٪        | ٢٢,١٤٪         | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:                 |
|               |                | معيار 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 الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ) بهدف الحفاظ علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر مكونات النسبة

### أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق 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 الأوراق المالية .
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

### ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

### نسبة الرافعة المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |
| ١٥ ٣٦٦ ٧٦٣     | ١٥ ٨٥٤ ٠٣٣    |
| ١٠٣ ٤٢٠ ٤٠٨    | ١١٦ ٩٩٢ ٢٢٩   |
| ٤ ٨٧٢ ٩٤٣      | ٥ ٥٤١ ٨٧٠     |
| ١٠٨ ٢٩٣ ٣٥١    | ١٢٢ ٥٣٤ ٠٩٩   |
| ٪١٤,١٩         | ٪١٢,٩٤        |

الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة.

وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

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

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

#### ج – أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

### ٥- التحليل القطاعي

#### أ- تحليل القطاعات الجغرافية

مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

#### ألف جنيه مصري

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                 | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | الإجمالي |
|----------------------------------------------|----------------|---------------------------|--------------|----------|
| الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية |                |                           |              |          |
| ٤ ٧٧٧ ٨٥٧                                    | ١ ٢١٥ ٣٧٩      | ١ ٤٦ ٩٦٤                  | ٦ ١٤٠ ٢٠٠    |          |
| (٤ ٤٣٠ ٠٢٦)                                  | (٩٧٨ ٧٩٧)      | (١١٦ ٥٢٠)                 | (٥ ٥٢٥ ٣٤٣)  |          |
| ٣٤٧ ٨٣١                                      | ٢٣٦ ٥٨٢        | ٣٠ ٤٤٤                    | ٦١٤ ٨٥٧      |          |
| ٣٤٧ ٨٣١                                      | ٢٣٦ ٥٨٢        | ٣٠ ٤٤٤                    | ٦١٤ ٨٥٧      |          |
| نتيجة اعمال القطاع                           |                |                           |              |          |
| ربح الفترة                                   |                |                           |              |          |
| الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية   |                |                           |              |          |
| ١٠٧ ٣٥٨ ٦٩٧                                  | ٥ ٢٠٣ ٠٣٦      | ٨٩٦ ٤٩١                   | ١١٣ ٤٥٨ ٢٢٤  |          |
| ١٠٧ ٣٥٨ ٦٩٧                                  | ٥ ٢٠٣ ٠٣٦      | ٨٩٦ ٤٩١                   | ١١٣ ٤٥٨ ٢٢٤  |          |
| ١٠٧ ٣٥٨ ٦٩٧                                  | ٥ ٢٠٣ ٠٣٦      | ٨٩٦ ٤٩١                   | ١١٣ ٤٥٨ ٢٢٤  |          |
| ١٠٧ ٣٥٨ ٦٩٧                                  | ٥ ٢٠٣ ٠٣٦      | ٨٩٦ ٤٩١                   | ١١٣ ٤٥٨ ٢٢٤  |          |
| اجمالي الالتزامات                            |                |                           |              |          |
| الالتزامات اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية   |                |                           |              |          |



المصرف المتحد ( شركة مساهمة مصرية )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| ٣١ مارس ٢٠٢٥                                 | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا<br>وسيناء | الوجه القبلي | الإجمالي    |
|----------------------------------------------|----------------|------------------------------|--------------|-------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية |                |                              |              |             |
| إيرادات القطاعات الجغرافية                   | ٤ ٧٩٧ ٠٧٠      | ١ ٠٠١ ٩٠٩                    | ١٢٦ ٣١٧      | ٥ ٩٢٥ ٢٩٦   |
| مصروفات القطاعات الجغرافية                   | (٤ ١٤٠ ٢١٤)    | (٨٨٨ ٣٤٤)                    | (١١٧ ٧٠٤)    | (٥ ١٤٦ ٢٦٢) |
| نتيجة اعمال القطاع                           | ٦٥٦ ٨٥٦        | ١١٣ ٥٦٥                      | ٨ ٦١٣        | ٧٧٩ ٠٣٤     |
| ربح الفترة                                   | ٦٥٦ ٨٥٦        | ١١٣ ٥٦٥                      | ٨ ٦١٣        | ٧٧٩ ٠٣٤     |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                               |                |                              |              |             |

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالى الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية وحقوق الملكية

اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

|            |           |         |             |
|------------|-----------|---------|-------------|
| ٩٦ ٨٤٨ ٣١٦ | ٤ ٨٦٨ ١٨٣ | ٧٣٨ ٢٤٢ | ١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١ |
| ٩٦ ٨٤٨ ٣١٦ | ٤ ٨٦٨ ١٨٣ | ٧٣٨ ٢٤٢ | ١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١ |
| ٩٦ ٨٤٨ ٣١٦ | ٤ ٨٦٨ ١٨٣ | ٧٣٨ ٢٤٢ | ١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١ |
| ٩٦ ٨٤٨ ٣١٦ | ٤ ٨٦٨ ١٨٣ | ٧٣٨ ٢٤٢ | ١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١ |

٦ - صافي الدخل من العائد

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصري | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصري |                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                |                                                                | عائد القروض والايرادات المشابهة من :<br>قروض وتسهيلات :                             |
| -                                                              | ٤١ ٤١٠                                                         | - للبنوك                                                                            |
| ١ ٦١٨ ٨٦٤                                                      | ١ ٦٢٧ ٨٠٥                                                      | - للعملاء                                                                           |
| ١ ٦١٨ ٨٦٤                                                      | ١ ٦٦٩ ٢١٥                                                      | إجمالي (١)                                                                          |
| ٧٠٣ ٥٥٠                                                        | ١ ٥٤٦ ٥٦٣                                                      | أذون وسندات الخزانة                                                                 |
| ٨٨٥ ٠٠٩                                                        | ٩٥ ٦٥٠                                                         | ودائع و حسابات جارية                                                                |
| ٢٢ ٧٤٤                                                         | ٢٨ ٩٦٣                                                         | استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة |
| ١ ٦١١ ٣٠٣                                                      | ١ ٦٧١ ١٧٦                                                      | إجمالي (٢)                                                                          |
| ١١٠ ٦٠٠                                                        | ١٠٩ ٢٢٥                                                        | ايرادات تاجير تمويلي                                                                |
| ١٠٢ ٦١٢                                                        | ١١٨ ٢٦٦                                                        | أخرى                                                                                |
| ٢١٣ ٢١٢                                                        | ٢٢٧ ٤٩١                                                        | اجمالي (٣)                                                                          |
| ٣ ٤٤٣ ٣٧٩                                                      | ٣ ٥٦٧ ٨٨٢                                                      | إجمالي (١+٢+٣)                                                                      |
|                                                                |                                                                | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة<br>ودائع وحسابات جارية:                            |
| (٣٠ ١٨١)                                                       | (٣٨ ٨٥٥)                                                       | - للبنوك                                                                            |
| (٢ ٠٤٤ ٤٦٤)                                                    | (٢ ٠٢١ ٢٠٨)                                                    | - للعملاء                                                                           |
| (١١٥ ٥٧٩)                                                      | (١٣٦ ٩٠٠)                                                      | -أخرى                                                                               |
| (٢ ١٩٠ ٢٢٤)                                                    | (٢ ١٩٦ ٩٦٣)                                                    | إجمالي                                                                              |
| ١ ٢٥٣ ١٥٥                                                      | ١ ٣٧٠ ٩١٩                                                      | صافي الدخل من العائد                                                                |

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصرى | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصرى |                                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| ١٠٣ ٤٥٢                                                        | ٧٨ ٧٥٢                                                         | ايرادات الاعتاب والعمولات            |
| -                                                              | ٤ ١٧٦                                                          | الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| ٢ ٥٨٥                                                          | ١٠ ٦٥١                                                         | أتعاب خدمات تمويل المؤسسات           |
| ١٠٨ ٦٧٢                                                        | ١٣٧ ٨١٦                                                        | أتعاب أعمال الامانة والحفظ           |
| ٢١٤ ٧٠٩                                                        | ٢٣١ ٣٩٥                                                        | أخرى                                 |
|                                                                |                                                                | الاجمالى                             |
| (٢٨ ٥٧٢)                                                       | (٣٥ ١٢٨)                                                       | مصروفات الاعتاب والعمولات            |
| (٢٨ ٥٧٢)                                                       | (٣٥ ١٢٨)                                                       | أتعاب أخرى مدفوعة                    |
| ١٨٦ ١٣٧                                                        | ١٩٦ ٢٦٧                                                        | اجمالى                               |
|                                                                |                                                                | صافى الدخل من الاعتاب والعمولات      |

٨- توزيعات ارباح

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصرى | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصرى |                                                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| ٦ ١٩٥                                                          | -                                                              | أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل     |
| -                                                              | ٥١٣                                                            | أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| ٦ ١٩٥                                                          | ٥١٣                                                            | الإجمالى                                             |

٩- صافى دخل المتاجرة

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصرى | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصرى |                                                                          |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ٣٣ ٨٢٠                                                         | ١٠٣ ٢٢٤                                                        | أرباح التعامل فى العملات الاجنبية                                        |
| ١ ٦٨٩                                                          | -                                                              | أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر            |
| ٤٨٦                                                            | -                                                              | فروق تقييم إستثمارات أصول مالية بالقيمة المالية من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٥ ٩٩٥                                                         | ١٠٣ ٢٢٤                                                        | الإجمالى                                                                 |

#### ١٠ - مصروفات إدارية

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصري | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصري | تكلفة العاملين                  |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| (٢٧٥ ٠٨٦)                                                      | (٣٤٨ ٠٢٤)                                                      | أجور ومرتبات                    |
| (١٣ ٢١٣)                                                       | (١٥ ٥٠٤)                                                       | تأمينات اجتماعية                |
| (٧٣٢)                                                          | (١ ١١٦)                                                        | تكلفة المعاش (مزايا تقاعد أخرى) |
| (٢٨٩ ٠٣١)                                                      | (٣٦٤ ٦٤٤)                                                      | الإجمالي                        |
| (٢١٥ ١٩٧)                                                      | (٢٦١ ٩٣٢)                                                      | مصروفات إدارية أخرى             |
| (٥٠٤ ٢٢٨)                                                      | (٦٢٦ ٥٧٦)                                                      | الإجمالي                        |

#### ١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصري | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصري | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات<br>بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي<br>بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من<br>خلال الأرباح والخسائر |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (١ ٧٠٢)                                                        | (٤٩ ٩٨٢)                                                       | أرباح بيع ممتلكات ومعدات                                                                                                                                                                 |
| ١٨                                                             | ١٣٥                                                            | رد (عبء) المخصصات الأخرى                                                                                                                                                                 |
| (٣٤ ٣٠١)                                                       | (١٨ ٩١٩)                                                       | * أخرى                                                                                                                                                                                   |
| ٢٥ ٦٠٠                                                         | ٢٤ ٢٧٦                                                         | الإجمالي                                                                                                                                                                                 |
| (١٠ ٣٨٥)                                                       | (٤٤ ٤٩٠)                                                       |                                                                                                                                                                                          |

\* يتضمن مبلغ ١٧٧ ٥ ألف جنيه مصري يمثل صافي أرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ومبلغ (٢٥٤) ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥

#### ١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

| عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>الف جنيه مصري | عن الفترة المالية المنتهية<br>في ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>الف جنيه مصري | ضرائب إيرادات اذون الخزانة  |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| (٣٥ ٢٦٦)                                                       | (١٤٩ ٥٣٧)                                                      | ضرائب إيرادات سندات الخزانة |
| (٩٠ ٣٩٤)                                                       | (١٦٢ ٧٠٢)                                                      | الضريبة المؤجلة             |
| ٢ ١٠٥                                                          | (٨ ٢٦٣)                                                        | ضرائب الدخل                 |
| (١٦٠ ٧٨٥)                                                      | (٦ ٨٤٨)                                                        | الإجمالي                    |
| (٢٨٤ ٣٤٠)                                                      | (٣٢٧ ٣٥٠)                                                      |                             |

### ١٣ - (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

| عن الفترة المالية المنتهية | عن الفترة المالية المنتهية |                                                       |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|
| في ٣١ مارس ٢٠٢٥            | في ٣١ مارس ٢٠٢٦            |                                                       |
| الف جنيه مصرى              | الف جنيه مصرى              |                                                       |
| (٥ ٨٠٨)                    | (١١٤ ٧٤١)                  | قروض وتسهيلات للعملاء                                 |
| -                          | (٣٥٦)                      | قروض وتسهيلات للبنوك                                  |
| ٢ ٤٧٨                      | (٧١)                       | ارصدة لدى البنوك                                      |
| (١٥ ٥١٧)                   | (١٥ ٦٩٤)                   | اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢٣ ٩٥٨                     | (٧ ٣٤٦)                    | ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  |
| (٥٠٩)                      | (١٨٢)                      | ادوات دين بالتكلفة المستهلكة                          |
| ٤ ٦٠٢                      | (١٣٨ ٣٩٠)                  | الإجمالي                                              |

### ١٤ - نصيب السهم في الارباح

| عن الفترة المالية المنتهية | عن الفترة المالية المنتهية |                                                                        |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| في ٣١ مارس ٢٠٢٥            | في ٣١ مارس ٢٠٢٦            |                                                                        |
| الف جنيه مصرى              | الف جنيه مصرى              |                                                                        |
| ٧٧٩ ٠٣٤                    | ٦١٤ ٨٥٧                    | صافي ارباح الفترة                                                      |
| (٧٤ ٠٢٢)                   | (٦٦ ٥٣٥)                   | *حصة العاملين في ارباح المصرف                                          |
| (٨ ٧٥٠)                    | (١١ ٢٥٠)                   | *مكافأة اعضاء مجلس الإدارة                                             |
| (٤ ٩٨٩)                    | (٣ ٦٧٧)                    | حقوق الأقلية                                                           |
| ٦٩١ ٢٧٣                    | ٥٣٣ ٣٩٥                    | صافي ارباح الفترة بعد استبعاد حقوق الاقلية وحصة العاملين ومجلس الادارة |
| ١ ١٠٠ ٠٠٠                  | ١ ١٠٠ ٠٠٠                  | المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة                                  |
| ٠,٦٣                       | ٠,٤٨                       | نصيب السهم في الأرباح                                                  |

\*مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا 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 مصرى موزعاً علي عدد مليار ومائتين 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 ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                          |
|----------------|---------------|----------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                                          |
| ٦٤٢ ٦٠٢        | ٩٨٠ ٧٨٧       | نقدية                                                    |
| ٦ ٦٩١ ٣٨٥      | ٥ ٩٦٣ ٦٢٥     | *أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| ٧ ٣٣٣ ٩٨٧      | ٦ ٩٤٤ ٤١٢     | الإجمالي                                                 |
| ٧ ٣٣٣ ٩٨٧      | ٦ ٩٤٤ ٤١٢     | أرصدة بدون عائد                                          |
| ٧ ٣٣٣ ٩٨٧      | ٦ ٩٤٤ ٤١٢     | الإجمالي                                                 |

\*تتمثل في المبالغ المودعة لدى البنك المركزي المصري في إطار قواعد حساب بنسبة ١٦% احتياطي الزامي و هي ارصدة بدون عائد.

#### ١٦ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                            |
|----------------|---------------|----------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                            |
| ١ ٥٢٨ ٠٩٧      | ٩٨١ ١٠٤       | حسابات جارية               |
| ٤ ٨٩٤ ٧٦٣      | ١٣ ٢٨٤ ٣٤٢    | ودائع                      |
| (١ ٦٨٤)        | (٢٠٠٠)        | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٦ ٤٢١ ١٧٦      | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦    | الإجمالي                   |
| ٣ ٥٠٣ ١٣٥      | ٣ ٣٤٢ ٨٤٧     | *بنوك مركزية               |
| ٢ ١٧٨ ٠٧٨      | ٦ ٠٧٢ ٢٢٩     | بنوك محلية                 |
| ٧٤١ ٦٤٧        | ٤ ٨٥٠ ٣٧٠     | بنوك خارجية                |
| ٦ ٤٢٢ ٨٦٠      | ١٤ ٢٦٥ ٤٤٦    | الإجمالي                   |
| (١ ٦٨٤)        | (٢٠٠٠)        | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٦ ٤٢١ ١٧٦      | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦    | الإجمالي                   |
| ١ ٥٢٨ ٠٩٧      | ٩٨١ ١٠٤       | أرصدة بدون عائد            |
| ٤ ٨٩٤ ٧٦٣      | ١٣ ٢٨٤ ٣٤٢    | أرصدة ذات عائد ثابت        |
| (١ ٦٨٤)        | (٢٠٠٠)        | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٦ ٤٢١ ١٧٦      | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦    | الإجمالي                   |
| ٦ ٤٢١ ١٧٦      | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦    | أرصدة متداولة              |
| ٦ ٤٢١ ١٧٦      | ١٤ ٢٦٣ ٤٤٦    | الأجمالي                   |

\* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ٧٤٥ ٥٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، 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 الفترة نتيجة لهذه العوامل:

| ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                            |
|---------------|----------------|--------------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري  |                                            |
| ١ ٦٨٤         | ٦ ٤٤٥          | الرصيد في اول الفترة / السنة               |
| ٧١            | ١ ٢٩٧          | عبء اضمحلال خلال الفترة / السنة            |
| -             | (٥ ٦٥٦)        | مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه |
| ٢٤٥           | (٤٠٢)          | فروق ترجمة عملات أجنبية                    |
| ٢٠٠٠          | ١ ٦٨٤          | الرصيد في اخر الفترة / السنة               |

#### ١٧ - أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                            |
|---------------|----------------|----------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري  |                            |
| ٢٠ ٤٧٢ ٣٧١    | ٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣     | أدون خزانة                 |
| ٢٠ ٤٧٢ ٣٧١    | ٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣     | اجمالى                     |
| -             | ٢ ٠٩٦ ١٤٢      | أدون خزانة مصرية           |
| ٣ ١٠٣ ٩٦٤     | ٦ ٨٣٨ ٦٢٣      | أدون خزانة استحقاق ٩٠ يوم  |
| ٣ ٣٢٠ ٥٧٠     | ٢ ٧٩٢ ١٣٧      | أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم |
| ١٤ ٠٤٧ ٨٣٧    | ١٣ ٨٦١ ٨٨٠     | أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم |
| ٢٠ ٤٧٢ ٣٧١    | ٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢     | أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم |
| (١ ٥٢٢ ١٨٩)   | (٢ ٢٠٥ ٨٠١)    | يخصم: عوائد لم تستحق بعد   |
| ١٨ ٩٥٠ ١٨٢    | ٢٣ ٣٨٢ ٩٨١     | اجمالى                     |

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد ادون خزانة قيمتها الاسمية ٢٣٦٦٥٠ الف جنيه مصرى، لدى البنك المركزى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ماقيمته الاسمية ٢١١ ٠٢٥ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

#### ١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                             |
|---------------|----------------|-----------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري  |                             |
| ٥٢٧ ٣٤٩       | ٣ ٠٠٣ ٨٢٦      | قروض لأجل                   |
| ٥٢٧ ٣٤٩       | ٣ ٠٠٣ ٨٢٦      | الإجمالى                    |
| (٣٥٦)         | (٤ ٥٦٤)        | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال |
| (٢ ٧٩٩)       | (٤٢ ٧٨٨)       | خصم أوراق تجارية            |
| ٥٢٤ ١٩٤       | ٢ ٩٥٦ ٤٧٤      | الاجمالى                    |

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                 | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                        |
|------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|
| الف جنيه مصرى                                  | الف جنيه مصرى | أفراد                                  |
| ٤٥ ٧٢٥                                         | ٧٢ ٣٠٠        | حسابات جارية مدينة                     |
| ١٥٧ ٦٦٥                                        | ١٦٣ ٩٤٨       | بطاقات ائتمان                          |
| ٥ ٦٧٠ ٤٤٠                                      | ٥ ٩٤٩ ٦٢١     | قروض شخصية                             |
| ٣ ٥٥٥ ٤٦٧                                      | ٣ ٦٦١ ٨٧١     | قروض عقارية                            |
| ٩ ٤٢٩ ٢٩٧                                      | ٩ ٨٤٧ ٧٤٠     | اجمالى (١)                             |
| مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |               |                                        |
| ٥ ٧٠٠ ٥٣٥                                      | ٨ ٠٤٥ ٢٥٧     | حسابات جارية مدينة                     |
| ١٤ ٣٠٦ ٥٢٧                                     | ١٧ ٩١١ ٧٦٣    | قروض مباشرة                            |
| ٧ ٩٣٢ ٠٤٠                                      | ٨ ٣٤٥ ٢٥٥     | قروض مشتركة                            |
| ٢٧ ٩٣٩ ١٠٢                                     | ٣٤ ٣٠٢ ٢٧٥    | اجمالى (٢)                             |
| ٣٧ ٣٦٨ ٣٩٩                                     | ٤٤ ١٥٠ ٠١٥    | اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١) |
| (١ ١٧٩ ٩٨٣)                                    | (١ ٣٢٤ ٢٠٦)   | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال            |
| (٢ ٩١٣)                                        | (١ ٩١٤)       | خصم اوراق تجارية                       |
| (٨٨ ٤٥٩)                                       | (١٠٨ ٠٥٧)     | دائن معلق                              |
| (٤٢١ ٠٣١)                                      | (٤١١ ٧٥٢)     | عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)     |
| ٣٥ ٦٧٦ ٠١٣                                     | ٤٢ ٣٠٤ ٠٨٦    | صافى القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى: |
| ٢٨ ٥٨٢ ٥٢٢                                     | ٣٤ ٦٣٤ ٥٤٩    | أرصدة متداولة                          |
| ٧ ٠٩٣ ٤٩١                                      | ٧ ٦٦٩ ٥٣٧     | أرصدة غير متداولة                      |
| ٣٥ ٦٧٦ ٠١٣                                     | ٤٢ ٣٠٤ ٠٨٦    | الاجمالى                               |

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠% لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ .

مخصص خسائر الاضمحلال

أفراد

| <u>حسابات</u>        |                      |                      |                      |                      |                      | <u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>          |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| <u>جارية مدينة</u>   |                      |                      |                      |                      |                      |                              |
| <u>وقروض</u>         |                      |                      |                      |                      |                      |                              |
| <u>مباشرة</u>        | <u>بطاقات ائتمان</u> | <u>شخصية</u>         | <u>قروض عقارية</u>   | <u>قروض اخرى</u>     | <u>الاجمالى</u>      |                              |
| <u>ألف جنيه مصري</u> | <u>ألف جنيه مصري</u> | <u>ألف جنيه مصري</u> | <u>ألف جنيه مصري</u> | <u>ألف جنيه مصري</u> | <u>ألف جنيه مصري</u> |                              |
| ٢٣                   | ٣٤٤                  | ١٥٤ ٦٥٨              | ١١٧ ٠٠٥              | ٢ ٤٥٤                | ٢٧٤ ٤٨٤              | الرصيد فى أول الفترة المالية |
| -                    | (١٦)                 | -                    | -                    | -                    | (١٦)                 | مكون خلال الفترة             |
| -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة |
| -                    | ٨٥                   | ٥٠                   | -                    | -                    | ١٣٥                  | متحصلات ديون سبق اعدامها     |
| ١ ٦٠٦                | (١٨٢)                | ٥٧ ٦٤٠               | ١٠ ١٣٠               | (٦٧٨)                | ٦٨ ٥١٦               | محول                         |
| ١ ٦٢٩                | ٢٣١                  | ٢١٢ ٣٤٨              | ١٢٧ ١٣٥              | ١ ٧٧٦                | ٣٤٣ ١١٩              | الرصيد فى آخر الفترة المالية |

أفراد

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

مؤسسات

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                              | حسابات<br>جارية مدينة وقروض<br>مباشرة | قروض<br>مشتركة | قروض أخرى     | الاجمالي      |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| ألف جنيه مصري                             | ألف جنيه مصري                         | ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| الرصيد في أول الفترة المالية              | ٣٨٦ ٦٦٥                               | ٥١٨ ٠٠٦        | ٨٢٨           | ٩٠٥ ٤٩٩       |
| مكون خلال الفترة                          | ١٢٣ ٠٨٣                               | -              | -             | ١٢٣ ٠٨٣       |
| مرتد الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه | (٦ ٤٤٩)                               | -              | -             | (٦ ٤٤٩)       |
| مبالغ تم إعدامها خلال الفترة              | -                                     | -              | -             | -             |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها               | ١ ٥٥٩                                 | -              | -             | ١ ٥٥٩         |
| محول                                      | (٨٠ ٢٥٦)                              | ١٥ ٦٢١         | ٣٢٧           | (٦٤ ٣٠٨)      |
| فروق تقييم عملات أجنبية                   | ٢٠ ٢٠٧                                | ١ ٤٩٦          | -             | ٢١ ٧٠٣        |
| الرصيد في آخر الفترة المالية              | ٤٤٤ ٨٠٩                               | ٥٣٥ ١٢٣        | ١ ١٥٥         | ٩٨١ ٠٨٧       |

مؤسسات

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

## ٢٠ - استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                      |
|----------------|---------------|------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                                      |
|                |               | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
|                |               | أدوات دين بالقيمة العادلة                            |
| ١٢ ٧١٩ ٧٤٤     | ١٦ ١٤٠ ٦٧٧    | - مدرجة في السوق                                     |
|                |               | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :                   |
| ٣ ٢٩٩ ٠٦٩      | ٣ ٤١٢ ١٤٦     | - مدرجة في السوق                                     |
| ٩٨٥ ٠٣٢        | ٨٥٣ ٨٨٠       | - غير مدرجة في السوق                                 |
| ٢٨ ٠٨٥         | ٢٩ ٤٠٥        | *وثائق صندوق استثمار بالقيمة الاستردادية             |
| ١٧ ٠٣١ ٩٣٠     | ٢٠ ٤٣٦ ١٠٨    | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
|                |               | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                   |
|                |               | أدوات دين بالقيمة العادلة                            |
| ٢ ٢٣٣ ٠٨٢      | ١ ٧٤٦ ٤٨١     | - مدرجة في السوق                                     |
| ( ١ ٥٢٨ )      | ( ١ ٨٢٨ )     | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                     |
| ٢ ٢٣١ ٥٥٤      | ١ ٧٤٤ ٦٥٣     | إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)        |
| ١٩ ٢٦٣ ٤٨٤     | ٢٢ ١٨٠ ٧٦١    | إجمالي استثمارات مالية (٢+١)                         |
| ١٨ ٢٥٧ ٢١٤     | ٢١ ٣٠٣ ٤٠٦    | - أرصدة متداولة                                      |
| ١ ٠٠٦ ٢٧٠      | ٨٧٧ ٣٥٥       | - أرصدة غير متداولة                                  |
| ١٩ ٢٦٣ ٤٨٤     | ٢٢ ١٨٠ ٧٦١    |                                                      |
| ١٤ ٦٥٠ ٦٧٤     | ١٧ ٥٩٥ ١٨٥    | - أدوات دين ذات عائد ثابت                            |
| ٣٠٢ ١٥١        | ٢٩١ ٩٧٢       | - أدوات دين ذات عائد متغير                           |
| ١٤ ٩٥٢ ٨٢٥     | ١٧ ٨٨٧ ١٥٧    | إجمالي أدوات الدين                                   |

\* وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تشمل وثائق الصندوق الذي أسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري ( رشاء ) التي اكتتب فيها البنك عند الإصدار الأولي 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 شهور باستخدام طريقة منحني العائد وفقا لاسعار السوق المعلنة من رويترز.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                            |
|----------------|---------------|--------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                            |
| ٦ ٨٧٤          | ١ ٥٢٨         | الرصيد في اول الفترة                       |
| ١ ٣٨٥          | ١ ١١٤         | عبء اضمحلال خلال الفترة                    |
| (٦ ٣٢٨)        | (٨١٤)         | مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه |
| (٤٠٣)          | -             | فروق ترجمة عملات أجنبية                    |
| ١ ٥٢٨          | ١ ٨٢٨         | الرصيد في اخر الفترة                       |

| الاجمالي      | استثمارات مالية<br>بالتكلفة المستهلكة | استثمارات مالية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل |                                          |
|---------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري                         | الف جنيه مصري                                              |                                          |
| ١٩ ٢٦٥ . ١٢   | ٢ ٢٣٣ . ٨٢                            | ١٧ . ٣١ ٩٣٠                                                | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥                   |
| ٧ ١٣٨ ١٨٢     | ١٨٥ ١٨٥                               | ٦ ٩٥٢ ٩٩٧                                                  | إضافات                                   |
| (٤ ٢٠٩ ٩٣٢)   | (٦٦٩ ٨١٦)                             | (٣ ٥٤٠ ١١٦)                                                | إستبعادات ( بيع / استرداد )              |
| ١٩٠ . ١١١     | ٢ ٤٣٦                                 | ١٨٧ ٦٧٥                                                    | فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات |
| (١٨٢ ٢١٠)     | -                                     | (١٨٢ ٢١٠)                                                  | التغير في القيمة العادلة                 |
| (١٨ ٥٧٤)      | (٤ ٤٠٦)                               | (١٤ ١٦٨)                                                   | استهلاك علاوة وخصم الإصدار               |
| ٢٢ ١٨٢ ٥٨٩    | ١ ٧٤٦ ٤٨١                             | ٢٠ . ٤٣٦ ١٠٨                                               | اجمالي                                   |
| (١ ٨٢٨)       | (١ ٨٢٨)                               | -                                                          | مخصص خسائر الاضمحلال                     |
| ٢٢ ١٨٠ ٧٦١    | ١ ٧٤٤ ٦٥٣                             | ٢٠ . ٤٣٦ ١٠٨                                               | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦                   |
| ١٥ ٥٥٠ . ٨١٨  | ٦ ١٥٧ ٤٧٨                             | ٩ ٣٩٣ ٣٤٠                                                  | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥                   |
| ١٢ ٦٨٠ . ٥١٠  | ٦٥٨ ٣٢٨                               | ١٢ . ٢٢ ١٨٢                                                | إضافات                                   |
| (١١ ٧٥٦ ٦٩١)  | (٤ ٤٦٢ ٥٨٣)                           | (٧ ٢٩٤ ١٠٨)                                                | إستبعادات ( بيع / استرداد )              |
| (١٢٤ ٨٩٢)     | (٤٩ ٨١٢)                              | (٧٥ . ٨٠)                                                  | فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات |
| ٣ . ٢٥ . ٤٢   | -                                     | ٣ . ٢٥ . ٤٢                                                | التغير في القيمة العادلة                 |
| (١٠٩ ٧٧٥)     | (٧٠ ٣٢٩)                              | (٣٩ ٤٤٦)                                                   | استهلاك علاوة وخصم الإصدار               |
| ١٩ ٢٦٥ . ١٢   | ٢ ٢٣٣ . ٨٢                            | ١٧ . ٣١ ٩٣٠                                                | اجمالي                                   |
| (١ ٥٢٨)       | (١ ٥٢٨)                               | -                                                          | مخصص خسائر الاضمحلال                     |
| ١٩ ٢٦٣ ٤٨٤    | ٢ ٢٣١ ٥٥٤                             | ١٧ . ٣١ ٩٣٠                                                | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                 |

## أرباح إستثمارات المالية

| عن الفترة المالية المنتهية | عن الفترة المالية المنتهية |
|----------------------------|----------------------------|
| في ٣١ مارس ٢٠٢٥            | في ٣١ مارس ٢٠٢٦            |
| الف جنيه مصري              | الف جنيه مصري              |
| ٩١ ٩٠٣                     | ٨٠ ٧٤٠                     |
| -                          | -                          |
| ٩١ ٩٠٣                     | ٨٠ ٧٤٠                     |

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر  
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الآخر  
الرصيد في آخر

## ٢١ - اصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |
| ٧٨ ٤٨٦         | ١٨١ ٧٩٨       |
| ١٧٥ ٥٧١        | ١٧ ١٢١        |
| (٧٢ ٢٥٩)       | (٢٣ ٩٦٠)      |
| ١٨١ ٧٩٨        | ١٧٤ ٩٥٩       |

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة  
الإضافات  
الاستهلاك  
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

## ٢٢ - استثمار عقارى

### الف جنيه مصري

| الأجمالى | الات و اثاث و تجهيزات و<br>استثمار عقارى | مباني و<br>انشاءات | أراضي |
|----------|------------------------------------------|--------------------|-------|
| ٦٧ ٠١٥   | ٢٦ ٧٥٣                                   | ٣٩ ٦٢٢             | ٦٤٠   |
| ٩٧٣      | ٩٧٣                                      | -                  | -     |
| (٩١)     | (٩١)                                     | -                  | -     |
| ٦٧ ٨٩٧   | ٢٧ ٦٣٥                                   | ٣٩ ٦٢٢             | ٦٤٠   |
| (٤٣ ٢٣٥) | (١٥ ٨١٩)                                 | (٢٧ ٤١٦)           | -     |
| (٧٧٩)    | (٥٥٧)                                    | (٢٢٢)              | -     |
| ٩١       | ٩١                                       | -                  | -     |
| (٤٣ ٩٢٣) | (١٦ ٢٨٥)                                 | (٢٧ ٦٣٨)           | -     |
| ٢٣ ٩٧٤   | ١١ ٣٥٠                                   | ١١ ٩٨٤             | ٦٤٠   |
| ٢٣ ٧٨١   | ١٠ ٩٣٥                                   | ١٢ ٢٠٦             | ٦٤٠   |

تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٦  
الاضافات خلال الفترة  
استبعادات اصول  
تكلفة الأصل في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
مجمع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦  
اهلاك الفترة  
استبعادات مجمع

مجمع الالهالك في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## ٢٣ - أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                                        |
|----------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                                                        |
| ٧٩٠ ٦٨٢        | ١ ٥٢٠ ٥٩٢     | إيرادات مستحقة                                                         |
| ٢٠٠ ١٩٤        | ٣١٩ ٦٦٢       | مصروفات مقدمة                                                          |
| ١ ٢٩٥ ٥٣٤      | ١ ٤٤٦ ٣٩٩     | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                  |
| ٢٠١ ٣٧٤        | ١٩٧ ٨٧٠       | *أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص قدره ٩٤ ٨٨٣ ألف جنيه) |
| ١١ ٧٣١         | ١٣ ٢٧٩        | تأمينات وعهد                                                           |
| ١٤ ٩٦٨         | ١٩ ٢٩٢        | مدينو شراء - بيع استثمارات مالية                                       |
| ٣٦٦            | ٣٦٤           | مشروعات تحت التنفيذ                                                    |
| ٤ ١٦١ ١٨٣      | ٤ ٠٥٧ ٤٨٠     | المخزون                                                                |
| ٦ ٦٧٦ ٠٣٢      | ٧ ٥٧٤ ٩٣٨     | أخرى                                                                   |
| (٨ ٣٣٤)        | (١١ ٩٢٩)      | الاجمالي                                                               |
| ٦ ٦٦٧ ٦٩٨      | ٧ ٥٦٣ ٠٠٩     | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**                                     |
|                |               | الاجمالي                                                               |

\*بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٥١ مليون جنيه ومبلغ ٥١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.  
\*\* يتضمن مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ١١ ٧٥٥ ألف جنيه يمثل قيمة مخصص خسائر الانضمحلال العوائد التي لم تستحق بعد علي العملاء.

## المخزون\*\*:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                     |
|----------------|---------------|---------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                     |
| ٢٠             | ٢٠            | قطع غيار المصاعد    |
| ١٥٧            | ١٥٦           | قطع غيار التكييف    |
| ٦٢             | ٦٠            | قطع غيار الكهرباء   |
| ١٢٧            | ١٢٨           | قطع غيار ادوات صحية |
| ٣٦٦            | ٣٦٤           | الاجمالي            |

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

٢٤ - أصول ثابتة

| أراضي ومباني  | الات ومعدات   | ظم اليه وحاسب الى | وسائل نقل     | اثاث          | أخرى          | الاجمالى      |
|---------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى     | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| ٤٨٤ ٦٢٥       | ٢٤ ٢٠٢        | ٥٠٦ ٢٢٩           | ٤٥ ٦٨١        | ٤٠ ٩١٩        | ٣١٤ ٣٣٧       | ١ ٤١٥ ٩٩٣     |
| (١٥٦ ٦٧٧)     | (١٩ ١٧٨)      | (٣٧٦ ٧٥٥)         | (٢٣ ٣٥٦)      | (٣٠ ٥١٦)      | (٢٦٥ ٤٢٤)     | (٨٧١ ٩٠٦)     |
| ٣٢٧ ٩٤٨       | ٥ ٠٢٤         | ١٢٩ ٤٧٤           | ٢٢ ٣٢٥        | ١٠ ٤٠٣        | ٤٨ ٩١٣        | ٥٤٤ ٠٨٧       |
| ١ ٩١٨         | ٣١٧           | ٤٤ ١٨٦            | ٢٨ ٠٥١        | ٣ ٦٣١         | ١٤ ٨٨٤        | ٩٢ ٩٨٧        |
| -             | (٢ ٣٣٦)       | (٢٢)              | (١ ٨٦٤)       | -             | -             | (٤ ٢٢٢)       |
| -             | ٢ ٣٣٦         | ١٤                | ١ ٦٤٤         | -             | -             | ٣ ٩٩٤         |
| (١٢ ٨٨٧)      | (١ ١٩٢)       | (٤٨ ٩٢٩)          | (٩ ٦٢٨)       | (٢ ٤٨٠)       | (١٤ ٣٨١)      | (٨٩ ٤٩٧)      |
| ٣١٦ ٩٧٩       | ٤ ١٤٩         | ١٢٤ ٧٢٣           | ٤٠ ٥٢٨        | ١١ ٥٥٤        | ٤٩ ٤١٦        | ٥٤٧ ٣٤٩       |
| ٤٨٦ ٥٤٣       | ٢٢ ١٨٣        | ٥٥٠ ٣٩٣           | ٧١ ٨٦٨        | ٤٤ ٥٥٠        | ٣٢٩ ٢٢١       | ١ ٥٠٤ ٧٥٨     |
| (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       |
| ١ ٧٢٥         | ٨٧٢           | ٥٩٩               | ٠             | ٢٥٢           | ٥١٨           | ٣ ٩٦٦         |
| -             | (٢٠٤)         | -                 | -             | -             | -             | (٢٠٤)         |
| -             | ٥٠            | -                 | -             | -             | -             | ٥٠            |
| (٣ ٢٥١)       | (٣٣٧)         | (١١ ٧٨٦)          | (٣ ١٣٧)       | (٦٤٦)         | (٣ ٥٥١)       | (٢٢ ٧٠٨)      |
| ٣١٥ ٤٥٣       | ٤ ٥٣٠         | ١١٣ ٥٣٦           | ٣٧ ٣٩١        | ١١ ١٦٠        | ٤٦ ٣٨٣        | ٥٢٨ ٤٥٣       |
| ٤٨٨ ٢٦٨       | ٢٢ ٨٥١        | ٥٥٠ ٩٩٢           | ٧١ ٨٦٨        | ٤٤ ٨٠٢        | ٣٢٩ ٧٣٩       | ١ ٥٠٨ ٥٢٠     |
| (١٧٢ ٨١٥)     | (١٨ ٣٢١)      | (٤٣٧ ٤٥٦)         | (٣٤ ٤٧٧)      | (٣٣ ٦٤٢)      | (٢٨٣ ٣٥٦)     | (٩٨٠ ٠٦٧)     |
| ٣١٥ ٤٥٣       | ٤ ٥٣٠         | ١١٣ ٥٣٦           | ٣٧ ٣٩١        | ١١ ١٦٠        | ٤٦ ٣٨٣        | ٥٢٨ ٤٥٣       |

الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية

إضافات

استبعادات أصول

استبعادات مجمع اهلاك

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية السنة أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦

إضافات

استبعادات أصول

استبعادات مجمع اهلاك

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية

- بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٩٥ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩٥ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                     |
|----------------|---------------|---------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                     |
| ٦١ ١٥٣         | ٢٢٩ ١٥٠       | حسابات جارية        |
| ٢ ٨١٢ ٦٢٢      | ٥٠١ ٦٧١       | ودائع               |
| ٢ ٨٧٣ ٧٧٥      | ٧٣٠ ٨٢١       | الإجمالي            |
| ١٨٥ ٩٣٩        | ١٨٢ ٣٥٣       | بنوك مركزية         |
| ٢ ٦٥٦ ٤٢٨      | ٣٢٦ ٥٦٩       | بنوك محلية          |
| ٣١ ٤٠٨         | ٢٢١ ٨٩٩       | بنوك خارجية         |
| ٢ ٨٧٣ ٧٧٥      | ٧٣٠ ٨٢١       | الإجمالي            |
| ٦١ ١٥٣         | ٢٢٩ ١٥٠       | أرصدة بدون عائد     |
| ٢ ٨١٢ ٦٢٢      | ٥٠١ ٦٧١       | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٢ ٨٧٣ ٧٧٥      | ٧٣٠ ٨٢١       | الإجمالي            |
| ٢ ٦٨٧ ٨٣٦      | ٥٤٨ ٤٦٨       | أرصدة متداولة       |
| ١٨٥ ٩٣٩        | ١٨٢ ٣٥٣       | أرصدة غير متداولة   |
| ٢ ٨٧٣ ٧٧٥      | ٧٣٠ ٨٢١       | الإجمالي            |

٢٦ - ودائع عملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                          |
|----------------|---------------|--------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                          |
| ١٨ ٥٠١ ٤٨٠     | ٢٤ ٧٨٥ ٨٢٣    | ودائع تحت الطلب          |
| ١٥ ٧٢٥ ١٥٢     | ١٧ ١٤١ ٠٨٦    | ودائع لأجل وبإخطار       |
| ١٨ ٨٥٥ ٥٣٥     | ٢٠ ٠٢٤ ٧٧٢    | شهادات ادخار وإيداع      |
| ٢١ ٤٥٩ ٧٩٠     | ٢١ ٥٦٦ ٩٨٤    | ودائع التوفير والاستثمار |
| ١ ١٨٠ ٠٩٠      | ١ ٥١١ ٦٦٥     | ودائع أخرى               |
| ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧     | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠    | الإجمالي                 |
| ٢٧ ٩٨٨ ٠٠٨     | ٣٦ ٤٥٧ ١٩٩    | ودائع مؤسسات             |
| ٤٧ ٧٣٤ ٠٣٩     | ٤٨ ٥٧٣ ١٣١    | ودائع أفراد              |
| ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧     | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠    | الإجمالي                 |
| ٧ ٦٧٧ ٨٧٠      | ١٣ ٤٧٥ ٥٤٠    | أرصدة بدون عائد          |
| ٥٢ ٧٦٣ ٨٩٠     | ٥٥ ٥١٩ ٠٨٦    | أرصدة ذات عائد متغير     |
| ١٥ ٢٨٠ ٢٨٧     | ١٦ ٠٣٥ ٧٠٤    | أرصدة ذات عائد ثابت      |
| ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧     | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠    | الإجمالي                 |
| ٦٦ ٦٧٩ ٥٧٣     | ٧٣ ٣٦٤ ١٦١    | أرصدة متداولة            |
| ٩ ٠٤٢ ٤٧٤      | ١١ ٦٦٦ ١٦٩    | أرصدة غير متداولة        |
| ٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧     | ٨٥ ٠٣٠ ٣٣٠    | اجمالي وداائع العملاء    |



٢٧ - قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |           |
|----------------|---------------|-----------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |           |
| ٢ ٤٥٢.٣٥       | ٢ ٤٣٥.٥٣      | قروض أخرى |
| ٢ ٤٥٢.٣٥       | ٢ ٤٣٥.٥٣      | الرصيد    |

٢٨ - التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                  |
|----------------|---------------|------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                  |
| ٤٣٧ ٥٥٧        | ٨١٢ ٢٠٥       | عوائد مستحقة     |
| ٦٣ ٧٤٣         | ٦٢ ١٤٤        | مصرفات مستحقة    |
| ١ ٧٤٩ ٣٣٥      | ٦ ١٤٤ ٢٦٥     | ارصدة دائنة أخرى |
| ٢ ٢٥٠. ٦٣٥     | ٧. ١٨ ٦١٤     | الرصيد           |

٢٩ - مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |             |                         |                      |                          | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |             |                         |                      |                          |                                                      |
|----------------|-------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|--------------|-------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|
| الاجمالي       | مخصصات أخرى | مخصص الالتزامات العرضية | مخصص ارتباطات القروض | مخصص الالتزامات المحتملة | الاجمالي     | مخصصات أخرى | مخصص الالتزامات العرضية | مخصص ارتباطات القروض | مخصص الالتزامات المحتملة |                                                      |
| ١٢٦ ٦٣١        | ٢٧ ٤٩٣      | ١٨ ٢٤٩                  | ٦ ٧٤٥                | ٧٤ ١٤٤                   | ١٥٠ ٣٩١      | ٣٢ ٠٥٩      | ١٣ ٨٢٥                  | ٢٧ ٤٨٧               | ٧٧ ٠٢٠                   | الرصيد أول الفترة / السنة                            |
| ٤٩ ٦٣٩         | ٨ ٩٤٧       | ١٠ ٧٩٩                  | ٢٣ ٧٢٣               | ٦ ١٧٠                    | ١٦ ١٠٣       | ٤ ٢٦٠       | ٢ ٩٢٥                   | ٨٦٣                  | ٨ ٠٥٥                    | المكون خلال الفترة / السنة                           |
| (٨٠١)          | -           | -                       | -                    | (٨٠١)                    | -            | -           | -                       | -                    | -                        | *محول خلال الفترة / السنة                            |
| (١٨ ١٩٥)       | -           | (١٥ ٢١٤)                | (٢ ٩٨١)              | -                        | (١٩٣)        | -           | (٩١)                    | (١٠٢)                | -                        | المرتد الى قائمه الدخل<br>كمخصص انتفى الغرض منه      |
| (٣٣)           | (٢٤)        | (٩)                     | -                    | -                        | ٢١٩          | ١١٦         | ٤٠                      | ٦٣                   | -                        | فروق اعادة تقييم أرصدة<br>المخصصات بالعملات الاجنبية |
| (٦ ٨٥٠)        | (٤ ٣٥٧)     | -                       | -                    | (٢ ٤٩٣)                  | (١ ٢٩٦)      | (٨٤٤)       | -                       | -                    | (٤٥٢)                    | المستخدم خلال الفترة / السنة                         |
| ١٥٠ ٣٩١        | ٣٢ ٠٥٩      | ١٣ ٨٢٥                  | ٢٧ ٤٨٧               | ٧٧ ٠٢٠                   | ١٦٥ ٢٢٤      | ٣٥ ٥٩١      | ١٦ ٦٩٩                  | ٢٨ ٣١١               | ٨٤ ٦٢٣                   | الرصيد آخر الفترة / السنة                            |

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

| الاصول الضريبية<br>المؤجلة                       | الاصول الضريبية<br>المؤجلة | الالتزامات الضريبية<br>المؤجلة | الالتزامات الضريبية<br>المؤجلة |
|--------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥             | ٣١ مارس ٢٠٢٦                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                 |
| الف جنيه مصري                                    | الف جنيه مصري              | الف جنيه مصري                  | الف جنيه مصري                  |
| ٣٥٧٩٩                                            | ٤٥٣١٣                      | -                              | -                              |
| ٣٥٧٩٩                                            | -                          | ٩٤٠٢٠٨                         | ٩٤٩٦١٣                         |
| -                                                | -                          | -                              | ٥٠٢                            |
| ٣٥٧٩٩                                            | ٤٥٣١٣                      | ٩٤٠٢٠٨                         | ٩٥٠١١٥                         |
| ٧٤٨                                              | -                          | -                              | -                              |
| <u>حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:</u> |                            |                                |                                |

| الاصول الضريبية المؤجلة          | الاصول الضريبية المؤجلة | الالتزامات الضريبية المؤجلة | الالتزامات الضريبية المؤجلة |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥          | ٣١ مارس ٢٠٢٦                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥              |
| الف جنيه مصري                    | الف جنيه مصري           | الف جنيه مصري               | الف جنيه مصري               |
| ٤٥٣١٣                            | ٤٠٨٠٨                   | ٩٥٠١١٥                      | ٢٧٤٢٨٩                      |
| -                                | ٤٥٥٥                    | -                           | ٦٧٥٨٢٦                      |
| (٩٥١٤)                           | -                       | (٩٩٠٧)                      | -                           |
| ٣٥٧٩٩                            | ٤٥٣١٣                   | ٩٤٠٢٠٨                      | ٩٥٠١١٥                      |
| <u>رصيد اول الفترة / السنة</u>   |                         |                             |                             |
| <u>اضافات</u>                    |                         |                             |                             |
| <u>استبعادات</u>                 |                         |                             |                             |
| <u>رصيد نهاية الفترة / السنة</u> |                         |                             |                             |

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

| الاصول الضريبية<br>المؤجلة                            | الاصول الضريبية<br>المؤجلة | الالتزامات الضريبية<br>المؤجلة | الالتزامات الضريبية<br>المؤجلة |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥             | ٣١ مارس ٢٠٢٦                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                 |
| الف جنيه مصري                                         | الف جنيه مصري              | الف جنيه مصري                  | الف جنيه مصري                  |
| -                                                     | -                          | ٩٤٠٢٠٨                         | ٩٥٠١١٥                         |
| -                                                     | -                          | ٩٤٠٢٠٨                         | ٩٥٠١١٥                         |
| <u>فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية</u> |                            |                                |                                |
| <u>رصيد نهاية الفترة / السنة</u>                      |                            |                                |                                |

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

### ٣١ - التزامات مزايا التقاعد

التزامات مدرجه بالميزانية عن :  
المزايا العلاجية بعد التقاعد

| ٣١ مارس ٢٠٢٥      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥    |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصرى | بالآلاف جنيه مصرى |
| ٦٩ ٨١٠            | ٦٨ ٤٦٩            |

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

| ٣١ مارس ٢٠٢٦      | ٣١ مارس ٢٠٢٥      |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصرى | بالآلاف جنيه مصرى |
| ١ ١١٦             | ٧٣٢               |

علاج طبى

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالى:

| ٣١ مارس ٢٠٢٦      | ٣١ مارس ٢٠٢٥      |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصرى | بالآلاف جنيه مصرى |
| ٦٩ ٨١٠            | ٦٨ ٤٦٩            |

القيمة الحالية للإلتزامات غير المموله

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال العام المالى فيما يلى :

| ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                            |
|---------------|----------------|----------------------------|
| الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى  |                            |
| ٦٨ ٤٦٩        | ٦١ ١٢٨         | الرصيد فى اول العام المالى |
| ٤ ٠٥٤         | ١٥ ٧٢٧         | تكلفة الخدمة الحالية       |
| (٢ ٧١٣)       | (٨ ٣٨٦)        | مزايا مدفوعة               |
| ٦٩ ٨١٠        | ٦٨ ٤٦٩         | الرصيد                     |

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلى:

| ٣١ مارس ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                 |
|--------------|----------------|-------------------------------------------------|
| %            | %              |                                                 |
| ١٥,٣٧        | ١٥,٣٧          | معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة                  |
| ١٩,٥٠        | ١٩,٥٠          | معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا              |
| ٣٤,٥٥        | ٣٤,٥٥          | معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة                 |
| ١٢,٣٠        | ١٢,٣٠          | معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا             |
| ٥,٧٥         | ٥,٧٥           | توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد فى سن الستين |

### ٣٢ - حقوق الملكية

#### (١) رأس المال المرخص به

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

#### (٢) رأس المال المصدر والمدفوع

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

طرح المصرف ٣٠٪ من الاسهم بعدد ٣٣٠ مليون سهم.

تم تقسيم الطرح الي شريحتين:

١- طرح خاص للمؤسسات و المستثمرين ذوى الخبرة.

٢- طرح عام للجمهور.

تم تحديد السعر النهائي للسهم عند ١٣,٨٥ جنيه في الطرح وتم تغطية الطرح للمؤسسات حوالى ٦ مرات والعام للمستثمرين الافراد حوالى ٥٩ مرة.

تم ادراج سهم المصرف في البورصة وبدا التداول فعليا في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بسعر افتتاحي ١٣,٨٥ جنيه.

#### (٣) احتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                   |
|----------------|---------------|-----------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                   |
| ١٨٤ ٥٤١        | ١٨٤ ٥٦٢       | احتياطي رأسمالى                   |
| ٣ ٠٢١ ٦٤٣      | ٢ ٨١٧ ١٩٩     | إحتياطي القيمة العادلة            |
| ٥٩٤ ٤٣٤        | ٧٠٩ ٧٣٣       | احتياطي قانونى                    |
| ٦٣ ٧٠٤         | ٦٩ ٥٥٤        | احتياطي مخاطر بنكية               |
| ١ ٨٤٩          | ١ ٨٤٩         | احتياطي مخاطر العام(IFRS٩) *      |
| ٧٤ ٧٣١         | ٧٤ ٧٣١        | احتياطي المخاطر العام             |
| ٣ ٩٤٠ ٩٠٢      | ٣ ٨٥٧ ٦٢٨     | إجمالي الاحتياطات فى نهاية الفترة |

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

(١-٣) إحتياطي القيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                                                     |
|----------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                                                                     |
| ٧٣٠.٠٤١        | ٣.٠٢١.٦٤٣     | الرصيد في أول الفترة / السنة                                                        |
| ٣.٠٨٠.٢٦٦      | (٢٤١.٢٩٩)     | صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة                                         |
| (٢.٨١٦)        | -             | أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل                                     |
| (١١٠.٢٨٩)      | ٢٧.٤٥٠        | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٦٧٥.٥٥٩)      | ٩.٤٠٥         | ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / السنة                                 |
| ٣.٠٢١.٦٤٣      | ٢.٨١٧.١٩٩     | الرصيد في آخر الفترة / السنة                                                        |
|                |               | (٤) الأرباح المحتجزة                                                                |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                        |
|----------------|---------------|----------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |                                        |
| ٧.٤١٦.٢٣٣      | ٨.٥١٥.٢٥٢     | الأرباح المحتجزة العام السابق          |
| (١.٤٦.٧٢٥)     | (١.٢٨.٩٦٧)    | محول إلى احتياطات                      |
| ٢.٨١٦          | ٧.٧٩٧         | محول من احتياطات                       |
| ١.٣٢٧          | -             | تسويات الشركات التابعة                 |
| (١.١٥١.٤٢٠)    | (١.٣١٠.٣٩١)   | توزيعات أرباح                          |
| (٢٧.٧٠٥)       | (٢٣.٠٠١)      | نسبة ١٪ صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي |
| ٢.٤٢٠.٧٢٦      | ٦١١.١٨٠       | أرباح الفترة / السنة                   |
| ٨.٥١٥.٢٥٢      | ٧.٦٧١.٨٧٠     | رصيد الأرباح المحتجزة                  |

٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٥  | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                |
|---------------|---------------|--------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |                                |
| ٧٩١.٦٨٣       | ٩٨٠.٧٨٧       | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٦.٣٩٤.٤١٠    | ١٤.٢٦٣.٤٤٦    | أرصدة لدى البنوك               |
| -             | -             | إذون الخزنة                    |
| ١٧.١٨٦.٠٩٣    | ١٥.٢٤٤.٢٣٣    | اجمالي                         |

### ٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، 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 ١٤٨ ٦٧٣ ألف جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٧٠٧ ٦٥٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى |                                |
| ١ ٦٧٨ ١٨٤      | ٢ ٣٧٥ ٣٦٤     | إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة |
| ٣ ٤٣٥ ٨٦١      | ٤ ٥٧٢ ٩٥٥     | خطابات ضمان                    |
| ٥ ١١٤ ٠٤٥      | ٦ ٩٤٨ ٣١٩     | الاجمالى                       |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى |                                |
| ١ ٠٥٤          | ١ ٠٥٤         | اكثر من سنة و اقل من خمس سنوات |
| ١ ٠٥٤          | ١ ٠٥٤         | الاجمالى                       |

### ٣٥ - المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

#### أ) البنك المركزي المصري \*

##### ضمن الميزانية

حسابات جارية طرف البنك المركزي  
ودائع طرف البنك المركزي  
اذون الخزانة  
فوائد مستحقة على الودائع  
ودائع مستحقة للبنك المركزي

##### ضمن قائمة الدخل

عائد على الودائع طرف البنك المركزي  
عائد على اذون الخزانة  
مصروفات الاشراف والرقابة  
عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |
| ٦ ٦٩١ ٣٨٥      | ٥ ٩٦٣ ٦٢٥     |
| ٢ ٣٩٦ ٦٣٣      | ٢ ٦٢٣ ٥٢٠     |
| ٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣     | ٢٠ ٤٧٢ ٣٧١    |
| ١٥ ١٦٣         | ١٥ ٢١٨        |
| ١٨٥ ٩٣٩        | ١٨٢ ٣٥٣       |
| ٣١ مارس ٢٠٢٥   | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |
| ٨٣٦ ١٠٩        | ٢٦ ٦١٩        |
| ٢٦١ ٩٧٣        | ٧٧٩ ٧٢٨       |
| ٤ ٣٤٣          | ٥ ٢٥٩         |
| ١ ٢٨٠          | ١ ٩٧٥         |

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

##### ضمن الميزانية

الودائع  
استثمار في شركات تابعة وشقيقة  
قروض وتسهيلات للعملاء  
ايرادات مستحقة  
خطابات ضمان

##### ضمن قائمة الدخل

فوائد مدفوعة على الودائع  
عمولات محصلة  
توزيعات ارباح  
ايجار  
فوائد قروض مدرجة  
مكافأة اعضاء مجلس الادارة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |
| ٩٩ ٨٤٣         | ١٨٢ ٢٦١       |
| ٣٩٢ ٣٢٠        | ٣٩٢ ٣٢٠       |
| ٩١٤ ٨٢٣        | ٩٨٦ ٧٥٢       |
| ٦ ٥٢١          | ٧ ١٩٩         |
| ١٠١ ٨٨٨        | ٨١ ٥٠٠        |
| ٣١ مارس ٢٠٢٥   | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري |
| ١٤٨٢           | ٥ ٠١٦         |
| ٢٠١            | ٢١٠           |
| -              | ٦١ ٨٥٥        |
| ٥ ٩٨٦          | ١٦ ٧٩٦        |
| ٥٥ ٥٠٥         | ٤٨ ٩٥٤        |
| ٩٧٥            | ١٢٠٠          |

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

#### مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافي المكافآت والمرتبات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهري ٥٤٠ الف جنيه مصري للفرد خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ .

#### ٣٦ - الموقف الضريبي في ٣١ مارس ٢٠٢٦

##### أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة ( المصرف الاسلامي - بنك النيل - البنك المصري المتحد )

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

##### ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

##### ضريبة المرتبات والاجور:

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

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

##### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

##### ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

##### الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

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

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

##### الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

##### ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

##### الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

##### سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

- تم اعداد للاقرار الضريبي وتقديمه 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 ٢٠٢١-٢٠٢٣ وفى انتظار النتائج النهائية.

##### عام ٢٠٢٥

- جارى اعداد الاقرار الضريبي النهائي.

##### علماً بأنه :-

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

#### ثانياً : الشركات التابعة

##### ١ - شركة يونائتد للتأجير التمويلي (الشركة العربية للعقارات المتحدة):

##### 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 ٢٠٢٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.

##### ضريبة المرتبات وما في حكمها:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥

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

##### ضريبة الدمغة:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥

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

##### ضريبة الخصم من المنبع :

من بداية النشاط حتى ٢٠١٦

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤

جارى الفحص

عام ٢٠٢٥:

لم يتم إخطار الشركة بالفحص

##### 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.

#### ضريبة القيمة المضافة:

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

#### ثانياً: الشركة المصرية للعقارات المتحدة – الشركة المدمجة:

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

#### أ- ضريبة شركات أموال:

من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤

تم تسويته نهائيا مع مصلحة الضرائب.

اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

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

اعوام ٢٠١٠ الى ٢٠١٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

اعوام ٢٠١٣ الى ٢٠١٦

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠١٧

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

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

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

#### ضريبة المراتب وما فى حكمها:

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج)

تم التسوية النهائية.

#### ب- الضريبة الدمغة:

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج)

تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.

#### ج- ضريبة الخصم من المنبع

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج)

تمت التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

### ٣٧- أنشطة الأمانة

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بلغت مبلغ ٨٠٧ ٤٧١ ٧ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٠ ٥٧٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٣٧,٨٣ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مقابل مبلغ ١٣١,٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦٣٢ ١٤٩ ٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل عدد ١٧٩ ٦٧٧٥ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 ١١٢٧ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٦٤١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٢٥٦٦ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢٢ ٠٨٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 رضاء ( من ١٠٠ جم الى ٢٥ جم ) على أن يتم تجزئة سعر وثيقة الصندوق بنسبة ( ١ : ٤ ) وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٥.

### ٣٩- أرقام المقارنة

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