

القوائم

# المالية المجموعة

مارس 2026

وتقرير الفحص  
المحدود عليها



صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣	قائمة الدخل المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٨-١٠١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة لبنك القاهرة " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمع 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 المجمع 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمع 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 المجمع عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقبل 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 المجمع.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لبنك القاهرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمع 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 المجمع.

#### مراقب الحسابات

لبنى عبد العزيز عبدالغفار

لبنى عبد العزيز عبد الغفار  
الجهاز المركزي للمحاسبات



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٢ مايو ٢٠٢٦



## قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
			<b>الأصول</b>
٣٥ ١٥١ ٥٤١	٥٤ ١١٥ ٣٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٣ ٤١٣ ٠١٧	٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	٣٢ ٢١٢ ٤١٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨	٢٢٥ ٩٧٥ ٨٤١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	٤٠ ٧٣٤ ٤٨٥	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
-	٣٨ ٣٩٦	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٦٤٩ ٣٣٤	١ ٣٠٦ ٥٤٢	(٢٠)	استثمارات فى شركات شقيقة
٦٤٥ ٩٨٦	٦٥٠ ١٢٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
١٣ ٨٩٣	١٢ ١٥٣	(٢٢)	الاستثمار العقاري
١٤ ٩٦٨ ٠٧٦	١٧ ٤٧٦ ٣٦٥	(٢٣)	أصول أخرى
٨٤٨ ٨٥١	١ ١٤٧ ١٥١	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٤ ٦٣٤ ٥٠٢	٤ ٩٣٧ ٠٧٠	(٢٤)	أصول ثابتة مؤجلة بالصافي
٣ ٨٢٧ ٤٤٠	٣ ٩٦٩ ٥٩١	(٢٥)	الأصول الثابتة
<b>٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥</b>	<b>٥٨٩ ٨٥٨ ٨١٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>

## الالتزامات وحقوق الملكية

			<b>الالتزامات</b>
٢ ٥٠٨ ١٥٩	١٥ ٩٠٦ ٨٦٩	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٤ ٥٣٧ ٩٨٩	٤٣٢ ٥٦٥ ٢٣٧	(٢٧)	ودائع عملاء
٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٥٠ ٨٠٣ ٨٧٨	(٢٨)	قروض أخرى
١٥ ٢٥٠ ٨٣٣	١٨ ٠٠٤ ٦٩٧	(٢٩)	التزامات أخرى
٢ ٤٠٧ ٤٨٠	٢ ٩٢٢ ٤٦٩	(٣٠)	مخصصات أخرى
٤ ١٥٩ ٦١٢	٥ ٠٥٢ ٩٩٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٢ ٨٢٦	٤٨٣ ٨٣٠	(٣١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٢١٨ ٠٩٢	(٣٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١</b>	<b>٥٢٧ ٩٥٨ ٠٦٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>

## حقوق الملكية

٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣٣)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٩ ١٨١ ٠٨٥	٧ ٤٤٣ ١١٩	(٣٤)	احتياطيات
٢٢ ٩١٥ ٠٢١	٢٣ ٩٣٧ ٤١٤	(٣٤)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<b>٢٢ ٥٩٦ ١٠٦</b>	<b>٢١ ٨٨٠ ٥٣٣</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
١٥ ٣١٨	٢٠ ٢١٨	(٣٥)	حقوق الأقلية
<b>٢٢ ٦١١ ٤٢٤</b>	<b>٢١ ٩٠٠ ٧٥١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥</b>	<b>٥٨٩ ٨٥٨ ٨١٣</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين أباطه  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشؤون المالية



## قائمة الدخل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
٢٢ ٤٦ ٤٣١	٢٣ ٢٣٥ ٢٧٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٣ ٩٣٦ ١٣٠)	(١٣ ٨٩٤ ٦٧٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٨ ٤٨٠ ٣٠١</b>	<b>٩ ٣٤٠ ٦٠٤</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
١ ٥٨٥ ١٧٠	١ ٨٣٦ ٥٦٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٤ ٨٤٩)	(٢٥٩ ٢٠٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>١ ٤٢٠ ٣٢١</b>	<b>١ ٥٧٧ ٣٥٩</b>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
<b>٩ ٩٠٠ ٦٢٢</b>	<b>١٠ ٩١٧ ٩٦٣</b>		<b>صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات</b>
١١ ٣٧٩	٤٠ ٨٥٢	(٨)	توزيعات أرباح
٢٨ ٧٥٩	٣٨ ٠٢٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٦ ٦٣٧	٣١٥ ٨٦٨	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(١ ٥٥٣ ٦٢٣)	(٥٣١ ٣٧٦)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣ ٤٩٨ ٥٨٩)	(٤٠٤١ ١٩٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٥ ٦٢٧)	(٧٠٧ ٤٥٢)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٦٨ ٥٠١)	(٥٩ ٦٨٦)		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
<b>٤ ٨٦١ ٠٥٧</b>	<b>٥ ٩٧٢ ٩٩٦</b>		<b>أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل</b>
(١ ٥٠٥ ٦٢٨)	(١ ٨٢٨ ١٠٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٣ ٣٥٥ ٤٢٩</b>	<b>٤ ١٤٤ ٨٨٨</b>		<b>صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل</b>
٣ ٣٥٤ ٤٠٥	٤ ١٤٣ ٣٩٨		نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة
١٠٢٤	١ ٤٩٠		نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة
<b>٣ ٣٥٥ ٤٢٩</b>	<b>٤ ١٤٤ ٨٨٨</b>		<b>صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل</b>
<b>-٣٤</b>	<b>-٣٧</b>	(١٤)	<b>نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة</b>

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

حسين أباطه  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشئون المالية



## قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
٣ ٣٥٥ ٤٢٩	٤ ١٤٤ ٨٨٨	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
( ٥٧)	١ ٦٣٢	(٢)	المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
			بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر
( ٢٠٢)	٢٠ ٧٣٠		صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٥ ٦٩٦	(١ ٥٨٠ ٢٥٠)		صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥ ٤٩٤	(١ ٥٥٩ ٥٢٠)	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة الصافي بعد الضريبة
٣ ٣٨٠ ٨٦٦	٢ ٥٨٧ ٠٠٠	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



## قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم
٤ ٨٦١ ٠٥٧	٥ ٩٧٢ ٩٩٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة/ السنة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات (لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)
٤٧١ ٨١٩	٥٧١ ٠٢٢	إهلاك وإستهلاك
٤٧ ١٧٤	٣٥ ٥١٣	إهلاك أصول ثابتة مؤجرة
١ ٧٦٢	٢٠٣	إهلاك أصول عقارية
١ ٥٥٣ ٥٦٧	٥٣١ ٣٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٢ ٦٦٨	٥٦٦ ٩٥١	عبء المخصصات الأخرى
٢٦٢	٢٩ ٧٥٤	عبء مخصص إضمحلال أصول أخرى
(٥٩ ٣٧٩)	(١٠٦ ١٢٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
( ٣٢٠)	( ٤ ٥٩٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ٨٣)	( ٣ ٤٢٥)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(١ ٢٨٣)	٦٢ ١٣٢	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٨ ٤٦٥)	(٧ ٩٦١)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(١١ ٣٧٨)	(٤٠ ٨٥٢)	إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
٦٨ ٥٠١	٥٩ ٦٨٦	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١ ٦٩٣)	٨٠ ٠٥٩	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(٣٧ ٥٩٦)	(٢٥٣ ٧٣٤)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١ ٣٨٣)	تقييم استثمار اتمالية من خلال الأرباح و الخسائر
(١٤٢ ٩١٨)	١ ٩١٢ ٤٤٥	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
(٢٥٧ ٩٧٩)	(٢ ٨٢ ٦١٤)	رد إستهلاك علاوة او خصم اصدار استثمارات مالية
<b>٦ ٧٢٥ ٧٦٦</b>	<b>٩ ١٢١ ٤٤٩</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
(٢ ٢٠٥ ٩٢٢)	(١٤ ٣٩٥ ٧٣٧)	أرصدة لدى البنوك
(٤ ٦١٢ ٩٥٩)	(١٣ ٥٤٣ ٧٠٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٧ ٥٥٩ ٩٢٠)	(٣ ٩٦٠ ٠٩١)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢ ٦٤٧)	-	مشتقات مالية
-	(٣٧ ٠١٣)	استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
(٢ ٩٦٩ ٠٢٦)	(٢ ٦١٨ ٦٥٣)	أصول أخرى
		صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات
(١ ٠٧٧ ٤٤٦)	١٣ ٣٩٧ ٩٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٢٢٨ ٢٨٧	٢٧ ٦٧٤ ٦١١	ودائع العملاء
٢ ٤٣٧	-	مشتقات مالية
٣ ٧٨٤ ٤٤٠	٢ ٤٧٨ ١٧٥	إلتزامات أخرى
١٠٥ ٣٥٢	٩٩ ٤١٨	إلتزامات مرابا التقاعد
(٦٧١ ٦٢٤)	(٨٦٧ ٩٦٠)	ضرائب الدخل المسددة
<b>٨ ٧٤٦ ٦٨٨</b>	<b>١٧ ٣٤٨ ٤٨٣</b>	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)</b>



## قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم
٨ ٧٤٦ ٦٨٨	١٧ ٣٤٨ ٤٨٣	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
( ٤٠٠ ٣٠٩ )	( ٣٨١ ٦٨١ )	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
( ٦٥٠ ٥٠١ )	( ٤٢٥ ٨٤٧ )	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٣٢٤	١٤ ٣٨٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٠١	٣ ٤٣٩	متحصلات من بيع أصول التملك
٤٤ ٤٩٩ ٠١٣	١٥٦ ٧٨٥ ٣٨٥	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦٢ ٠٢١ ٢١٧)	(١٦٦ ٣٥٦ ٤٣٤)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٧٨٣ ٤٧٥	٧٥ ...	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢ ٦٠٠ ...)	(١ ٣٣٨ ٩٢٧)	مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
( ١ )	( ٤٨ ٣١٧ )	مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة
( ١٦٥ ٦٣٨ )	( ٧٩ ٧٧٧ )	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٣ ٣٥٦	٣٣ ٥٩٨	توزيعات أرباح محصلة
<b>(١٧ ٥٣١ ٣٩٧)</b>	<b>(١١ ٧١٩ ١٧٦)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
-	٥ ...	زيادة رأس المال
٩٥٦ ٦٢١	٤٨٧ ٧٥٩	متحصلات من القروض الاخرى
(٤ ٥٤١ ٥٥٩)	(٢ ٠٣٨ ٩٧١)	مدفوعات الى القروض الاخرى
٨٩ ٦١٧	٨٧ ٧٦٥	تسوية عقود تاجير تمويلي
(٢ ٢٢٠ ٥٢١)	(٢ ٧٠٧ ٠٩٤)	توزيعات الارباح المدفوعة
<b>(٥ ٧١٥ ٨٤٢)</b>	<b>(٤ ١٦٥ ٥٤١)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
١٠٩٢	٩٣ ١٨٤	فروق ترجمة القوائم المالية
(١٤ ٥٠٠ ٥٥١)	١ ٤٦٣ ٧٦٦	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٧٧ ٧٠٦ ٢٢٣	١٣٠ ٢٥٣ ٩٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<b>١٦٣ ٢٠٦ ٧٦٤</b>	<b>١٣١ ٨١٠ ٩١٢</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>		
٣٤ ٩٢٧ ٨٦٤	٥٤ ١١٥ ٣٢٤	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣ ٩٨٩ ٥٥٨	٧٩ ٩٨١ ١٩٢	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٥٧٩ ٥٥٢	٨٧ ٦٦٣ ٩٠٢	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١٩ ٤٨٤ ٣٦٨)	(٣٦ ٤١٥ ٥٣٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣١ ٨٠٥ ٨٤٢)	(٥٣ ٥٣٣ ٩٦٩)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٦٣ ٢٠٦ ٧٦٤</b>	<b>١٣١ ٨١٠ ٩١٢</b>	<b>(٣٧) إجمالي النقدية وما في حكمها</b>

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	صافي حقوق الملكية	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوجبة المساندة	إحتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصغر والمدفوع	إيضاح رقم	البيان
٤٥ ٦٨٤ ١٨١	١٣٠٠٩	٤٥ ٦٧١ ١٧٢	١٧ ٣٥١ ٠٢١	١ ١٧٩ ٧٠١	٦٦٣٥ ٤٤٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠		<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
(٢ ٦٦٢ ٨٦٥)	(١ ٢٠٣)	(٢ ٦٦٢ ٨٦٥)	(٢ ٦٦٢ ٨٦٥)	-	-	-	-		توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	١ ٥٠٠ ٠٠٠		محول إلى حساب رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-		مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	-	(٦٦١ ٩٣٣)	-	٦٦١ ٩٣٣	-	-		المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١٣٠ ١٨٠)	-	١٣٠ ١٨٠	-	-		المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	(٥١ ٥٤٨)	-	٥١ ٥٤٨	-	-		المحول إلى إحتياطي رأسمالي
٢٥ ٤٣٧	-	٢٥ ٤٣٧	(٥٧)	-	٢٥ ٤٩٤	-	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٦٩ ٦٠٧	-	٦٩ ٦٠٧	-	-	٦٩ ٦٠٧	-	-		الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٦٠ -٧)	-	(١١٦٠ -٧)	-	(١١٦٠ -٧)	-	-	-		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية وجديعة مساندة
٢٠ ٤١٧	-	٢٠ ٤١٧	-	-	٢٠ ٤١٧	-	-		مفروق الترحمة
٣ ٣٥٥ ٤٢٩	١٠٢٤	٣ ٣٥٤ ٤٠٥	٣ ٣٥٤ ٤٠٥	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة بعد خصرات الدخل المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٤٦ ٣٦٦ ١٩٩	١٢ ٨٤٠	٤٦ ٣٥٣ ٣٥٩	١٧ ٢٤٥ ٠٤١	١ ٠٥٣ ٦٩٤	٧ ٥٥٤ ٦١٩	-	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠		<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>
٦٢ ٦١١ ٤٢٤	١٥ ٣١٨	٦٢ ٥٩٦ ١٠٦	٢٢ ٩١٥ ٠٢١	-	٩ ١٨١ ٠٨٥	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠		<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
(٣ ٣٦٣ ٣٦٨)	(١ ٥٩٠)	(٣ ٣٦١ ٧٧٨)	(٣ ٣٦١ ٧٧٨)	-	-	-	-		توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	-	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠		محول إلى حساب رأس المال
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-		مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	-	(٨١١ ٢١٠)	-	٨١١ ٢١٠	-	-		المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	١١٣٠ ٧٦٦	-	(١ ١٣٠ ٧٦٦)	-	-		المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	(٨٠ ٤١٥)	-	٨٠ ٤١٥	-	-		المحول إلى إحتياطي رأسمالي
(١ ٥٥٧ ٨٨٨)	-	(١ ٥٥٧ ٨٨٨)	١ ٦٣٢	-	(١ ٥٥٩ ٥٢٠)	-	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٠٦ ٧٩٣	-	١٠٦ ٧٩٣	-	-	١٠٦ ٧٩٣	-	-		الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية وجديعة مساندة
(٤١ ٠٩٨)	-	(٤١ ٠٩٨)	-	-	(٤١ ٠٩٨)	-	-		مفروق الترحمة
٤ ١٤٤ ٨٨٨	١ ٤٩٠	٤ ١٤٣ ٣٩٨	٤ ١٤٣ ٣٩٨	-	-	-	-		صافي أرباح الفترة بعد خصرات الدخل المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٦١ ٩٠٠ ٧٥١	٢٠ ٢١٨	٦١ ٨٨٠ ٥٣٣	٢٣ ٩٣٧ ٤١٤	-	٧ ٤٤٣ ١١٩	-	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠ (33,34)		<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



## -١- التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٠٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٤ فرعاً ومكتباً ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٢٧٦ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦. فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

وهو ما ترتب عليه خضوع البنك لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠. فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " وبنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

فى سبتمبر ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقاً لذلك.

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر سبتمبر من السنة التالية.

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك، وقد وافقت على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمه الارباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم، وحدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢,٢٥٠ مليار جم موزعاً على ٥٦٢ ٥٠٠ ألف سهم بقيمة ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد وأصبح هيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

شركة مصر المالية للإستثمارات	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢	سهم
بنك مصر	٨	أسهم
شركة مصر ابو ظبى للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

وتم التأشير فى السجل التجارى بتعديل المادة (٦) زيادة رأس المال بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٦، كما تم التأشير فى صحيفة الإستثمار فى النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٣٠/١/٢٠١٧ بتعديل المادة (٦).

بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٨، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسى للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار.

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للاستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ بأنه قد تم تغيير اسم الشركة الى "شركة مصر كابيتال ش.م.م" وذلك دون أي تغيير فى بيانات أخرى.

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتب بنك مصر فى كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك وفقاً لما يلى: حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بنك مصر	٧٥٠ ... ٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٠٢.
- بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٠٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٦٢٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

بنك مصر	١٥٠٠ ... ٠١٦	سهم
شركة مصر كابيتال	١١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١١٢٤ ٩٩٩ ٩٥٦ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤%.
- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد.
- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٧.
- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٩ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٧٢	١٨ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
<b>الإجمالي</b>	<b>٩ ٥٠٠ ... ٠٠٠</b>	<b>١٩ ... ٠٠٠ ... ٠٠٠</b>

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.
- بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/١٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
- حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١٠ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٧٢	٢٠ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠ ٢٥٠ ... ٠٠٠</b>	<b>٢٠ ٥٠٠ ... ٠٠٠</b>

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠٥.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- بتاريخ ٢٠٢٦/٣/١٧ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٣٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٥,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالي:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١٥ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٧٢	٣٠ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابييتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	١٥ ٢٥٠ ... ..	٣٠ ٥٠٠ ... ..

- وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٦/٣/١٥.
- إعتد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٦.

## ٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الاحكام والتفديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية . وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها , بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة , أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

### ٢-٢ أسس التجميع

#### ١-٢-٢ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

عند التجميع , يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة , واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الاصل المحول , ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريا بحيث تضمن تطبيق سياسات موحده للمجموعة. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة , ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وادوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه , وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة واذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

نظرا لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة للاغراض الخاصة للبنك وتمثل القوائم المالية للمجموعة فى القوائم المالية لكل من :-

١- بنك القاهرة

٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

٣- شركة كايرو للتمويل بنسبة مساهمة ٩٨%

٤- شركة تالى للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧%.

٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها .

وتتضمن أسس التجميع ما يلى :

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.
- تتمثل حقوق الأقلية فى حقوق المساهمين الآخرين غير ذوى السيطرة فى الشركات التابعة .

### المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناه والقيمة الدفترية لصفى الاصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الاقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الام فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الاقلية الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات اضافية لتغطية الخسائر ، واذا حققت الشركة التابعة ارباحا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

### ٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% ممن حقوق التصويت

- ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المجموعة فى ارباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء ، ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء إذا ساوى نصيب المجموعة فى خسائر الشركة الشقيقة او زاد عن حصتها فى

الشركات الشقيقة ، بما فى ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة ، لا تقوم المجموعة بأية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك او تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة الشركة الشقيقة ، ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على اضمحلال قيمة الاصل المتبادل ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣-٢-٢ السيطرة

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.

يعتبر البنك مسيطرا على الشركة المستثمر فيها اذا كان للبنك حقوق تصويت فى الشركة التابعة بنسبة ٥٠% أو تقل وذلك فى حالة:

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطى للشركة القابضة المقدره على توجيه أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك - مستمدة من تشريع أو اتفاقية - للتحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدره على تعيين أو عزل اغلبية أعضاء مجلس الادارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الاصوات فى مجلس الادارة .

### ٤-٢-٢ حقوق الاقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التى لا يمتلكها البنك بطريق مباشر او غير مباشر فى صافى نتائج الاعمال وصافى الاصول للشركات التابعة له.

### ٣-٢ التقارير القطاعية

يمثل قطاع النشاط مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى. ويرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها وتميزها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### ١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

#### ٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
  - صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-
  - الاصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد فى تاريخ القوائم المالية .
  - الايرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
  - بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية فى تاريخ المعاملة .
  - فروق العملة الناتجة يتم اثباتها فى احتياطي ترجمة الكيانات الاجنبية بحقوق الملكية .
  - لغرض اعادة قائمة التدفقات النقدية المجمعة ويتم ترجمة قوائم التدفقات النقدية للبنوك التابعة الاجنبية بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

#### ١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة، وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

#### ٢-٥-٢ التبيوب

(أ) الأصول المالية

- عند الاعتراف الاولي يقوم البنك بتبيوب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الاولي، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيوب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

#### تقييم نموذج الاعمال

- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

#### طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال

القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة		الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر	لا ينطبق	لا ينطبق	
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الاولي ولا يتم الرجوع فيه			أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية		أدوات الدين

- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجيات البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاصـل المالى	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافرها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالاصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول. كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد. لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الاول. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإفراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح. ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالى يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ب) الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

### ٢-٥-٣ الاستبعاد

#### أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إن أي أرباح او خسائر مترakمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

### ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

#### أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

#### ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

#### المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

### ٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداحه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندما يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل يحيل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

## أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

## ٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:
  ١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  ٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
  ٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

## ٦-٢-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحمله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

### ٣-٦-٢ تغطية صافي الاستثمار

- يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية، بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

### ٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### ٧-٢ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

- يمثل صافي (دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر) الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وتشتمل على التغييرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

### ٨-٢ القروض والمديونيات

#### تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

### ٩-٢ إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولى.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما

عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد، 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. وعندما تُصنّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للنشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الاعتراف بفوائد مجنبه بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبدء أدنى إنتظام لمدة سنة. وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذي يظهر به القرض بالميزانية قبل الجدولة.

## ١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر في الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلي على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه في حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط.

يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد في تاريخ الاعتراف الأولى بها. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك في حالة عدم إحفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو في حالة إحفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر- مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الاعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التي يتم تأدية الخدمة فيها.

## ١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التي تعلن عنها الشركات المستثمر بها. بخلاف الشركات التابعة والشقيقة، وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

## ١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.



# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ١٣-٢ إضمحلل الأصول المالية

يتم إثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
  - المديونيات المستحقة.
  - عقود الضمانات المالية.
  - ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

## ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		<p>إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .</li> <li>• إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .</li> <li>• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.</li> <li>• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.</li> <li>• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض</li> </ul>	<p>تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.</p>			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض -أكثر من ٩٠ يوما عن سداد- اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

## ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).



# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية :

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		<p>إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.</li> <li>• طلب إعادة الجدولة.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية .</li> <li>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> <li>• العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.</li> </ul>	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ادوات مالية مضملة	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية*	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.  • وفاة أو عجز المقترض. • تعثر المقترض مالياً. • الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. • عدم الالتزام بالتعهدات المالية. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. • منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. • احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
----------------------	--	--

\* \* طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وكذا تعديلاته الصادرة في ١ يوليو ٢٠٢٤ بالإلغاء التدريجي للإستثناء الخاص بإدراج العملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة خلال فترة ١٨ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥، بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية علي النحو التالي :-

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٥.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمنتاهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال لاداءه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

- (١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).
- (٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:**

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترلي للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:

- المرحلة الاولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في سبتمبر ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

## الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالي - ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

## الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

## فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

## ٢-١٣-١. الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إبطال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

## عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

## ٢-١٣-٢. اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

## ٢-١٣-٣. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلًا ويتم تحميل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي (أو لمجموعة الأصول المالية) التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

**وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال أيًا مما يلي:**

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقرض.

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهى الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعي على إضمحلال قيمة أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي منفرد عندئذ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ خصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأسمى للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل فى قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الاعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطي عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطي قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٤-أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجرىها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر فى الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعترا ف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالى.

### ١٤-٢ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية فى قيمتها وبالتالي فإنها لا تشمل الأصول العقارية التى يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التى آلت إليه وفاءً لديون وكان يستخدمها فى ممارستها أنشطته. ويتبع البنك نموذج التكلفة فى المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة المماثلة.

### ١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

- يتم الإعترا ف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكديدها. ويتم الإعترا ف كأصل غير ملموس المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الإعترا ف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

### ١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعترا ف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعترا ف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمباني التى تتمثل بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وباستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالي:

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٨ بمعدلات الإهلاك الآتية:-	إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-					
-	-	٠٠ سنة	٢%	٢٠ سنة	٠%	المباني والانشاءات
-	-	-	-	٠ سنوات	٢٠%	أثاث
-	-	-	-	٠ سنوات	٢٠%	أجهزة ومعدات
-	-	٠ سنوات	٢٠%	٤ سنوات	٢٠%	وسائل نقل
-	-	-	-	٠ سنوات	٢٠%	نظم آلية متكاملة
(١٠%-١٢,٠%)	٨-١٠ سنوات	٦ سنوات	١٦,٧%	٣ سنوات	٣٣,٣%	تجهيزات وتركيبات
-	من ٨ - ١٠ سنوات او مدة الاجار ايهما اقل	٦ سنوات	١٦,٧%	٣ سنوات	٣٣,٣%	تحسينات عقارات مستاجرة

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال في قيمتها عند وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.
- وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة، والمصرفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية)، والدفوعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد، والسبائك الذهبية، والعملات التذكارية، والحسابات تحت التسوية المدينة، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للندفقات النقدية المستقبلية المقطرة المخصصة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

## وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يراعى ما يلي:

- وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يحظر على البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذي تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لديون له قيل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أي تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما يلي:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزي المصري مد المددة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلل في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأبلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلل والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلل في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلل عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلل المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلل قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلل هذه.
- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكية للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الاستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.
- أما بالنسبة للأصول الأخرى التي لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصصاً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

### ١٨-٢ إضمحلل الأصول غير المالية

- يتم إجراء دراسة لإضمحلل للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار إضمحللها سنوياً.
- ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلل وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلل، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلل في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلل السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### ١٩-٢ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

#### ١٩-٢-١ الاستئجار

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

#### ٢-١٩-٢ التأجير

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

### ٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢١-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- فى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الاعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف.
- يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التى يستحق سدادها بعد سنة من تاريخ القوائم المالية بإستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود. أما إذا كان الأجل أقل من سنة عندئذ يتم الاعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

## ٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى.

وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق للإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوماً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## ٢٣-٢ مزايا العاملين

### ٢٣,١-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتببات واشتراقات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحققت خلال إثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

### ٢٣,٢-٢ إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

ويمثل الإلتزام الذى يتم الاعتراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية فى تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتواري مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit Projected Method).

ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً فى قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببنك المصرفيات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التى أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting period) وفى هذه الحالة، يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

## ٢٣-٣-٢ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببنك المصرفيات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

## ٢٤-٢ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية. هذا وتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤجلة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤجلة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٥-٢ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولى بالفروض التي يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس الفروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

### ٢٦-٢ رأس المال

#### ١-٢٦-٢ أسهم رأس المال وتكلفتها

يتم الإعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى المتحصلات بعد خصم مصروفات الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبي لتلك المصروفات.

#### ٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة لمساهمى البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

### ٢٧-٢ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة التي تتمثل فى إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث لا تعتبر أصولاً أو أرباحاً للبنك.

#### ٢٨-٢ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزى المصرى وبنك مصر)

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة فى تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق المالكه تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة. وتعلى الوديعة فى نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية فى تاريخ استحقاقها. وذلك تحميلاً على الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الي قيمه الاسميه فى تاريخ إستحقاقها.

### ٢٩-٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ويقوم البنك بتحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر المجمعة بهدف تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. وتعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق كل من خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس تلك النظم التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. ويتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر بالبنك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث 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، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك، فإن الإدارة تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

### أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد 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 المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف، تقييم، رقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان، في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها مع تكامل استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس كل محافظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات، الموضوعات الطارئة، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على أساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة إجراءات البنك للتعرف المبكر على مواطن المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رعايتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام الأخرى عموماً تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركيز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والانظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

### ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجوداً ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.

محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبياً لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين... إلخ .

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### أ/ قياس خطر الائتمان

#### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء , ينظر البنك في المكونات التسعة التالية:
- احتمالية التعثر (التأخر)(probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
  - المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذي يستنتج منه البنك القيمة عند التعثر(Exposure at default).
  - معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default)
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهني لمسؤول الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع 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 ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### • فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال , بالنسبة للقرض , يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات , يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر , إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية او 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

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

#### ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض , أو مجموعة مقترضين, وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم أيضا 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.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### 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 .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً، ولتخفيض حسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

#### - المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعمليات وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

#### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعمليات عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنياحة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك، فإن اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولى	٧٧,٩٣%	٧٨,٢٣%	
٢. المرحلة الثانية	١٨,٠٨%	١٧,٣٧%	
٣. المرحلة الثالثة	٣,٩٩%	٤,٤٠%	
الاجمالي	١٠٠%	١٠٠%	

### ٤/١ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١، 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 إنتظامه في السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال في قيمة الأصول المعرضة لخطر الائتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة. بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزي المصري عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنبها في إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٤) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

#### البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢١ ٩٢٢ ٢٤٩	٣٦ ٤١٥ ٥٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	٧٩ ٩٨١ ١٩٢	أرصده لدى البنوك
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١ ٥٥٩ ٦٩٥	٨٥٣ ٢٣٢	- حسابات جارية مدينة
٤ ٤٢٨ ١٤٠	٤ ٦٣٨ ٦٢٧	- بطاقات ائتمان
٥٩٤ ٦٥٥	٦٨٥ ٨٩٢	- قروض مباشرة
٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	- قروض شخصية
١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	١٣ ٨٢٨ ١٢٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	٤٤ ٨٩٠ ٢٥٥	- حسابات جارية مدينة
٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	٦٠ ١٧٢ ٥٢٣	- قروض مباشره
٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	٣٤ ٥٩٠ ١١٨	- قروض مشتركة
١ ٤٨٩ ٧٨٢	١ ١٤٦ ٠٥٠	- مستندات مضمومة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩	١٢٦ ٤٢٤ ٨٣٦	- أدوات دين و أذون خزانه وأوراق حكومية آخري
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢	٤٠ ٤١٦ ٩٤٤	- أدوات دين
٢٨٥ ٠٦٢	٣١٧ ٥٤١	- أذون خزانه وأوراق حكومية آخري
٤ ٦٣٤ ٥٠٢	٤ ٩٣٧ ٠٧٠	أصول ثابتة مؤجرة
٥ ٥٣٤ ٦٦٢	٧ ٤٩١ ٩٦٥	أصول أخرى*
<b>٥٢٧ ٤٠٩ ٧٠٧</b>	<b>٥٧٢ ٧٠٥ ٦٣٥</b>	<b>الاجمالي</b>

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٣) و (٢٤)

\*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل في الإيرادات المستحقة.

- يمثل الجدول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذي يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٨,٣٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك بما في ذلك المستندات المضمومة (ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٨,٩٨%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٩,١٩% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٧,٢٤%)



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة / السنة :-

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٩ ٩٨١ ١٩٢	--	١١ ٩٠٥ ٨٨٢	٦٨ ٠٧٥ ٣١٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>٧٩ ٩٨١ ١٩٢</b>	<b>--</b>	<b>١١ ٩٠٥ ٨٨٢</b>	<b>٦٨ ٠٧٥ ٣١٠</b>	<b>الاجمالي</b>
(١٧ ٦٦٥)	--	(١٧ ٤٦٤)	(٢٠١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧</b>	<b>--</b>	<b>١١ ٨٨٨ ٤١٨</b>	<b>٦٨ ٠٧٥ ١٠٩</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	--	١١ ١١٢ ٩٦٧	٨٢ ٣١٨ ٦٣٣	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>٩٣ ٤٣١ ٦٠٠</b>	<b>--</b>	<b>١١ ١١٢ ٩٦٧</b>	<b>٨٢ ٣١٨ ٦٣٣</b>	<b>الاجمالي</b>
(١٨ ٥٨٣)	--	(١٨ ٢٣٢)	(٣٥١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٩٣ ٤١٣ ٠١٧</b>	<b>--</b>	<b>١١ ٠٩٤ ٧٣٥</b>	<b>٨٢ ٣١٨ ٢٨٢</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٧ ٦٦٣ ٩٠٢	--	٢١ ٤١٧ ٩٣٨	٦٦ ٢٤٥ ٩٦٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>٨٧ ٦٦٣ ٩٠٢</b>	<b>--</b>	<b>٢١ ٤١٧ ٩٣٨</b>	<b>٦٦ ٢٤٥ ٩٦٤</b>	<b>الاجمالي</b>
(٢٠٣ ٦٣٠)	--	(٢٠٣ ٦٣٠)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٨٧ ٤٦٠ ٢٧٢</b>	<b>--</b>	<b>٢١ ٢١٤ ٣٠٨</b>	<b>٦٦ ٢٤٥ ٩٦٤</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧	--	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	٤٨ ١٣٣ ٩٦٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧</b>	<b>--</b>	<b>١٨ ٨٥٥ ٤٩٨</b>	<b>٤٨ ١٣٣ ٩٦٩</b>	<b>الاجمالي</b>
(١٣٥ ٧٥٨)	--	(١٣٥ ٧٥٨)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٦٦ ٨٥٣ ٧٠٩</b>	<b>--</b>	<b>١٨ ٧١٩ ٧٤٠</b>	<b>٤٨ ١٣٣ ٩٦٩</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			سندات خزانة حكومية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٩ ٧٢٢ ٨٤٢	--	١٢ ٢١٤ ٩٦٢	٥٧ ٥٠٧ ٨٨٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>٦٩ ٧٢٢ ٨٤٢</b>	<b>--</b>	<b>١٢ ٢١٤ ٩٦٢</b>	<b>٥٧ ٥٠٧ ٨٨٠</b>	<b>الاجمالي</b>
(٤٦٠ ١٢٨)	--	(٤٦٠ ١٢٨)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٦٩ ٢٦٢ ٧١٤</b>	<b>--</b>	<b>١١ ٧٥٤ ٨٣٤</b>	<b>٥٧ ٥٠٧ ٨٨٠</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			سندات خزانة حكومية
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٥ ٨٩٣ ٠٥٧	--	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	٥٥ ٥٨٦ ٠٦٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>٦٥ ٨٩٣ ٠٥٧</b>	<b>--</b>	<b>١٠ ٣٠٦ ٩٩٣</b>	<b>٥٥ ٥٨٦ ٠٦٤</b>	<b>الاجمالي</b>
(٤٢٠ ١٧٥)	--	(٤٢٠ ١٧٥)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٦٥ ٤٧٢ ٨٨٢</b>	<b>--</b>	<b>٩ ٨٨٦ ٨١٨</b>	<b>٥٥ ٥٨٦ ٠٦٤</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

سندات شركات	٣١ مارس ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٧٠٠ ٤٨٥	٧٢ ٠٩٢	--	٩ ٧٧٢ ٥٧٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٩ ٧٠٠ ٤٨٥</b>	<b>٧٢ ٠٩٢</b>	<b>--</b>	<b>٩ ٧٧٢ ٥٧٧</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨ ٠١٤)	(٢٥٦)	--	(٨ ٢٧٠)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٩ ٦٩٢ ٤٧١</b>	<b>٧١ ٨٣٦</b>	<b>--</b>	<b>٩ ٧٦٤ ٣٠٧</b>

سندات شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>١٠ ٦٦٧ ٣١٤</b>	<b>٧٨ ٨٨٥</b>	<b>--</b>	<b>١٠ ٧٤٦ ١٩٩</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩ ٠١٧)	(٢٨٥)	--	(٩ ٣٠٢)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>١٠ ٦٥٨ ٢٩٧</b>	<b>٧٨ ٦٠٠</b>	<b>--</b>	<b>١٠ ٧٣٦ ٨٩٧</b>

قروض وتسهيلات البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>--</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٥٢ ٩٧٠)	(٥٢ ٩٧٠)	(٥٢ ٩٧٠)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>--</b>	<b>٣٢ ٢١٢ ٤١٢</b>	<b>٣٢ ٢١٢ ٤١٢</b>	<b>٣٢ ٢١٢ ٤١٢</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>١٨ ٧١٨ ٠٢٢</b>	<b>--</b>	<b>١٨ ٧١٨ ٠٢٢</b>	<b>--</b>	<b>الاجمالي</b>
(٢٥ ٤٣٤)	--	(٢٥ ٤٣٤)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>١٨ ٦٩٢ ٥٨٨</b>	<b>--</b>	<b>١٨ ٦٩٢ ٥٨٨</b>	<b>--</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٩٩ ٣١٤ ١٩٨	--	٥ ٧٤٢ ٤٩١	٩٣ ٥٧١ ٧٠٧	درجة الائتمان
١٥ ٩٥١	--	١٥ ٩٥١	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٤ ٣٢٦ ٠٧٣	٤ ٣٢٦ ٠٧٣	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>١٠٣ ٦٥٦ ٢٢٢</b>	<b>٤ ٣٢٦ ٠٧٣</b>	<b>٥ ٧٥٨ ٤٤٢</b>	<b>٩٣ ٥٧١ ٧٠٧</b>	<b>الاجمالي</b>
(٤ ٨١٩ ١٣٢)	(٣ ١٩٥ ٥٢٤)	(٢٤٤ ٥٦١)	(١ ٣٧٩ ٠٤٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٩٨ ٨٣٧ ٠٩٠</b>	<b>١ ١٣٠ ٥٤٩</b>	<b>٥ ٥١٣ ٨٨١</b>	<b>٩٢ ١٩٢ ٦٦٠</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٩٩ ٢٢٣ ٠٥٤	--	٧ ٢٠٢ ٤٩٤	٩٢ ٠٢٠ ٥٦٠	درجة الائتمان
١٣ ٨٢٩	--	١٣ ٨٢٩	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٣ ٧٦٧ ٣٥٣	٣ ٧٦٧ ٣٥٣	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
<b>١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦</b>	<b>٣ ٧٦٧ ٣٥٣</b>	<b>٧ ٢١٦ ٣٢٣</b>	<b>٩٢ ٠٢٠ ٥٦٠</b>	<b>الاجمالي</b>
(٤ ٥٩٨ ٤٢٨)	(٢ ٧٥٥ ٧٩٣)	(٣٦٦ ١٤٦)	(١ ٤٧٦ ٤٨٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٩٨ ٤٠٥ ٨٠٨</b>	<b>١ ٠١١ ٥٦٠</b>	<b>٦ ٨٥٠ ١٧٧</b>	<b>٩٠ ٥٤٤ ٠٧١</b>	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١١٥ ٨٠١ ٢٦٠	--	٣٣ ٣٣٥ ٤٠٠	٨٢ ٤٦٥ ٨٦٠	درجة الائتمان
٣٧ ٢١٩	--	٣٧ ٢١٩	--	ديون جيدة
٦٦٧ ٩٩٤	--	٦٦٧ ٩٩٤	--	المتابعة العادية
٥ ٥٠١ ٩٩٩	٥ ٥٠١ ٩٩٩	--	--	متابعة خاصة
١٢٢ ٠٠٨ ٤٧٢	٥ ٥٠١ ٩٩٩	٣٤ ٠٤٠ ٦١٣	٨٢ ٤٦٥ ٨٦٠	ديون غير منتظمة
(١١ ٩٢٥ ٢٧٣)	(٤ ٧٣١ ٩٣٥)	(٦ ٥١٦ ٧٧٧)	(٦٧٦ ٥٦١)	<b>الاجمالي</b>
١١٠ ٠٨٣ ١٩٩	٧٧٠ ٠٦٤	٢٧ ٥٢٣ ٨٣٦	٨١ ٧٨٩ ٢٩٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١١٢ ٢١٢ ٥٧٠	--	٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠	٧٨ ٧٢١ ٨٠٠	درجة الائتمان
٣٢ ٢٦٨	--	٣٢ ٢٦٨	--	ديون جيدة
٢٦٨ ١٣٦	--	٢٦٨ ١٣٦	--	المتابعة العادية
٥ ٠١٢ ١٠٣	٥ ٠١٢ ١٠٣	--	--	متابعة خاصة
١١٧ ٥٢٥ ٠٧٧	٥ ٠١٢ ١٠٣	٣٣ ٧٩١ ١٧٤	٧٨ ٧٢١ ٨٠٠	ديون غير منتظمة
(١١ ٣٩٣ ٩٧٨)	(٤ ٣٥٦ ٧٧٦)	(٦ ٣٦٦ ٢٣٧)	(٦٧٠ ٩٦٥)	<b>الاجمالي</b>
١٠٦ ١٣١ ٠٩٩	٦٥٥ ٣٢٧	٢٧ ٤٢٤ ٩٣٧	٧٨ ٠٥٠ ٨٣٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٧ ٨٧٢ ٦٢٥	--	٢ ٦٧٣ ٤٨٣	١٥ ١٩٩ ١٤٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٩١٧ ٨٤٩	٩١٧ ٨٤٩	--	--	متابعة خاصة
١٨ ٧٩٠ ٤٧٤	٩١٧ ٨٤٩	٢ ٦٧٣ ٤٨٣	١٥ ١٩٩ ١٤٢	ديون غير منتظمة
(١ ٧٠٣ ٦١٣)	(٢٥٨ ٥٧٩)	(٢٤٢ ١٨٣)	(١ ٢٠٢ ٨٥١)	<b>الاجمالي</b>
١٧ ٠٨٦ ٨٦١	٦٥٩ ٢٧٠	٢ ٤٣١ ٣٠٠	١٣ ٩٩٦ ٢٩١	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٨ ٢٣٠ ١٥٧	--	٢ ٢٩٧ ٨٤٥	١٥ ٩٣٢ ٣١٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٧٨٠ ٤٧٩	٧٨٠ ٤٧٩	--	--	متابعة خاصة
١٩ ٠١٠ ٦٣٦	٧٨٠ ٤٧٩	٢ ٢٩٧ ٨٤٥	١٥ ٩٣٢ ٣١٢	ديون غير منتظمة
(١ ٤٦٨ ٢٤٢)	(٢١٦ ٤١١)	(٢٢٩ ٦١٨)	(١ ٠٢٢ ١٦٣)	<b>الاجمالي</b>
١٧ ٥٤٢ ٣٩٤	٥٦٤ ٠١٨	٢ ٠٦٨ ٢٢٧	١٤ ٩١٠ ١٤٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

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

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٨ ٥٨٣	--	١٨ ٢٣٢	٣٥١	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ٥٨٨)	--	(٣ ٤١٦)	(١٧٢)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٢ ٦٧٠	--	٢ ٦٤٨	٢٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧ ٦٦٥	--	١٧ ٤٦٤	٢٠١	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢٧ ٢١٥	--	٢٦ ٨٣٤	٣٨١	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
٧٥	--	--	٧٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٦ ٥٧١)	--	(٦ ٥٧١)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢ ١٣٦)	--	(٢ ٠٣١)	(١٠٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨ ٥٨٣	--	١٨ ٢٣٢	٣٥١	<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة واوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
<b>١٣٥ ٧٥٨</b>	--	<b>١٣٥ ٧٥٨</b>	--	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
٦٧ ٨٧٢	--	٦٧ ٨٧٢	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٩٠٣٥)	--	(١٩٠٣٥)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٩٠٣٥	--	١٩٠٣٥	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>٢٠٣ ٦٣٠</b>	--	<b>٢٠٣ ٦٣٠</b>	--	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة واوراق حكومية أخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة		
<b>١٩٠ ١٩٤</b>	--	<b>١٩٠ ١٩٤</b>	--	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣٧ ٦٤٨)	--	(٣٧ ٦٤٨)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٦ ٧٨٨)	--	(١٦ ٧٨٨)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>١٣٥ ٧٥٨</b>	--	<b>١٣٥ ٧٥٨</b>	--	<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

سندات خزانة	٣١ مارس ٢٠٢٦			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٣٩ ٩٥٣	--	٣٩ ٩٥٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٦١ ٠٢٣)	--	(٦١ ٠٢٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٦١ ٠٢٣	--	٦١ ٠٢٣
<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>	--	<b>٤٦٠ ١٢٨</b>	--	<b>٤٦٠ ١٢٨</b>

سندات خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٣٣ ٥٦٢	--	٣٣ ٥٦٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢ ٥٥٥)	--	(٢ ٥٥٥)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٣٣ ٥٦١)	--	(٣٣ ٥٦١)
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	--	<b>٤٢٠ ١٧٥</b>	--	<b>٤٢٠ ١٧٥</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			سندات شركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩٣٠٢	--	٢٨٥	٩٠١٧	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٠٣٢)	--	(٢٩)	(١٠٠٣)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٢٧٠	--	٢٥٦	٨٠١٤	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			سندات شركات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥٤٠٧	--	٤٣٥	٤٩٧٢	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
٤٠٤٥	--	--	٤٠٤٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٥٠)	--	(١٥٠)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٩٣٠٢	--	٢٨٥	٩٠١٧	<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
<b>٢٥ ٤٣٤</b>	--	<b>٢٥ ٤٣٤</b>	--	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
٢٧ ٥٣٦	--	٢٧ ٥٣٦	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ١٥٤)	--	(٣ ١٥٤)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ١٥٤	--	٣ ١٥٤	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>٥٢ ٩٧٠</b>	--	<b>٥٢ ٩٧٠</b>	--	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			قروض البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
<b>٣٣ ٦٢٤</b>	--	<b>٣٣ ٦٢٤</b>	--	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٥ ١١١)	--	(٥ ١١١)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٠٧٩)	--	(٣٠٧٩)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>٢٥ ٤٣٤</b>	--	<b>٢٥ ٤٣٤</b>	--	<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
<b>٤ ٥٩٨ ٤٢٨</b>	<b>٢ ٧٥٥ ٧٩٣</b>	<b>٣٦٦ ١٤٦</b>	<b>١ ٤٧٦ ٤٨٩</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
٢ ٩١٠	(٧٤٦)	١ ٨٦٤	١ ٧٩٢	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
٩٠ ٦٢٩	٢٢ ٨٠٧	١ ٦١٠	٦٦ ٢١٢	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٠٤ ٩٢٥)	(٥٧ ٦٥٩)	(١٧ ٩٥٥)	(٢٩ ٣١١)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	(٢)	(٧٠ ٦٥٩)	٧٠ ٦٦١	المحول الى المرحلة الاولى
--	(٦١٣)	١٦٩ ٥٨٠	(١٦٨ ٩٦٧)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٤٦١ ٨٩٠	(٣٨٥ ٦٩٨)	(٧٦ ١٩٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢٤٠ ١٦٢	٢٢ ٩٤٥	١٧٨ ٩٦٩	٣٨ ٢٤٨	التغير خلال الفترة
(١١٠٩٢)	(١١٠٩٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٠٢٠	٢ ٢٠١	٧٠٤	١١٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>٤ ٨١٩ ١٣٢</b>	<b>٣ ١٩٥ ٥٢٤</b>	<b>٢٤٤ ٥٦١</b>	<b>١ ٣٧٩ ٠٤٧</b>	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٣٠٢١٨١٩	١٩٨٦٠٤٦	١٠٤٧٦١	٩٣١٠١٢	٢٠٢٥	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
(١٨٩٧)	(١٨٩٧)	--	--		أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
٦٦٦٤٥٧	١٧٦٠٨٤	١٠٩٨٦٧	٣٨٠٥٠٦		أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(١٢٤١٤٨٦)	(١١٥٢٣٥٢)	(٢٣٧٤٢٢)	(٦٥٣٩٢)		المحول الى المرحلة الاولى
--	(٩٥٧٤)	(١٢٠٩٥)	٢١٦٦٩		المحول الى المرحلة الثانية
--	(١٨٢٢)	٢٢٥٠٢٩	(٢٢٣٢٠٧)		المحول الى المرحلة الثالثة
--	١٨٥٢٧٩٦	(٦١٤٦٠٤)	(١٢٣٨١٩٢)		التغير خلال السنة
٢١٦٣٥٤٢	(٨٣٧٥٩)	٥٧٧١٩٦	١٦٧٠١٠٥		الإعدام خلال السنة
(٨٤٢٤)	(٨٤٢٤)	--	--		فروق ترجمة عملات اجنبية
(١٥٨٣)	(١٣٠٥)	(٢٦٦)	(١٢)		
٤٥٩٨٤٢٨	٢٧٥٥٧٩٣	٣٦٦١٤٦	١٤٧٦٤٨٩		<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>

٣١ مارس ٢٠٢٦				مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
١١٣٩٣٩٧٨	٤٣٥٦٧٧٦	٦٣٦٦٢٣٧	٦٧٠٩٦٥	٢٠٢٦	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
(٢٩١٠)	٨١	(٢٨١٥)	(١٧٦)		أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
٦٣٢٣٢٢	٣٨١٨٩	٥٠٦٩٩٣	٨٧١٤٠		أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٥٢٧١٦٢)	(٤١٤٧٧)	(٣٦٧٨٢٨)	(١١٧٨٥٧)		المحول الى المرحلة الاولى
--	--	(٥٢٢)	٥٢٢		المحول الى المرحلة الثانية
--	--	٣١٠٥	(٣١٠٥)		المحول الى المرحلة الثالثة
--	١٩٧١٧٩	(١٩٧١٦١)	(١٨)		إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
--	--	--	--		الإعدام خلال الفترة
(٧٧٨)	(٧٧٨)	--	--		المتحصل من الإعدام خلال الفترة
٢١٩١	٢١٩١	--	--		فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢٧٦٣٢	١٧٩٧٧٤	٢٠٨٧٦٨	٣٩٠٩٠		
١١٩٢٥٢٧٣	٤٧٣١٩٣٥	٦٥١٦٧٧٧	٦٧٦٥٦١		<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
<b>١٠ ٩٢٦ ٧٣٧</b>	<b>٥ ١٥٤ ٢٨١</b>	<b>٥ ١٧١ ٠٠٤</b>	<b>٦٠١ ٤٥٢</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
١ ٨٩٧	١ ٨٩٧	--	--	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
٦٠٣٥ ٩٥٥	٢ ٦٣٤ ٤٢٠	٣٠٨٣ ٩٤٤	٣١٧ ٥٩١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ٥٢٥ ١٢٦)	(٢ ٢٥٥ ٣٠٩)	(٩٩٠ ٩٦٠)	(٢٧٨ ٨٥٧)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٥٧ ٠٢٦)	٥٧ ٠٢٦	المحول الى المرحلة الأولى
--	--	١٠ ١٦٤	(١٠ ١٦٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٧٤٥ ٤٣٤	(٧٤٤ ٨٩٥)	(٥٣٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٥١ ٨٨٤	٥١ ٨٨٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
(٢٠٦ ٧٨٥)	(٨٥ ٢٤٧)	(١٠٥ ٩٩٤)	(١٥ ٥٤٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>١١ ٣٩٣ ٩٧٨</b>	<b>٤ ٣٥٦ ٧٧٦</b>	<b>٦ ٣٦٦ ٢٣٧</b>	<b>٦٧٠ ٩٦٥</b>	<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
<b>١ ٤٦٨ ٢٤٢</b>	<b>٢١٦ ٤٦١</b>	<b>٢٢٩ ٦١٨</b>	<b>١٠٢٢ ١٦٣</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
٢٤٥ ٦٥٤	٢٢٠ ٧٩	٢٠ ٨٣٥	٢٠٢ ٧٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣٠ ٧٧٥)	(٦ ٣١٧)	(٢ ٤٧٧)	(٢١ ٩٨١)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٨)	٨	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٧٣	(٧٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٥ ٨٦٤	(٥ ٨٥٨)	(٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١ ٣٧١)	(١ ٣٧١)	--	--	الإعدام خلال السنة
٢١ ٨٦٣	٢١ ٨٦٣	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>١ ٧٠٣ ٦١٣</b>	<b>٢٥٨ ٥٧٩</b>	<b>٢٤٢ ١٨٣</b>	<b>١ ٢٠٢ ٨٥١</b>	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			فروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
<b>١٩٠٤٠٥٤٣</b>	<b>١٠٩٠٦١٠</b>	<b>١٣٨٧١٤</b>	<b>٦٧٥٢١٩</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
١٧٣٧٣٠٠	١١٨٥٤٥٧	١٠٢٦٣٧	٤٤٩٢٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١١٣٤٧٦٩)	(١٠٢٢٨٥٣)	(٩٩٧٧)	(١٠١٩٣٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٢٥)	٢٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٣٣	(٣٣٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٠٧٩	(٢٠٦٤)	(١٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠٥٥٢٤١)	(١٠٥٥٢٤١)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٦٤٠٩	١٦٤٠٩	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<b>١٤٦٨٢٤٢</b>	<b>٢١٦٤٦١</b>	<b>٢٢٩٦١٨</b>	<b>١٠٢٢١٦٣</b>	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

- يوضح الجدول التالي ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في نهاية الفترة / السنة :

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			البنود
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٧٦٦٥	--	١٧٤٦٤	٢٠١	أرصدة لدي البنوك
٢٠٣٦٣٠	--	٢٠٣٦٣٠	--	أذون خزانه واوراق حكومية أخرى
٤٦٠١٢٨	--	٤٦٠١٢٨	--	سندات خزانه
٨٢٧٠	--	٢٥٦	٨٠١٤	سندات شركات
٥٢٩٧٠	--	٥٢٩٧٠	--	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨١٩١٣٢	٣١٩٥٥٢٤	٢٤٤٥٦١	١٣٧٩٠٤٧	قروض وتسهيلات أفراد
١١٩٢٥٢٧٣	٤٧٣١٩٣٥	٦٥١٦٧٧٧	٦٧٦٥٦١	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١٧٠٣٦١٣	٢٥٨٥٧٩	٢٤٢١٨٣	١٢٠٢٨٥١	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
٥٢٨٤٢٦	١٣٤٠٨٠	٣١١٣٨٩	٨٢٩٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات
٢٥٤٤٥	٣١٠٠	٩٥٦	٢١٣٨٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs
٢٣٤٦٢	--	١٦٨٢٩	٦٦٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
٧٢٦٩٢٧	٢١٨٦٢٤	٣١٩٠٦٦	١٨٩٢٣٧	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٤٨٠٢٣	٤٢٥	٣٣٥٣	٤٤٢٤٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٦٩٦١٠	٣٥٣١٢	٥١٣٩٣	٨٢٩٠٥	مخصصات أخرى ( عملاء أصول مؤجرة)
<b>٢٠٧١٢٥٧٤</b>	<b>٨٥٧٧٥٧٩</b>	<b>٨٤٤٠٩٥٥</b>	<b>٣٦٩٤٠٤٠</b>	<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدي البنوك	٣٥١	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٥٨٣
أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
سندات خزانة	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
سندات شركات	٩٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤
قروض وتسهيلات أفراد	١ ٤٧٦ ٤٨٩	٣٦٦ ١٤٦	٢ ٧٥٥ ٧٩٣	٤ ٥٩٨ ٤٢٨
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٦٧٠ ٩٦٥	٦ ٣٦٦ ٢٣٧	٤ ٣٥٦ ٧٧٦	١١ ٣٩٣ ٩٧٨
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	١٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات	٨٧ ١١١	٢٩٧ ٤٢٥	١٩٢ ١٠٣	٥٧٦ ٦٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs	٢٤ ٣١١	٢١٤	٣ ٦٨٤	٢٨ ٢٠٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	٤ ٦٢٨	١٣ ٧٩٢	--	١٨ ٤٢٠
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٤٣ ٣٠٧	٨٦ ٣٧٩	--	٢٢٩ ٦٨٦
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٣٤ ٢٨٦	١٠٣٩	٨٦٥	٣٦ ١٩٠
مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)	٥٢ ٠١٠	٧٢ ٠٢٨	٤٤ ٠٣٣	١٦٨ ٠٧١
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	<b>٣ ٥٢٤ ٦٣٨</b>	<b>٨ ٠٣٢ ٧٦٢</b>	<b>٧ ٥٦٩ ٧١٥</b>	<b>١٩ ١٢٧ ١١٥</b>

### - البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للإلغاء متعلقه بالائتمان	١٤ ٥٠٠ ٨٦٨	١٧ ٥٣٧ ٤٤٠
إعتمادات مستندية	١٥ ٢٨٢ ٩٨٦	١١ ٣٧٥ ٨٩١
خطابات ضمان	٥٥ ٤٠٢ ٠٣١	٤٧ ٣١٩ ٥١٥
كمبيالات مقبولة	٤ ٠٩٩ ٨٢٠	٢ ٧٤٦ ٥٤٤
<b>الاجمالي</b>	<b>٨٩ ٢٨٥ ٧٠٥</b>	<b>٧٨ ٩٧٩ ٣٩٠</b>

وتثق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- أن ٧٣,٢١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلل (ديسمبر ٢٠٢٥: ٧١,٧٣%).
- أن ٤,٦٢% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلل (ديسمبر ٢٠٢٥: ٤,٧٣%).
- أن القروض التي لم يعثر بها إضمحلل تمثل في مجموعها ٩٤,٧٧% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٥: ٩٤,٩٠%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلل تمثل نسبة ٢٢,١٧% (ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٣,٥٤%) من محفظة القروض والتسهيلات.



# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## أ- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٧٠ ٣٢٧ ٥٣٩	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٦٠ ٨١٣ ٩٣٣	--	٦١ ٣٥٠ ٤٦٦	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	١٢ ٢١٧ ٣١٥	--	١٢ ٧٧٧ ١٦٣	محل إضمحلال
<b>١٨ ٧١٨ ٠٢٢</b>	<b>٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>	<b>٢٤٤ ٤٥٥ ١٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>
(٢٥ ٧٤٢)	(١٧ ٤٦٠ ٦٤٨)	(٥٢ ٩٧٠)	(١٨ ٤٤٨ ٠١٧)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٥٢ ٦٩٣)	--	(٣١ ٣١٠)	يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المخصصة
<b>١٨ ٦٩٢ ٢٨٠</b>	<b>٢٢٢ ٠٦٦ ٦٠٨</b>	<b>٣٢ ٢١٢ ٤١٢</b>	<b>٢٢٥ ٩٧٥ ٨٤١</b>	<b>الصافي</b>

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٨ ٤٤٨ ٠١٧ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ منه مبلغ ٨ ١٨٦ ٠٣٨ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ١٠ ٢٦١ ٩٧٩ جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥): بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٧ ٤٦٠ ٦٤٨ ألف جنيه مصري منه مبلغ ١٧ ٣٢٩ ٠٣٠ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١٠ ١٣١ ٦١٨ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٧,١٥%



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٦

التقييم	مؤسسات					أفراد				
	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١. جيدة	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٢٦ ٣٢٥ ١٢٢	٥ ٨٧٦ ٠١٦	٢٠ ٧٦٠ ٠٩٥	٢ ٧١٣ ٧٧٧	١٣ ٧٩٢ ٢٤٨	٤٤٩ ٧٠٣	٧٨ ٠٧٩ ٣٢٩	٤ ٢٥٢ ٢٦١	٤٠١ ٦٩٣
٢. المتابعة العادية	--	٤٣ ٢٢٦ ٩٨٧	٢١ ٧٨٧ ٣٠٦	٢٠ ٨٨٤ ٩٠٠	٤٧٧ ٤١٧	--	٤٧ ٠٩١	--	--	٣٠ ٢٧٣
٣. المتابعة الخاصة	--	٧٧٥ ٤٣٠	--	٦٣٥ ٥٠٤	٤١ ٩٣٣	--	٨٠ ٠٥٤	--	--	١٧ ٩٣٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>	<b>١٧٠ ٣٢٧ ٥٣٩</b>	<b>٢٧ ٦٦٣ ٣٢٢</b>	<b>٤٢ ٦٨٠ ٤٩٩</b>	<b>٣ ٢٣٣ ١٢٧</b>	<b>١٣ ٧٩٢ ٢٤٨</b>	<b>٥٧٦ ٨٤٨</b>	<b>٧٨ ٠٧٩ ٣٢٩</b>	<b>٤ ٢٥٢ ٢٦١</b>	<b>٤٤٩ ٩٠٥</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال - تابع - مقارن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات					أفراد					التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٢٦ ١٣١ ٥٣٥	٥ ٧٢٥ ٢٧٦	٢٢ ٢٧٩ ١٦١	١ ٨٣٦ ٠٨٨	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	٣٨٠ ٢٦٨	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٩٠٥ ٢١٢	١. جيدة
--	٣٩ ٨٥٢ ٤٤٩	١٩ ٨٦٩ ٩٨٦	١٩ ٢١١ ٤٢٩	٧٠٠ ٨١٢	--	٤٢ ٧٤٤	--	--	٢٧ ٤٧٨	٢. المتابعة العادية
--	٥٢٤ ٧١٧	--	٢٣٢ ٠٤٥	٢٠٣ ٧٢٥	--	٧٢ ٦٦٤	--	--	١٦ ٢٨٣	٣. المتابعة الخاصة
<b>١٨ ٧١٨ ٠٢٢</b>	<b>١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١</b>	<b>٢٥ ٥٩٥ ٢٦٢</b>	<b>٤١ ٧٢٢ ٦٣٥</b>	<b>٢ ٧٤٠ ٦٢٥</b>	<b>١٢ ٨١٤ ٩٤٩</b>	<b>٤٩٥ ٦٧٦</b>	<b>٧٨ ٢٨٤ ٢٨١</b>	<b>٣ ٩٠٦ ٣٠٠</b>	<b>٩٤٨ ٩٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### - قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات				أفراد		
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤٥ ٣٨٠ ٣٥٨	٢ ٦٠٢ ٥٧٢	١٥ ٩٠٩ ٠٩٠	٢٦ ٨٦٨ ٦٩٦	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢ ٢٩٧ ٨٣٢	١ ٨٢٧ ٨٤٧	١ ٢٥٥ ٩٠٩	٩ ١١٣ ١٣٥	٦٢ ٧٠٣	٣٨ ٢٣٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٣ ٦٦٦ ١٢٥	٢ ٤٩٦ ٣٧٧	٦٤٦ ٤٧٨	٥٠٧ ٩٨٦	١٢ ٨٤٣	٢ ٤٤١	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٦ ١٥١	--	٦٠٩١	٦٠	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
<b>٦١ ٣٥٠ ٤٦٦</b>	<b>٦ ٩٢٦ ٧٩٦</b>	<b>١٧ ٨١٧ ٥٦٨</b>	<b>٣٦ ٤٨٩ ٨٧٧</b>	<b>٧٥ ٥٤٦</b>	<b>٤٠ ٦٧٩</b>	<b>الإجمالي</b>
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٥ ٠٧٨ ٠٣٧	٥ ١٧١ ٢٤٨	١٦ ٦٥٠ ٥٤٤	٣٣ ٢٥٦ ٢٤٥	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١ ٨٩٦ ٧٧٨	--	٦٠٨ ٩٤٦	١ ١٩٦ ٢٠٩	٥٦ ٩١٥	٣٤ ٧٠٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٣ ٦٠٠ ١١٨	٢ ٩٧٤ ٢٩٩	٤٦٢ ٣١٣	١٤٩ ٦٣٤	١١ ٦٥٧	٢ ٢١٥	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٢٣٩ ...	١٥٦ ٤٦٩	٦٨ ٥٦٥	١٣ ٩٦٦	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
<b>٦٠ ٨١٣ ٩٣٣</b>	<b>٨ ٣٠٢ ٠١٦</b>	<b>١٧ ٧٩٠ ٣٦٨</b>	<b>٣٤ ٦٦٦ ٠٥٤</b>	<b>٦٨ ٥٧٢</b>	<b>٣٦ ٩٢٣</b>	<b>الإجمالي</b>



# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## قروض وتسهيلات محل إضمحلل بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلل بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ٧٧٧ ١٦٣ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١٢ ٢١٧ ٣١٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلل بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ مارس ٢٠٢٦		مؤسسات		أفراد				
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل إضمحلل بصفة منفردة
١٢ ٧٧٧ ١٦٣	٧٤ ٤٥٦	٦ ٣١٣ ٣٠١	٣٥ ٨٧٥	٣٣ ٤٩٨	٥ ٥٧١ ٠١٩	٣٨٦ ٣٦٦	٣٦٢ ٦٤٨	١٢ ٧٧٧ ١٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		مؤسسات		أفراد				
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض محل إضمحلل بصفة منفردة
١٢ ٢١٧ ٣١٥	٦٧ ٥٨٣	٥ ٧٠١ ١٧٠	٣٠ ٧٤٥	٣٠ ٤٠٧	٥ ٢٩١ ٧٧١	٥٢١ ٨٤٠	٥٧٣ ٧٩٩	١٢ ٢١٧ ٣١٥

• تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٤٨٢ ٥٠١ ألف جنيه مصري (مقابل ٣ ٦٨٩ ٦١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

- عند الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التي يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً في تقييم الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.
- جميع الضمانات التي يحتفظ بها البنك والتي تخص الديون محل الإضمحلل تتمثل في شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء في دفاتر البنك.

## - قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار 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. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٩ ٦٤٩ ١٤١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مقابل ١٠ ٣٤٤ ٣٢٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

قروض وتسهيلات للعملاء		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>مؤسسات</b>			
قروض مباشرة	٥٢٢ ٠٧٠	٣٩٦ ٨٥٠	
قروض مشتركة	٩ ١٢٦ ٢٥٢	٩ ٩٣٦ ٥٠٦	
<b>أفراد</b>			
قروض شخصية	٨١٩	١٠ ٩٦٩	
<b>الإجمالي</b>	<b>٩ ٦٤٩ ١٤١</b>	<b>١٠ ٣٤٤ ٣٢٥</b>	



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

الفترة/السنة	الاجمالي	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين من خلال الدخل الشامل الاخر	أذون ووثائق خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التصنيف
٢٠٢٦/٠٣	١٦٧ ١٥٩ ٣٢١	٥٦ ١١٣	٤٠ ٦٧٨ ٣٧٢	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	B
٢٠٢٥/١٢	١٤٣ ٦٢٨ ٧٢٣	٥٦ ١١٣	٣٩ ٧٥٨ ٦٢١	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	B

### أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُتَوَّبُ الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الإعتراف الأولي بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصّل عنها ضمن الإيضاح رقم (٢). ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزي المصري للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.



# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## 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 إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	
٣٢ ٦٦٥ ٣٨٢	٣٢ ٦٦٥ ٣٨٢	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
٨٥٣ ٢٣٢	١١١ ٦٥٧	٣٧ ٨٣٥	٤٦٥ ٣٣١	٢٣٨ ٤٠٩	- حسابات جاريه مدينة
٤ ٦٣٨ ٦٢٧	--	٤٦٦ ٩٦٧	٩٨٩ ٨٧٦	٣ ١٨١ ٧٨٤	- بطاقات ائتمانية
٦٨٥ ٨٩٢	٦٨٥ ٨٩٢	--	--	--	- قروض مباشرة
٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	--	١٩ ٦٦٩ ٦٢٥	٢٩ ٨٤١ ٥٢٦	٣٤ ٥٣٩ ١٩٧	- قروض شخصية
١٣ ٨٢٨ ١٢٣	--	١ ٢٧٧ ٦٠٧	٩٨٦ ٢٩٣	١١ ٥٦٤ ٢٢٣	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٤ ٨٩٠ ٢٥٥	٢٦٠ ٥٣٣	٧١٠ ٨٧٢	٨ ٠٣١ ٦٨٣	٣٥ ٨٨٧ ١٦٧	- حسابات جارية مدينة
٦ ١٧٢ ٥٢٣	١ ٦٠٠ ٤١٦	٢ ٠١٣ ٢٠٢	٩ ٤٧٤ ٠٩٢	٤٧ ٠٨٤ ٨١٣	- قروض مباشرة
٣٤ ٥٩٠ ١١٨	--	١ ٩٢٠ ٦٣٣	٣ ٥٢١ ٢٥١	٢٩ ١٤٨ ٢٣٤	- قروض مشتركة
١ ١٤٦ ٠٠٠	--	--	١٣٩ ٦٥٣	١ ٠٠٦ ٣٩٧	مستندات مخصصة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
					من خلال الدخل الشامل الاخر:
٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	--	--	--	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	- أدوات دين
٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	--	--	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	- أدوات خزانه وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة
					المستهلكة:
٤٠ ٤١٦ ٩٤٤	٢ ٤٠١ ٨٩٨	--	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	- أدوات دين
٣١٧ ٥٤١	٣١٧ ٥٤١	--	--	--	- أدوات خزانه وأوراق حكومية أخرى
٤ ٩٣٧ ٠٧٠	--	--	--	٤ ٩٣٧ ٠٧٠	أصول ثابتة مؤجرة
٧ ٤٩١ ٩٦٥	--	١٨٨ ٧٧٤	٣٦٨ ٣٧٨	٦ ٩٣٤ ٨١٣	أصول أخرى*
٤٥٦ ٣٠٨ ٩٠٦	٣٧ ٦٤٣ ٣١٩	٢٥ ٨٨٥ ٥١٥	٥٣ ٨١٨ ٠٨٣	٣٣٨ ٩٦١ ٩٨٩	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨	٢٣ ٢٨٨ ٢٨٤	٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢	٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠	٣٠٩ ٤٣٠ ٠٨٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

\*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٣٢ ٦٦٥ ٣٨٢	--	--	--	--	--	--	٣٢ ٦٦٥ ٣٨٢	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
٨٥٣ ٢٣٢	٧٥٣ ٧٤٦	٦٩ ٤٣٠	--	٨٠٦٤	١٠ ٤٦١	١١ ٥٣١	--	- حسابات جارية مدينة
٤ ٦٣٨ ٦٢٧	٤ ٦٣٨ ٦٢٧	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٦٨٥ ٨٩٢	٣٠ ٩٢٣	٣٣٧ ٣١٣	--	٢٥٨ ٣٢٨	٣٠٠٣٠	٢٩ ٢٩٨	--	- قروض مباشرة
٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
١٣ ٨٢٨ ١٢٣	--	--	--	--	١٣ ٨٢٨ ١٢٣	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٤ ٨٩٠ ٢٥٥	٢٨٠٨٣	٢٤٠٠٨ ٩٠١	٨ ٦٤٢ ٥٥٣	٢ ٨٨٢ ٢٤٠	١٤٠٩٢	٩ ٣١٤ ٣٨٦	--	- حسابات جارية مدينة
٦٠ ١٧٢ ٥٢٣	٦٩ ٩٤٤	٣٩ ٤٧٣ ٥٦١	١٤ ٩٣٧ ٨٢٧	٦٣٩ ٩٨٦	١٨٠ ٥٧٦	٤ ٨٧٠ ٦٢٩	--	- قروض مباشرة
٣٤ ٥٩٠ ١١٨	--	١٠ ٦٠٣ ٦٥٠	١٦ ٤١٠ ٤٨٤	--	٣٨٤ ٧٧٤	٧ ١٩١ ٢١٠	--	- قروض مشتركة
١ ١٤٦ ٠٥٠	--	٧٩٥ ٤٤٨	--	٢٣٢ ٩٩٥	--	١١٧ ٦٠٧	--	- مستندات مخصصة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	--	--	٢٩ ٣٠٥ ٨٩٧	--	--	--	٩ ٧٧٢ ٥٧٨	- أدوات دين
٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	--	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	--	--	--	--	- أدوات خزائنة وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٤٠ ٤١٦ ٩٤٤	--	--	٤٠ ٤١٦ ٩٤٤	--	--	--	--	- أدوات دين
٣١٧ ٥٤١	--	--	٣١٧ ٥٤١	--	--	--	--	- أدوات خزائنة وأوراق حكومية اخرى
٤ ٩٣٧ ٠٧٠	--	٤ ٩٣٧ ٠٧٠	--	--	--	--	--	أصول ثابتة مؤجرة
٧ ٤٩١ ٩٦٥	--	٧ ٤٩١ ٩٦٥	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٤٥٦ ٣٠٨ ٩٠٦	٨٩ ١٧١ ٦٧١	٨٧ ٧١٧ ٣٣٨	١٩٧ ٣٧٧ ٦٠٧	٤ ٠٢١ ٢١٣	١٤ ٤٤٨ ٠٥٦	٢١ ٥٣٤ ٦٦١	٤٣ ٠٣٧ ٩٦٠	الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨	٨٩ ٥٩٥ ١٧٥	٨٣ ٧٧٦ ١٥٦	١٦٩ ٤٨٤ ١٩٣	٤ ٢٧١ ١٣٣	١٣ ٣٥٩ ٤٠٧	٢٢ ١٢٥ ٥٧٢	٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

• الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة وقد تم إدراجها ضمن قطاع الأنشطة الأخرى وذلك لعدم توافر البيانات الكافية اللازمة لتوزيعها على قطاعات الأنشطة.





# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٥		٣ اشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٦		بيانات	
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط
١٠٥٩	١٤٢ ٥٦٧	١٣ ٤٨٦	١ ٥٠٤	٣١٥ ٦٧٠	٦٨ ٨٠٠
١٠٥٩	١٤٢ ٥٦٧	١٣ ٤٨٦	١ ٥٠٤	٣١٥ ٦٧٠	٦٨ ٨٠٠

## ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بما لها من تأثير على المركز المالي والتدفقات النقدية للبنك. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود قصوى للقيم الاجمالية للعملات الأجنبية لكل مركز من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها ومترجمةً لعملة الجنيه المصري:

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦
<b>الأصول المالية</b>						
٥٤ ١١٥ ٣٢٤	٢ ٥٧٩ ٦٨٩	١٩٤ ٧٥٢	١ ٥٧٠ ٩٦٧	٦ ٤٦٣ ٢٣٨	٤٣ ٣٠٦ ٦٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧	١ ٠٩٨ ٨٩٣	٨٠٢ ٧٤٦	٥ ٧٥٥ ٦٦٤	٥٨ ٠٣٦ ٠٤٦	١٤ ٢٧٠ ١٧٨	أرصدة لدى البنوك
٣٢ ٢١٢ ٤١٢	--	--	٩١٩ ٥٤٢	٣١ ٢٩٢ ٨٧٠	--	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢٥ ٩٧٥ ٨٤١	٢ ٠٢٤ ٤٣٥	--	٢ ٠٤٣ ٩٠١	٢٥ ٥٧٢ ٤٨٦	١٩٦ ٣٣٥ ٠١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>إستثمارات مالية:</b>						
١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠	٢٨٣	--	٣ ٤٨٩ ٣٥١	٣٠ ٢١٧ ٩٨٢	٩٣ ٦١٢ ٢١٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨ ٣٩٦	--	--	--	--	٣٨ ٣٩٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر
٤٠ ٧٣٤ ٤٨٥	٢ ٧١٩ ٤٣٩	--	--	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	- بالتكلفة المستهلكة
١ ٣٠٦ ٥٤٢	--	--	--	٧٠٤ ٤٠٠	٦٠٢ ١٣٧	إستثمارات في شركات شقيقه
٥٦١ ٦٦٦ ٣٥٧	٨ ٤٢٢ ٧٣٩	٩٩٧ ٤٩٨	١٣ ٧٧٩ ٤٢٥	١٥٢ ٢٨٧ ٠٢٧	٣٨٦ ١٧٩ ٦٦٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الإلتزامات المالية</b>						
١٥ ٩٠٦ ٨٦٩	٩ ٦٩٧	٤ ٩٣٧	٣ ٥٢٧ ٧٣٠	١ ٦٢٧ ٢٩٢	١٠ ٧٣٧ ٢١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٢ ٥٦٥ ٢٣٧	٣ ٣٧٢ ٧٠٧	٩٨٦ ٨٤٢	٩ ٨٢٧ ١٧٧	١١٣ ٧٤٠ ٠٦٩	٣٠٤ ٦٣٨ ٤٤٢	ودائع عملاء
٥٠ ٨٠٣ ٨٧٨	--	--	٣١٤ ٣٢٩	٤٧ ٠٥٨ ٤٣٦	٣ ٤٣١ ١١٣	قروض أخرى
٤٩٩ ٢٧٥ ٩٨٤	٣ ٣٨٢ ٤٠٤	٩٩١ ٧٧٩	١٣ ٦٦٩ ٢٣٦	١٦٢ ٤٢٥ ٧٩٧	٣١٨ ٨٠٦ ٧٦٨	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٦٢ ٣٩٠ ٣٧٣	٥ ٠٤٠ ٣٣٥	٥ ٧١٩	١١٠ ١٨٩	(١٠ ١٣٨ ٧٧٠)	٦٧ ٣٧٢ ٩٠٠	<b>صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي</b>
<b>في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥</b>						
٥١٥ ٤٤٣ ٢٠٧	٦ ٣٨٣ ٥٤٤	٧٠٨ ١٠٧	١٠ ٥٠٦ ٤٠٩	١٣٧ ٣٧٣ ١٥٠	٣٦٠ ٤٧١ ٩٩٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٤٥٣ ٣٢١ ١٠٦	٢ ٩٨٢ ٤٩٢	٦٧٧ ٤٠٣	١٠ ٢٠٩ ٤٤٢	١٣٧ ٧٥٥ ٩٤٣	٣٠١ ٦٩٥ ٨٢٦	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٦٢ ١٢٢ ١٠١	٣ ٤٠١ ٠٥٢	٣٠ ٧٠٤	٢٩٦ ٩٦٧	(٣٨٢ ٧٩٣)	٥٨ ٧٧٦ ١٧١	<b>صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر عائد الأداة نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل في التقلبات المحتملة في القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

الإجمالي	بدون عائد	تستحق في اليوم التالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٣١ مارس ٢٠٢٦
<b>الاصول المالية</b>								
٥٤ ١١٥ ٣٢٤	٥٤ ١١٥ ٣٢٤	--	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩ ٩٨١ ١٩٢	١ ٢٧٥ ٢٩٩	١٤ ٩٩٧ ١٦٧	--	--	--	١١ ٩٠٥ ٨٨٢	٥١ ٨٠٢ ٨٤٤	أرصدة لدى البنوك
٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	--	٢٧٢ ٩٧٣	--	٤٩١ ٣٥١	١٨ ٠٥٨ ٢٤٣	٦ ٥٢١ ٧٠١	٦ ٩٢١ ١١٤	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٤ ٤٥٥ ١٦٨	--	٤٢ ١٠٠ ٥٨٣	٥٨ ٦٩٤ ٧٦٣	٣٢ ٢٤٧ ٤٦٥	٢٥ ٣٩٧ ٠٧٠	١٨ ٥٦١ ٦٧٧	٦٧ ٤٥٣ ٦١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>إستثمارات مالية:</b>								
١٣٣ ١٠٥ ٤٢٠	٨٩٤ ٩٩٣	٢٢٧	٧ ٠٠٧ ١٩٨	١٩ ٦٩٣ ٤٧١	٦٠ ٥٧٥ ٦١٩	١٨ ٦٩٤ ٧٧١	٢٦ ٢٣٩ ١٤١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٠ ٧٣٤ ٤٨٥	--	٢٩٩ ٧٠٩	٦٩١ ١٨٨	٢٤ ٩٣٦ ٢٩٢	٣ ٠٤٧ ٧١٧	٦ ٨١٨ ٤٣٥	٤ ٩٤١ ١٤٤	- بالتكلفة المستهلكة
<b>٥٨٤ ٦٥٦ ٩٧١</b>	<b>٥٦ ٢٨٥ ٦١٦</b>	<b>٥٧ ٦٧٠ ٦٥٩</b>	<b>٦٦ ٣٩٣ ١٤٩</b>	<b>٧٧ ٣٦٨ ٥٧٩</b>	<b>١٠٧ ٠٧٨ ٦٤٩</b>	<b>٦٢ ٥٠٢ ٤٦٦</b>	<b>١٥٧ ٣٥٧ ٨٥٣</b>	<b>إجمالي الاصول المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
<b>الالتزامات المالية</b>								
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٠١٢٠٥٠٤	١٢٦٦٧٤٥٠	--	--	--	٢٦٢٧٦٢٠	--	١٥٩٠٦٨٦٩
ودائع عملاء	١٠٢٦٧٤٤٢٣	٣٧١٢٢٨٥٣	٧٣٣٩٨٨٩١	٨٧٠٦٥٨٣٨	٢٥٠٥٧٦٠٣	٩٨٥٢٤٠٨٨	٨٧٢١٥٤١	٤٣٢٥٦٥٢٣٧
قروض أخرى	١٣٤٣٢٣٤	٣٣٦٦١٢٤٢	٩٦٤٦٤٦١	١٥٨٨٤٢٣	٤٥٥٦٣١٨	٨٢٠	--	٥٠٨٠٣٨٧٨
<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>	<b>١١٦٠٣٠١٦١</b>	<b>٧٢٠٥٠٨٤٠</b>	<b>٨٣٠٤٥٣٥٢</b>	<b>٨٨٦٥٤٢٦١</b>	<b>٢٩٦١٣٩٢١</b>	<b>١٠١١٥٩٩٠٨</b>	<b>٨٧٢١٥٤١</b>	<b>٤٩٩٢٧٥٩٨٤</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>٤٢١١٥٨٥٧</b>	<b>(٩٥٤٨٣٧٥)</b>	<b>٢٤٠٣٣٢٩٧</b>	<b>(١١٢٨٥٦٨٢)</b>	<b>٣٦٧٧٩٢٢٨</b>	<b>(٤٣٤٨٩٢٤٩)</b>	<b>٤٦٧٧٥٩١٠</b>	<b>٨٥٣٨٠٩٨٦</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>								
إجمالي الأصول المالية	٩٧٥٩٤٥٨٥	١٣٣٦١١٦٣٧	٨٦٤٠٨٩٣٦	٧٤٠٧٣٤١٨	٦٧٥٧٦٤٣٨	٤١٠٩٥٠٨٤	٣٦٧٥٠٣٧٩	٥٣٧١١٠٤٧٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٣٦١٧٦٠	٥٥١٦٨٥٥٥	١١٠٠٣٧٥٨٠	٨١٣٣٨٤٨٤	٢٨١٦١٩٤٤	٨٧٥٠٩٣٥٣	٧٤٨٧٥٤٠	٤٥٣٣٢١١٠٦
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>١٣٩٧٦٩٣٥</b>	<b>٧٨٤٤٣٠٨٢</b>	<b>(٢٣٦٢٨٦٤٤)</b>	<b>(٧٢٦٥٠٦٦)</b>	<b>٣٩٤١٤٤٩٤</b>	<b>(٤٦٤١٤٢٦٩)</b>	<b>٢٩٢٦٢٨٣٩</b>	<b>٨٣٧٨٩٣٧١</b>

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته وإلتزاماته المالية في تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بإلتزامات البنك قبل موعده وبارتباطات الإقراض.

## ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إطلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان إستحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هي تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

## ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق قطاع الأصول والخصوم بمجموعة الخزانة وأسواق المال بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

## ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في نهاية السنة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة والمتوقعة وليست التعاقدية.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
<b>الإلتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤ ٦٧٨ ٥٣٧	١ ٢٦٦ ٧٤٥	--	--	--	--	١٥,٩٤٥,٢٨٢
ودائع عملاء	١٢٩ ٦٨٩ ١٦٦	٤٩ ٩٩٣ ٩٣٩	٨٠ ٦٩٤ ٨٩٩	١٥٢ ٨٥٠ ٨٢١	٧١ ٨٢١ ٥٤١	١ ١٢١ ٣٧١	٤٨٦ ١٧١ ٧٣٧
قروض أخرى	٢٨٣ ٣٢٠	٢٨ ٩٧٠ ١٣٣	٣ ٨٩٩ ٧١١	٨ ٤٤٩ ٤٧٢	١٥ ٧١٣ ٣٨٧	--	٥٧ ٣١٦ ٠٢٣
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٤٤ ٦٥١ ٠٢٣	٨٠ ٢٣٠ ٨١٧	٨٤,٥٩٤,٦١٠	١٦١ ٣٠٠ ٢٩٣	٨٧ ٥٣٤ ٩٢٨	١,١٢١,٣٧١	٥٥٩ ٤٣٣ ٠٤٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٧٧ ٨٧٢ ٣١٩	٤٦ ٨٥٩ ٤٤٦	١٤٨,٤٩٨,٣٦٣	١٨٤ ٨٢٦ ٩٩٣	١٦٩ ٢٢٧ ٥٥٤	١ ٢٢٩ ٩٧٠	٧٢٨ ٥١٤ ٦٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
<b>الإلتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٢١٧ ٣٤٤	١ ٢٩١ ١٦٥	--	--	--	--	٢ ٥٠٨ ٥٠٩
ودائع عملاء	١١٧ ٣٨١ ٧٢٨	٤٢ ٩٣٥ ٣٦٤	٨٧ ٤٣١ ٨٦٩	١٤٥ ٢٧٢ ٩٥٢	٦٧ ١٧٢ ٨٧٠	١ ٠١٠ ٦٥٠	٤٦١ ٢٠٥ ٤٣٣
قروض أخرى	٦٧٨ ٣٧٧	١ ٦٢٤ ٩٦١	٢٨ ١٢٥ ١١٨	٧ ٦١١ ٣٧١	١٤ ٩٠٧ ٥٩١	--	٥٢ ٩٤٧ ٤١٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٩ ٢٧٧ ٤٤٩	٤٥ ٨٥١ ٤٩٠	١١٥ ٥٥٦ ٩٨٧	١٥٢ ٨٨٤ ٣٢٣	٨٢ ٠٨٠ ٤٦١	١ ٠١٠ ٦٥٠	٥١٦ ٦٦١ ٣٦٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٥ ٤٥٤ ٩٦٠	٤٨ ٧٧٢ ٧١٥	١٣٣ ٠٨٦ ٣٣٢	١٦٧ ٠٨٥ ٦٠٤	١٧٠ ٧١٣ ٠٩٤	٩٩٤ ١٣٩	٦٨٦ ١٠٦ ٨٤٤

- تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك، بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات، ولبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
<b>أصول مالية</b>				
٩٣ ٤٤٠ ٧٥٢	٨٠ ٢١٧ ١٧٦	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	٧٩ ٩٨١ ١٩٢	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	قروض وتسهيلات للبنوك
<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>				
١٠٣ ٢١٧ ٩٠٥	١٠٣ ٥١٦ ٩٨٦	١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦	١٠٣ ٦٥٦ ٢٢٢	- أفراد
١٣٦ ٥٠١ ٧٤٤	١٤٠ ٧٦٤ ٥٧٣	١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣	١٤٠ ٧٩٨ ٩٤٦	- مؤسسات
<b>استثمارات مالية</b>				
٣٩ ٥١٩ ٠١٩	٤١ ٠٧٢ ٤٩٤	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	٤٠ ٧٣٤ ٤٨٥	- بالتكلفة المستهلكة
<b>التزامات مالية</b>				
٢ ٩١٢ ٣٦٢	١٦ ٣٨٥ ٣٥٤	٢ ٥٠٨ ١٥٩	١٥ ٩٠٦ ٨٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك
<b>ودائع العملاء</b>				
٢٦٧ ٢٢٥ ١٨٠	٢٨٢ ٦٣٢ ٣٦٩	٢٤١ ١٣١ ٤٤٧	٢٥٥ ٧٨٢ ٧٢٠	- أفراد
١٦٣ ٤٧٥ ٧٥٦	١٧٧ ٠٢٤ ١٧٩	١٦٣ ٤٠٦ ٥٤٢	١٧٦ ٧٨٢ ٥١٧	- مؤسسات
٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٥٠ ٨٠٣ ٨٧٨	٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٥٠ ٨٠٣ ٨٧٨	قروض أخرى

## د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند صافى الدخل من المتاجرة. "كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات

## د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

### إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهلكة والمقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية بناء على السعر المعلن لها في نهاية كل فترة مالية.

## هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ١١ بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ١١) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن إلزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلا من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل ١١ ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالي بالإضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:-

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة في البنك المركزي المصري حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإيادها لدى البنك المركزي المصري على اساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:
- الإحتفاظ بمبلغ 0 مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
  - الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالي القاعدة الرأسمالية / اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والنشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,0٠%.

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

### الشريحة الأولى تتكون من :-

#### أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
- (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
- (٣) الإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
- (٤) بنود قائمة الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
- (٥) الارباح / (الخسائر ) المرحلية وذلك طبقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٢٣.
- (٦) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي ( الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار , القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى , الاصول غير الملموسة , صافي الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق , مزايا معاشات التقاعد , والاصول الضريبية المؤجلة ) وكذا بند عناصر لايعدت بها (رصيد احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

#### ب- رأس المال الاساسي الاضافي ويتكون من :-

- (الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة , حقوق الاقلية , الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض ( الودائع المساندة)

### الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند, ويتكون من:

- (٧) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .
- (٨) القروض (الودائع المساندة ) في حدود النسبة المقررة ( ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات ) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- (٩) ٤٥% من الاحتياطي الخاص , ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.

### ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

#### مخاطر الائتمان : ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا

لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به, ومع أخذ الضمانات في الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

#### مخاطر السوق :

- يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمي لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالي متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزي .
- يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## مخاطر التشغيل :

- يتعين على البنوك استخدام الإسلوب المعياري لحساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل حيث يتم تحديدها كحاصل ضرب مكون مؤشر الأعمال المرجح في مضاعف الخسائر الداخلية.
- يتم حساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الخاصة بمخاطر التشغيل عن طريق ضرب المتطلب الرأسمالي لمخاطر التشغيل في ١٢,٥ مرة ليتم إدراجها بمقام نسبة معيار كفاية رأس المال.

## - ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل III & II :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	١- نسبة معيار كفاية رأس المال.
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)</b>
٢٠.٥٠٠ ...	٣٠.٥٠٠ ...	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠.٠٠٠ ...	--	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
٢ ٣٤٢ ٣٨٣	٣ ١٥٣ ٥٩٣	الإحتياطي القانوني
٨٥٢ ٩٨٣	٩٣٣ ٣٩٨	إحتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٦ ٨٤٨ ٨٧٩	١٩ ٧٩٤ ٠١٦	الأرباح المحتجزة
١٦ ٠٦٦ ١٤٢	٤ ١٤٣ ٣٩٨	أرباح الفترة / السنة
١٥ ٣١٨	٢٠ ٢١٨	حقوق الأقلية
٣ ٣٧٣ ١٥٩	١ ٧٦٧ ٥٤١	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(٢ ٠١٦ ٦٩٤)	(٢ ١٣٥ ٠٧٧)	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الاساسي
<b>٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢</b>	<b>٥٨ ٤٣٢ ٨٥٩</b>	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٣ ٥٢٤ ٦٤٠	٣ ٦٩٤ ٠٤٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٧ ٦٢٧ ٣٩٢	٨ ٥٨٦ ٢٥٧	القروض ( الودائع ) المسانده
٣٧٢ ١٨٥	١٨٥ ٨٧٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
<b>١١ ٥٢٤ ٢١٧</b>	<b>١٢ ٤٦٦ ١٧٥</b>	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
<b>٦٩ ٧٦٢ ١٥٩</b>	<b>٧٠ ٨٩٩ ٠٣٤</b>	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات</b>
		<b>الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:</b>
٢٩٠ ٧١٠ ٤٣٦	٣١٠ ٥٠٦ ٨٩٥	إجمالي مخاطر الإئتمان
٨ ٢١٥ ٩٣٤	١٣ ٥٨٨ ١٤٢	إجمالي مخاطر السوق
١٧ ٢٩٦ ٣٤١	٢٢ ٠٥٧ ٦٣٣	إجمالي مخاطر التشغيل
<b>٣١٦ ٢٢٢ ٧١١</b>	<b>٣٤٦ ١٥٢ ٦٧٠</b>	<b>إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر معيار كفاية رأس المال (%)</b>
<b>%٢٢,٠٦</b>	<b>%٢٠,٤٨</b>	

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨، وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل ( الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة 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 الاولى لرأس المال ( بعد الاستبعادات ) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري

#### (ب) مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه " تعرضات البنك " وتشمل مجموع مايلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		٢- نسبة الرافعة المالية.
٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢	٥٨ ٤٣٢ ٨٥٩			إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٥٣٩ ٨٧٥ ٠٢٤	٥٨٩ ٣٩٨ ٤٠٨			إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤٥ ٦٦٨ ٥٢٣	٥١ ٦٦٥ ٢٣٧			إجمالي التعرضات خارج الميزانية
<b>٥٨٥ ٥٤٣ ٥٤٧</b>	<b>٦٤١ ٠٦٣ ٦٤٥</b>			<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
<b>%٩,٩٥</b>	<b>%٩,١١</b>			<b>الرافعة المالية (%)</b>

- وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧، وافق مجلس ادارته البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ على القرار التالي : يتم تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصة بالودائع المساندة من البنك المركزي المصري ، كذلك المقدمه عن مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمى " فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة " وتعلي الوديعة في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمية في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول و الالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها، وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال 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 او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

### ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها وبعد تجربتها، وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق، إلى المدى الذي يكون ذلك معه عملياً. وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة في نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى في هذه التواريخ.

### ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

### د- ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض لمعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبي. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبي الجارى والمؤجل في الفترة التي يتحدد خلالها الإختلاف.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٥- التحليل القطاعي

#### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلي:

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

#### الإستثمار

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

#### الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

#### ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥٠٠ ٢١٩ ٥٧٢	٥٦ ٩٠٩ ٩١٩	٢٥ ٨٥٧ ٨٤٥	٦ ٨٧١ ٤٧٧	٥٨٩ ٨٥٨ ٨١٣
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٣٧ ٤١٥ ٧٤٦	١٤٤ ٢٤٧ ٩٥٩	٤٢ ٠٧١ ٣٨٢	٤ ٢٢٢ ٩٧٥	٥٢٧ ٩٥٨ ٠٦٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٥٧١ ٠٢٢
إهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٦					٥ ٩٧٢ ٩٩٦
ربح الفترة قبل الضرائب					(١ ٨٢٨ ١٠٨)
الضرائب					٤ ١٤٤ ٨٨٨
<b>صافي ربح الفترة</b>					<b>٤ ١٤٤ ٨٨٨</b>

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٢ ٦٢٤ ٣٣١	٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩	٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤	٥ ٥٧٩ ٣٥١	٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ٨٧٥ ٩٦٤	١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠	٤١ ٥٧٣ ٥٣٠	٣ ٣٧١ ٣٢٧	٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٩٦٨ ٦٦٣
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					٢٣ ٣١٦ ١٤٠
ربح السنة قبل الضرائب					(٧ ٢٤٦ ٤٩٦)
الضرائب					١٦ ٠٦٩ ٦٤٤
<b>صافي ربح السنة</b>					<b>١٦ ٠٦٩ ٦٤٤</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٦- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
٢٧٦٠٠٧	٣١٧٤٥٢	- للبنوك
١١٠٧٧٣٢١	١٠٨٠٤٥٧٧	- للعملاء
<b>١١٣٥٣٣٧٨</b>	<b>١١١٢٢٠٢٩</b>	<b>الإجمالي</b>
٤٦٣٢٥٣٠	١٥٩٤٢١٠	ودائع وحسابات جارية
		إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧٥٤٤٣٥	٧٠٦٩٩٦١	وبالتكلفة المستهلكة
٢٦٧٦٠٨٨	٣٤٤٩٠٧٧	إيرادات من عقود تاجير تمويلي
<b>٢٢٤١٦٣٤١</b>	<b>٢٣٢٣٥٢٧٧</b>	<b>الإجمالي</b>
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٩٤١٧٠)	(٢٤٥٩١٣)	- للبنوك
(١٠٤٩٧٣٨٩)	(٩٧٢١٢٣١)	- للعملاء
<b>(١٠٥٩١٥٥٩)</b>	<b>(٩٩٦٧١٤٤)</b>	<b>الإجمالي</b>
(٣٣٤٤٥٧١)	(٣٩٢٧٥٢٩)	أخرى
<b>(١٣٩٣٦١٣٠)</b>	<b>(١٣٨٩٤٦٧٣)</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٨٤٨٠٣٠١</b>	<b>٩٣٤٠٦٠٤</b>	<b>الصافى</b>

### ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٧٨٣٨٤٦	٨٣٥٣٣٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٩٦٣٧	١١٣١٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٩١٦٨٧	٩٨٩٩١٨	أتعاب أخرى
<b>١٥٨٥١٧٠</b>	<b>١٨٣٦٥٦٨</b>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٦٤٨٤٩)	(٢٥٩٢٠٩)	أتعاب أخرى
<b>(١٦٤٨٤٩)</b>	<b>(٢٥٩٢٠٩)</b>	
<b>١٤٢٠٣٢١</b>	<b>١٥٧٧٣٥٩</b>	<b>الصافى</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١١ ٣٧٩	٤٠ ٦٩٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	١٦٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
<b>١١ ٣٧٩</b>	<b>٤٠ ٨٥٢</b>	<b>الإجمالي</b>

### ٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥ ١٥٤	١٢ ٣٠٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨ ٩٧٣	٥٤٦	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
--	١ ٣٨٣	فروق تقييم استثمارات بغرض المتاجرة
٢١١	--	فروق تقييم عقود اجله
١١ ٠٣٢	٢٣ ٧٨٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<b>٢٨ ٧٥٩</b>	<b>٣٨ ٠٢٦</b>	<b>الإجمالي</b>

### ١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(١ ٥٦٤ ٧٧٠)	(١ ٦٠٤ ٤١٦)	تكلفة العاملين
(٦٣ ٢٧٩)	(٧٣ ٠٣٤)	أجور ومرتبات*
(٢٠٨ ٤٢٥)	(٢٣٣ ٥٩٧)	تأمينات إجتماعية
(١ ٨٣٦ ٤٧٤)	(١ ٩١١ ٠٤٧)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٢)
(١ ٦٦٢ ١١٥)	(٢ ١٣٠ ١٥٢)	مصروفات إدارية أخرى
<b>(٣ ٤٩٨ ٥٨٩)</b>	<b>(٤ ٠٤١ ١٩٩)</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تتضمن الفترة الحالية مبلغ ١٢ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صناديق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٤٨ ٦٣٣	(٢٥٣ ٩٨٢)	أرباح (خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٣٢٠	٢ ٧٤٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٣	٣ ٤٢٥	أرباح بيع أصول التملكيتها للبنك
٦٣ ٠٧٦	١٠٦ ١٢٢	رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠)
(٢٤٢ ٩٣١)	(٥٩٦ ٧٠١)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠)
١٥ ١٩٢	٣٠ ٩٣٥	أخرى
<b>(١٥ ٦٢٧)</b>	<b>(٧٠٧ ٤٥٢)</b>	<b>الإجمالي</b>

### ١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(١ ٤٦٧ ٨٦٩)	(٤٨٤ ٣٤٨)	قروض وتسهيلات العملاء
(١ ٢٠٩)	٣ ٥٨٨	ارصدة لدى البنوك
(٧١ ٣٠٠)	(٢٦ ٧٣٤)	أدوات دين
(١٣ ٢٤٥)	(٢٣ ٨٨٢)	قروض وتسهيلات البنوك
<b>(١ ٥٥٣ ٦٢٣)</b>	<b>(٥٣١ ٣٧٦)</b>	<b>الإجمالي</b>

### ١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(١ ٤٦٨ ٤٨٦)	(٢ ١٠٥ ٠٥٢)	الضريبة الحالية
(٣٧ ١٤٢)	٢٧٦ ٩٤٤	الضرائب المؤجلة
<b>(١ ٥٠٥ ٦٢٨)</b>	<b>(١ ٨٢٨ ١٠٨)</b>	<b>الإجمالي</b>
٤ ٨٦١ ٠٥٧	٥ ٩٧٢ ٩٩٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١٠٩٣ ٧٣٨	١ ٣٤٣ ٩٢٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٤١١ ٨٩٠	٤٨٤ ١٨٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
<b>١ ٥٠٥ ٦٢٨</b>	<b>١ ٨٢٨ ١٠٨</b>	<b>صافي الضريبة</b>
<b>%٣٠,٩٧</b>	<b>%٣٠,٦١</b>	<b>سعر الضريبة الفعلى</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

يحسب النصيب الأساسي للسهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة / الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣ ٣٥٤ ٤٠٥	٤ ١٤٣ ٣٩٨	أ- صافي ربح الفترة
٩ ٩٥٠ ...	١١ ١٣٨ ٨٨٩	عدد الأسهم المرجحة / العادية
<b>٠,٣٤</b>	<b>٠,٣٧</b>	<b>نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة</b>

### ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٣ ٢٢٩ ٢٩٢	١٧ ٦٩٩ ٧٨٧	نقدية
٢١ ٩٢٢ ٢٤٩	٣٦ ٤١٥ ٥٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
<b>٣٥ ١٥١ ٥٤١</b>	<b>٥٤ ١١٥ ٣٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٣٥ ١٥١ ٥٤١</b>	<b>٥٤ ١١٥ ٣٢٤</b>	<b>أرصدة بدون عائد</b>

### ١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١ ٨٢٤ ٢٨٧	١ ٧٤١ ٥١٢	حسابات جارية
٩١ ٦٠٧ ٣١٣	٧٨ ٢٣٩ ٦٨٠	ودائع
(١٨ ٥٨٣)	(١٧ ٦٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
<b>٩٣ ٤١٣ ٠١٧</b>	<b>٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧</b>	<b>الصافي</b>
١١ ٨٥٧ ٩٩٧	١١ ٩٠٦ ٩٤٤	البنك المركزي
٥٥ ٦٦٠ ٥٢٣	٤٢ ٤٠٣ ٦٠٧	بنوك محلية
٢٥ ٩١٣ ٠٨٠	٢٥ ٦٧٠ ٦٤١	بنوك خارجية
(١٨ ٥٨٣)	(١٧ ٦٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
<b>٩٣ ٤١٣ ٠١٧</b>	<b>٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧</b>	<b>الصافي</b>
٧١٧ ١٢٠	١ ٢٧٥ ١٨٩	أرصدة بدون عائد
٩٢ ٧١٤ ٤٨٠	٧٨ ٧٠٦ ٠٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٨ ٥٨٣)	(١٧ ٦٦٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
<b>٩٣ ٤١٣ ٠١٧</b>	<b>٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧</b>	<b>الصافي</b>
<b>٩٣ ٤١٣ ٠١٧</b>	<b>٧٩ ٩٦٣ ٥٢٧</b>	<b>أرصدة متداوله</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك خلال السنة / الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٧ ١٢٠	١٨ ٥٨٣	رصيد المخصص في أول السنة
(٦ ٤٩٦)	(٣ ٥٨٨)	(رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٢٠٤١)	٢ ٦٧٠	فروق ترجمة المخصصات بعمليات أجنبية خلال السنة / الفترة
<b>١٨ ٥٨٣</b>	<b>١٧ ٦٦٥</b>	<b>رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة</b>

### ١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٨ ٧١٨٠٢٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	قروض لاجل
<b>١٨ ٧١٨٠٢٢</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>
(٢٥ ٤٣٤)	(٥٢ ٩٧٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<b>١٨ ٦٩٢ ٥٨٨</b>	<b>٣٢ ٢١٢ ٤١٢</b>	<b>قروض وتسهيلات للبنوك</b>
١٨ ٧١٨٠٢٢	٣١ ٧٧٤٠٣١	أرصده متداولة
--	٤٩١ ٣٥١	أرصده غير متداولة
<b>١٨ ٧١٨٠٢٢</b>	<b>٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢</b>	<b>الاجمالي</b>

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك خلال السنة / الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٣ ٦٢٤	٢٥ ٤٣٤	رصيد المخصص في أول السنة
(٥ ١١١)	٢٣ ٨٨٢	(رد) عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٣٠٧٩)	٣ ٦٥٤	فروق ترجمة المخصصات بعمليات أجنبية خلال السنة / الفترة
<b>٢٥ ٤٣٤</b>	<b>٥٢ ٩٧٠</b>	<b>رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		<b>أفراد</b>
١ ٥٥٩ ٦٩٥	٨٥٣ ٢٣٢	حسابات جارية مدينة
٤ ٤٢٨ ١٤٠	٤ ٦٣٨ ٦٢٧	بطاقات ائتمان
٥٩٤ ٦٥٥	٦٨٥ ٨٩٢	قروض مباشرة
٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	قروض شخصية
١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	١٣ ٨٢٨ ١٢٣	قروض عقارية
<b>١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦</b>	<b>١٠٣ ٦٥٦ ٢٢٢</b>	<b>إجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية</b>
٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	٤٤ ٨٩٠ ٢٥٥	حسابات جارية مدينة
٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	٦٠ ١٧٢ ٥٢٣	قروض مباشرة
٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	٣٤ ٥٩٠ ١١٨	قروض مشتركة
١ ٤٨٩ ٧٨٢	١ ١٤٦ ٠٠٠	مستندات مخصصة
<b>١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣</b>	<b>١٤٠ ٧٩٨ ٩٤٦</b>	<b>إجمالي</b>
<b>٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩</b>	<b>٢٤٤ ٤٥٥ ١٦٨</b>	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
(١٧ ٤٦٠ ٦٤٨)	(١٨ ٤٤٨ ٠١٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥٢ ٦٩٣)	(٣١ ٣١٠)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصصة
<b>٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨</b>	<b>٢٢٥ ٩٧٥ ٨٤١</b>	<b>الصافي</b>
		<b>الإجمالي يوزع كما يلي:</b>
٩٧ ٦٢٧ ٧٢٠	٩٦ ٠١٧ ٢٨٩	أرصدة متداولة
١٤١ ٩١٢ ٢٢٩	١٤٨ ٤٣٧ ٨٧٩	أرصدة غير متداولة
<b>٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩</b>	<b>٢٤٤ ٤٥٥ ١٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء خلال السنة / الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	رصيد المخصص في أول السنة
٥ ٦١٦ ٠٦٧	٤٨٤ ٣٤٨	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	(١٣ ٢٤٥)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة / الفترة
٣٤٦ ٦٩٠	٨٥ ٦١٥	متحصلات خلال السنة / الفترة من ديون سبق اعدامها
(٢٠٨ ٣٦٩)	٤٣٠ ٦٥١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة / الفترة
١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	١٨ ٤٤٨ ٠١٧	<b>رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة</b>

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦		
	أفراد	مؤسسات		أفراد	مؤسسات	
١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	٣ ٠٢١ ٨١٩	١٢ ٨٣١ ٢٨٠	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	٤ ٥٩٨ ٤٢٨	١٢ ٨٦٢ ٢٢٠	رصيد المخصص في أول السنة
٥ ٦١٦ ٠٦٧	٢ ٥٠٢ ٧٠٦	٣ ١١٣ ٣٦١	٤٨٤ ٣٤٨	١٦٤ ٣٠٩	٣٢٠ ٠٣٩	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
--	(١ ٨٩٧)	١ ٨٩٧	--	٢ ٩١٠	(٢ ٩١٠)	تحويلات
(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	(١ ٢٠١ ٠١٣)	(٢ ٩٤٥ ٨٢٦)	(٢ ١٥٣)	(٤)	(٢ ١٤٩)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة / الفترة
٣٤٦ ٦٨٩	٢٧٨ ٣٩٦	٦٨ ٢٩٣	٧٤ ٥٢٣	٥٠ ٤٦٩	٢٤ ٠٥٤	متحصلات خلال السنة / الفترة من ديون سبق اعدامها
(٢٠٨ ٣٦٨)	(١ ٥٨٣)	(٢٠٦ ٧٨٥)	٤٣٠ ٦٥١	٣ ٠٢٠	٤٢٧ ٦٣١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة / الفترة
١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	٤ ٥٩٨ ٤٢٨	١٢ ٨٦٢ ٢٢٠	١٨ ٤٤٨ ٠١٧	٤ ٨١٩ ١٣٢	١٣ ٦٢٨ ٨٨٥	<b>رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة</b>

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ١٩- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		<b>(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة :</b>
٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	مدرجة في السوق
		<b>(ب) أذون خزانة بالقيمة العادلة :</b>
		مدرجة في السوق
٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	٦٥ ٩٢٨ ٤٢٣	أذون خزانة بالعملة المحلية *
		غير مدرجة في السوق
١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	٢١ ٤١٧ ٩٣٨	أذون ووثائق خزانة **
<b>٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥</b>	<b>٨٧ ٣٤٦ ٣٦١</b>	<b>إجمالي اذون الخزانة بالقيمة العادلة</b>
		<b>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</b>
١٤١ ٣٤٦	١٥٢ ٠٢٥	مدرجة في السوق
٣٠٠ ٨٧٣	٣٠٠ ٨٦٦	غير مدرجة في السوق **
		<b>(د) ووثائق صناديق الإستثمار</b>
٤٣٩ ١٧٧	٤٤٢ ١٠٣	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
<b>١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥</b>	<b>١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠</b>	<b>إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)</b>
		<b>إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
		<b>(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</b>
٣٩ ٤٧٣ ٥٥٩	٤٠ ٣٦٠ ٨٣١	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق ***
		<b>(ب) أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة</b>
٢٨٥ ٠٦٢	٣١٧ ٥٤١	غير مدرجة في السوق
<b>٣٩ ٨١٤ ٧٣٤</b>	<b>٤٠ ٧٣٤ ٤٨٥</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		<b>إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
		<b>(أ) أدوات حقوق ملكية :</b>
--	١٧ ٧٣٢	مدرجة في السوق
		<b>(ب) ووثائق صناديق الإستثمار</b>
--	٢٠ ٦٦٤	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
<b>--</b>	<b>٣٨ ٣٩٦</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
<b>١٤٤ ٥١٠ ١١٩</b>	<b>١٦٨ ٠٩٢ ٧١١</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)</b>
٧٣ ٧٨٦ ٢٧٩	٩٥ ١٢٧ ١٦٣	أرصده متداولة
٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠	٧٢ ٩٦٥ ٥٤٨	أرصده غير متداولة
<b>١٤٤ ٥١٠ ١١٩</b>	<b>١٦٨ ٠٩٢ ٧١١</b>	<b>إجمالي</b>
١٢٠ ٨٧٩ ١١٧	١٣٦ ٨٠٧ ٥١٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠	٢٧ ٩٤٩ ٩١٣	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>١٤١ ٦٤٨ ٣٨٧</b>	<b>١٦٤ ٧٥٧ ٤٢٣</b>	<b>إجمالي</b>

\* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٩٠٠ ٤٧٣ الف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٠٠ ٤٦٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

\*\* وفيما يلي الاستثمارات المالية - أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٣ ١٦٤	٦٣ ١٦٤	بنك مصر أوروبا
٢٤٢	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
١٣ ٦١٥	١٣ ٦١٥	طابا للتنمية السياحية
٦٣ ١٥٦	٦٣ ١٥٦	المصرية للاستعلام الائتماني
١ ٣٩٦	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والابداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٤٣ ٣٠٠	٤٣ ٣٠٠	شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG)
١٠٣ ٦٠٨	١٠٣ ٦٠١	شركات أخرى ♦
<b>٣٠٠ ٨٧٣</b>	<b>٣٠٠ ٨٦٦</b>	<b>الإجمالي</b>

تم إثبات الشركات (طابا للتنمية السياحية، المصرية للاستعلام الائتماني، شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG)) بالقيمة العادلة في ٢٠٢٥/١٢/٣١، ونظراً لتملك البنك حصصاً ضئيلة في باقي الشركات الأمر الذي يعيق الوصول إلى المعلومات التفصيلية لإجراء عمليات التقييم لذلك تم إثباتهم بالتكلفة.

## بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة.
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (٣,٧٥%)، الأمر الذي يعيق الوصول إلى معلومات تفصيلية ودقيقه لأجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول إلى القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

## برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة.
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية، بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب، هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين والمستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المعنية من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية.
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٣,٣٣%)، الأمر الذي يعيق الوصول إلى معلومات تفصيلية ودقيقه لأجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافي أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

♦ تتضمن عميل تم تحويل جزء من مديونيته إلى استثمارات مالية - أدوات حقوق ملكية بقيمة تذكارية للاستثمار وذلك بناءً على عقد التسوية المبرم مع العميل بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١.

\*\*\* مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة، تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي نص على أن ٥% من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استثماره في السندات الحكومية أو يتم إيداعها في حساب خاص بوزارة المالية وتم إيداعه في حساب خاص لوزارة المالية بسعر فائدة ٣,٥% سنوياً، وذلك تنفيذاً لهذا القرار.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي الحركة التي تمت على بند الإستثمارات المالية خلال السنة / الفترة :-

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
١٦٧ ٣٣٥ ٤٧٥	٩٧٩ ٠٤١	١٦٦ ٣٥٦ ٤٣٤	مشتريات
(١٤٦ ٦٠٤ ٣٠٠)	(٧٥ ...)	(١٤٦ ٥٢٩ ٣٠٠)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٤ ١٦٧ ٦٨٧	--	٤ ١٦٧ ٦٨٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٦٣٧ ٢٨٠)	--	(١ ٦٣٧ ٢٨٠)	صافى التغير
٢٨٢ ٦١٤	١٥ ٧١٠	٢٦٦ ٩٠٤	إستهلاك (علووة) أو خصم إصدار
١٦٨ ٠٥٤ ٣١٥	٤٠ ٧٣٤ ٤٨٥	١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٨٢٩ ٩٣٥ ٥٥٣	٢٨ ٨٦١ ٥٩٤	٨٠١٠٧٣ ٩٥٩	مشتريات
(٧٦٦ ٩٨٢ ٧٨٣)	(٧ ٦٧٧ ٩٥٦)	(٧٥٩ ٣٠٤ ٨٢٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(١ ٦٢٠ ٧٨١)	--	(١ ٦٢٠ ٧٨١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	--	(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	صافى التغير
٣١٧ ٨٦٧	٧٠ ٥٦٤	٢٤٧ ٣٠٣	إستهلاك (علووة) أو خصم إصدار
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٩ ٠٤١	٦٢ ١٣٤	أرباح بيع اذون خزانه من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧ ٥٩٦	٢٥٣ ٧٣٤	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٦ ٦٣٧	٣١٥ ٨٦٨	الإجمالي

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة

الشركة	٣١ مارس ٢٠٢٦	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠٣	جمهورية مصر العربية	٧٢٠٢٦	٥٧٦٩٠	٨٣٤٠٢	٢٦٣٤	٣٠	٤٣٠٠	
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠٣	جمهورية مصر العربية	٤٢٦٢١٤	٨١٤	٤٦٣٣	٢٣٦١٠	٣٣,٣٣	١٤١٨٠٠	
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠٣	جمهورية مصر العربية	١٨٨٥٤٤	٤٠٦٠٠	١٩٧٨٢	١٤٣٦٢	٦٣,٢١	٩٣٥١٠	
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠٣	جمهورية مصر العربية	٤٠٠٠٥١	١٦٨٥٣٦	٢٣٣٧٠٩	٥٧٤٥٠	٤٠	١٧٨٥٢٣	
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠٣	جمهورية مصر العربية	٤٦٩٦٨	٢٥٠٨٠	١٩٧٠	(١١٠٣)	٢٠	٤٣٧٧	
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٥/١٢	الإمارات العربية المتحدة	٢٤٣٤٠٩١	٣٥٢٨	٢٣٥٠٩٥	٦٢٦٥٢	٢٣,٥٧	٧٠٤٤٠	
صندوق استثمار مصر العقاري ا	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٦٣٦٤١٥	١٤٨٠	٩٠٧٥١	٧٦٩٦٧	٢٧,٨	١٧٦٣٨٩	
مصر لإدارة صناديق الاستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠٣	جمهورية مصر العربية	١٦٩٧٤	٧٨٥	١٨٠٠	٣٣	٢٠	٣٢٣٨	
<b>الإجمالي</b>				<b>٤٢٢١٢٨٣</b>	<b>٢٩٨٥١٣</b>	<b>٦٧١١٤٢</b>	<b>٢٣٦٦٠٥</b>	<b>--</b>	<b>١٣٠٦٥٤٢</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٥٨٢٨٠	٤٦١٩٠	٢٢٨٣٥٨	١٥٩٠	٣٠	٣٦٢٧	
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٦٩٥١٨	٩٦١	٥٨٧٠٤	٣٩٨٠٣	٣٣,٣٣	١٢٢٨٥٢	
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	١٧٦٨٠٢	٦٢٥٤	٦٦٠١٦	٥٦٦٤٤	٦٣,٢١	١٠٧٧٩٨	
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٤٦٢٢٤٢	٢٠٤٣٧٦	٨٢٣٧٢٤	١٨٣١٠٧	٤٠	١٥٥٤٢	
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٤٨٨٥٢	٢٥٩٧٢	٩٧٥٥	(٨٠٧٩)	٢٠	٤٥٧٦	
صندوق الاستثمار لدعم دولار الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩	الإمارات العربية المتحدة	٢٤٦٠٥٤٨	٢٣٢٠	٩٩٤٥٠	(٢٨٥٨٨٠)	٢٣,٥٧	١٠٧٥٣١٨	
صندوق استثمار مصر العقاري ا	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٦٣٦٤١٥	١٤٨٠	٩٠٧٥١	٧٦٩٦٧	٢٧,٨	١٧٦٣٨٩	
مصر لإدارة صناديق الاستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	١٦٩٥٧	١٥٤١	٧٢٠٠	٧٦٨	٢٠	٣٢٣٢	
<b>الإجمالي</b>				<b>٤٢٢٩٦١٤</b>	<b>٢٨٩٠٩٤</b>	<b>١٣٨٣٩٥٨</b>	<b>٦٤٩٢٠</b>	<b>--</b>	<b>١٦٤٩٣٣٤</b>	



# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات الشقيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ -

الشركة	شركة حراسات والأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع المالي	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	صندوق الإستثمار العقاري	شركة مصر لصناديق الإستثمار	نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٣٠	٣٣,٣٣	٦٣,٢١	٤٠	٢٠	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠	%
البنك الأهلي المصري	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	٢٨,٢٩	--	--	%
بنك مصر	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠	%
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	%
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	%
شركة مصر للتأمين	--	--	٣٣,١٤	--	--	--	--	٢٠	%
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--	%
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	--	--	--	--	%
قطاع الأمن الوطنى	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	%
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	١٠	--	--	--	--	--	--	--	%
بنك البركة	١٠	--	--	--	--	--	--	--	%
البنك الزراعي المصري	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	%
كايزو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	%
أخرون (أفراد ومؤسسات)	--	--	٣,٦٥	٢٠	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--	%
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢١- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		الرصيد في أول السنة
١ ١٦٧ ٥٦٤	١ ٦٢٨ ١٤٢	التكلفة
(٧٥٩ ٢٤٠)	(٩٨٢ ١٥٦)	مجمع الإستهلاك
<b>٤٠٨ ٣٢٤</b>	<b>٦٤٥ ٩٨٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في أول السنة</b>
٤٦٢ ٤٥٣	٧٧ ١١١	الإضافات خلال السنة / الفترة
(٢٢٢ ٩١٦)	(٧٦ ٩٣٦)	إستهلاك السنة / الفترة
(١ ٨٧٥)	٣ ٩٦٥	فروق ترجمة
<b>٦٤٥ ٩٨٦</b>	<b>٦٥٠ ١٢٦</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة / الفترة</b>

### ٢٢- الاستثمار العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		الرصيد في أول السنة
--	١٦ ٢٦٥	التكلفة
--	(٢ ٣٧٢)	مجمع الاهلاك
<b>--</b>	<b>١٣ ٨٩٣</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في أول السنة</b>
١٦ ٢٦٥	--	الإضافات خلال السنة / الفترة
--	(١ ٨٢٦)	الاستبعادات خلال السنة / الفترة
(٢ ٣٧٢)	(٢٠٣)	إستهلاك السنة / الفترة
--	٢٨٩	إهلاك الإستبعادات
<b>١٣ ٨٩٣</b>	<b>١٢ ١٥٣</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة / الفترة</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥ ٥٣٤ ٦٦٢	٧ ٤٩١ ٩٦٥	إيرادات مستحقة
٦٦٦ ٩٤٣	٩٩٦ ٥٤٣	مصرفات مقدمة
٢ ٨٠٣ ٣٢٣	٢ ٨١١ ٧٠٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٦ ٢٠٨	٢١٥ ٥٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٥٤ ٧٠٦	٥٠٧ ٩١٥	تأمينات وعهد
١ ٤٥٦ ٧٠٦	١ ٤٦٠ ٤١٤	معاملات مقاصة
١٨٩ ٢٩٩	١٩٣ ٠٨٢	أرصده لدي مصلحه الضرائب
٣ ٨٧٧ ٠٥٥	٤ ٠٦٠ ١٩٠	أخرى
(٢٣٠ ٨٢٦)	(٢٦١ ٠١٢)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
<b>١٤ ٩٦٨ ٠٧٦</b>	<b>١٧ ٤٧٦ ٣٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>

وفيما يلي الحركة التي تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال الفترة / السنة:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٣٠ ٦١٢	٢٣٠ ٨٢٦	الرصيد في أول السنة
٢٦ ٢٨٩	٣٤ ٣٠٤	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة / الفترة
(١٥ ٧٠٦)	(٥ ٥٣١)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	٨	متحصلات خلال الفترة / السنة
(١٠ ٣٦٩)	١ ٤٠٥	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة / الفترة
<b>٢٣٠ ٨٢٦</b>	<b>٢٦١ ٠١٢</b>	<b>الرصيد في آخر السنة / الفترة</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٤- أصول ثابتة مؤجرة

أراضي	مباني وانشاءات	سيارات ووسائل نقل	الات	اجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥					
١ ٥٩٤ ٧٤٨	٣ ٢١٣ ٣٧٦	٩٦٨ ٤٧١	٩٩٥ ٢١٦	٦ ٧٧١ ٨١١	التكلفة
--	(٣٢٠ ٣٣٤)	(٣١٣ ٨٣٨)	(٥٠١ ٧٧٨)	(١ ١٣٥ ٩٥٠)	مجمع الاهلاك
<b>١ ٥٩٤ ٧٤٨</b>	<b>٢ ٨٩٣ ٠٤٢</b>	<b>٦٥٤ ٦٣٣</b>	<b>٤٩٣ ٤٣٨</b>	<b>٥ ٦٣٥ ٨٦١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
١٧٠ ٧٦٧	٩٠٤ ٤٨٤	٦٦٦ ١٧٩	١ ١٨٠ ٥٦٦	٢ ٩٢١ ٩٥٦	أضافات
(٢٥٩ ١٦٩)	(٥٢٥ ٩١٢)	(١٧٢ ١٤٩)	(٤٣٢ ٢٧٧)	(١ ٣٨٩ ٥٠٧)	استبعادات
--	٧٢ ٩٧٢	١٣٥ ٧٠٢	٢٩٤ ٣٠٢	٥٠٢ ٩٧٦	مجمع إهلاك الإستيعادات
--	(١٧٤ ٦٩٣)	(٢٣٩ ٩٥٠)	(٢٨٩ ٦٢٥)	(٧٠٤ ٢٦٨)	تكلفة الاهلاك
<b>١ ٥٠٦ ٣٤٦</b>	<b>٣ ١٦٩ ٨٩٣</b>	<b>١ ٠٤٤ ٤١٥</b>	<b>١ ٢٤٦ ٣٦٤</b>	<b>٦ ٩٦٧ ٠١٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦					
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ٥٩١ ٩٤٨	١ ٤٦٢ ٥٠١	١ ٧٤٣ ٤٦٥	٨ ٣٠٤ ٢٦٠	التكلفة
--	(٤٢٢ ٠٥٥)	(٤١٨ ٠٨٦)	(٤٩٧ ١٠١)	(١ ٣٣٧ ٢٤٢)	مجمع الاهلاك
<b>١ ٥٠٦ ٣٤٦</b>	<b>٣ ١٦٩ ٨٩٣</b>	<b>١ ٠٤٤ ٤١٥</b>	<b>١ ٢٤٦ ٣٦٤</b>	<b>٦ ٩٦٧ ٠١٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦</b>
١٧٩ ٩٠١	٦٨١ ٢٢١	٩١ ٢٢٣	١٦٢ ٩٥٩	١ ١١٥ ٣٠٤	أضافات
(١٢٥ ٦٨٢)	(٣٩٢ ٢٤٢)	(١ ٨٨٦)	(١٦٦ ٣٠٠)	(٦٨٦ ١١٠)	استبعادات
--	٧٥ ٤١١	١ ٧٢٩	٩٤ ٥٨٧	١٧١ ٧٢٧	مجمع إهلاك الإستيعادات
--	(٤٧ ٤٤٩)	(٧٤ ٨٥٩)	(٨٤ ٩٣٣)	(٢٠٧ ٢٤١)	تكلفة الاهلاك
<b>١ ٥١٠ ٥٦٥</b>	<b>٣ ٤٨٦ ٨٣٤</b>	<b>١ ٠٦٠ ٦٢٢</b>	<b>١ ٢٥٢ ٦٧٧</b>	<b>٧ ٣٦٠ ٦٩٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
١ ٥١٠ ٥٦٥	٣ ٨٨٠ ٩٢٧	١ ٥٥١ ٨٣٨	١ ٧٤٠ ١٢٤	٨ ٧٣٣ ٤٥٤	التكلفة
--	(٣٩٤ ٠٩٣)	(٤٩١ ٢١٦)	(٤٨٧ ٤٤٧)	(١ ٣٧٢ ٧٥٦)	مجمع الاهلاك
<b>١ ٥١٠ ٥٦٥</b>	<b>٣ ٤٨٦ ٨٣٤</b>	<b>١ ٠٦٠ ٦٢٢</b>	<b>١ ٢٥٢ ٦٧٧</b>	<b>٧ ٣٦٠ ٦٩٨</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>

### وفيما يلي صافي الأصول المؤجرة بعد التسويات :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦ ٩٦٧ ٠١٨	٧ ٣٦٠ ٦٩٨	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
٧٦ ٦٨٧	٧٣ ٣٤٠	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(٢ ٤٠٩ ٢٠٣)	(٢ ٤٩٦ ٩٦٨)	حساب تسوية عقود التاجير التمويلي
<b>٤ ٦٣٤ ٥٠٢</b>	<b>٤ ٩٣٧ ٠٧٠</b>	<b>صافي الأصول المؤجرة بعد التسويات</b>

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٥- الأصول الثابتة

إجمالي	تجهيزات وتركيبات	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥								
٥ ٥٣٩ ٢٩٦	١ ٤٥١ ٠٦٧	٥٢٠ ٠٨٦	٤٣١ ٥٦١	٦٠ ٩٢٤	٢ ٠١٢ ٥٥٤	٧٥٦ ٢٩٩	٣٠٦ ٨٠٥	التكلفة
(٢ ٨٣١ ٢٧٩)	(٦٤٤ ٨٥١)	(٣٣٥ ١٢٧)	(٢٢١ ٣٢٣)	(٥٦ ٠٨٠)	(١ ١٥٦ ٥٧٣)	(٤١٧ ٣٢٥)	--	مجموع الاهلاك
<b>٢ ٧٠٨ ٠١٧</b>	<b>٨٠٦ ٢١٦</b>	<b>١٨٤ ٩٥٩</b>	<b>٢١٠ ٢٣٨</b>	<b>٤ ٨٤٤</b>	<b>٨٥٥ ٩٨١</b>	<b>٣٣٨ ٩٧٤</b>	<b>٣٠٦ ٨٠٥</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
--	(٤٥ ٩٨٨)	١١ ٧١٦	٢٩ ٤٨٢	--	٤ ٧٩٠	--	--	تحويلات*
١ ٨٨٦ ٣٦١	٦٢٥ ٨٨٨	٤٥ ٨٥٨	٢٣٤ ٨٦٧	١٧٣ ١٢٣	٧٨٢ ٦٢٥	٢٤ ...	--	إضافات
(١٠٠ ٧٢٠)	(٣٣ ٩٠٠)	(١٧ ٠٥٨)	(٨ ٨٠٤)	(١٢ ٠٠٨)	(٢٨ ٨٥٩)	--	(٩١)	إستبعادات
٩٧ ٢٦٤	٣٢ ٥٣٦	١٦ ٨٣١	٧ ٤١٤	١٢ ٠٠٨	٢٨ ٤٧٥	--	--	مجموع إهلاك الإستبعادات
--	٢٢	(١٢٢)	(٦٨)	--	١٦٨	--	--	مجموع إهلاك التحويلات
(٧ ٦١١)	(٦ ٧٧٥)	(٧٧٥)	--	(٦١)	--	--	--	فروق ترجمة
(٧٥٥ ٨٧١)	(٢٢٢ ٣٣٧)	(٦٧ ٥٦٩)	(١٠١ ٦٨٧)	(٢٠ ٣٩٢)	(٣٣٢ ٩٣٣)	(١٠ ٩٥٣)	--	تكلفة اهلاك
<b>٣ ٨٢٧ ٤٤٠</b>	<b>١ ١٥٥ ٦٦٢</b>	<b>١٧٣ ٨٤٠</b>	<b>٣٧١ ٤٤٢</b>	<b>١٥٧ ٥١٤</b>	<b>١ ٣١٠ ٢٤٧</b>	<b>٣٥٢ ٠٢١</b>	<b>٣٠٦ ٧١٤</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
٧ ٣١٧ ٣٢٦	١ ٩٩٠ ٢٩٢	٥٥٩ ٨٢٧	٦٨٧ ١٠٦	٢٢١ ٩٧٨	٢ ٧٧١ ١١٠	٧٨٠ ٢٩٩	٣٠٦ ٧١٤	التكلفة
(٣ ٤٨٩ ٨٨٦)	(٨٣٤ ٦٣٠)	(٣٨٥ ٩٨٧)	(٣١٥ ٦٦٤)	(٦٤ ٤٦٤)	(١ ٤٦٠ ٨٦٣)	(٤٢٨ ٢٧٨)	--	مجموع الاهلاك
<b>٣ ٨٢٧ ٤٤٠</b>	<b>١ ١٥٥ ٦٦٢</b>	<b>١٧٣ ٨٤٠</b>	<b>٣٧١ ٤٤٢</b>	<b>١٥٧ ٥١٤</b>	<b>١ ٣١٠ ٢٤٧</b>	<b>٣٥٢ ٠٢١</b>	<b>٣٠٦ ٧١٤</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>
٣ ٨٢٧ ٤٤٠	١ ١٥٥ ٦٦٢	١٧٣ ٨٤٠	٣٧١ ٤٤٢	١٥٧ ٥١٤	١ ٣١٠ ٢٤٧	٣٥٢ ٠٢١	٣٠٦ ٧١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
--	(٧ ٦٩٧)	٧ ٣٤٣	٣٣٧	--	١٧	--	--	تحويلات*
٣٦٩ ٤٨٥	٣٧ ٧٦٩	٤ ٧٦٥	٩ ٤٧٣	--	٣١٧ ٤٧٨	--	--	إضافات
(٧ ٨٨٠)	(٥٥٠)	--	--	(١ ١٨١)	--	(٣٨)	(٦ ١١١)	إستبعادات
٨٥٩	٥٥٠	--	--	٢٧١	--	٣٨	--	مجموع إهلاك الإستبعادات
--	٦٦٧	(٣١٣)	(٣٣٧)	--	(١٧)	--	--	مجموع إهلاك التحويلات
٩ ٥٠٤	٧ ٨٤٤	١ ٥٤٢	--	١١٨	--	--	--	فروق ترجمة
(٢٢٩ ٨١٧)	(٥٩ ٥٨٨)	(١٧ ٣٥٥)	(٣١ ٤٢١)	(٩ ٠٧٣)	(١٠٩ ٦١٢)	(٢ ٧٦٨)	--	تكلفة اهلاك
<b>٣ ٩٦٩ ٥٩١</b>	<b>١ ١٣٤ ٦٥٧</b>	<b>١٦٩ ٨٢٢</b>	<b>٣٤٩ ٤٩٤</b>	<b>١٤٧ ٦٤٩</b>	<b>١ ٥١٨ ١١٣</b>	<b>٣٤٩ ٢٥٣</b>	<b>٣٠٠ ٦٠٣</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦								
٧ ٦٨٨ ٤٣٥	٢ ٠٢٧ ٦٥٨	٥٧٣ ٤٧٧	٦٩٦ ٩١٦	٢٢٠ ٩١٥	٣ ٠٨٨ ٦٠٥	٧٨٠ ٢٦١	٣٠٠ ٦٠٣	التكلفة
(٣ ٧١٨ ٨٤٤)	(٨٩٣ ٠٠١)	(٤٠٣ ٦٥٥)	(٣٤٧ ٤٢٢)	(٧٣ ٢٦٦)	(١ ٥٧٠ ٤٩٢)	(٤٣١ ٠٠٨)	--	مجموع الاهلاك
<b>٣ ٩٦٩ ٥٩١</b>	<b>١ ١٣٤ ٦٥٧</b>	<b>١٦٩ ٨٢٢</b>	<b>٣٤٩ ٤٩٤</b>	<b>١٤٧ ٦٤٩</b>	<b>١ ٥١٨ ١١٣</b>	<b>٣٤٩ ٢٥٣</b>	<b>٣٠٠ ٦٠٣</b>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>

\* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندي المياني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٦٩ ٥٢٤ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.
- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ٨ ٢٨٢ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١ ٢١٦ ٩٩٤	١ ٤١٠ ٥٠٧	حسابات جارية
١ ٢٩١ ١٦٥	١٤ ٤٩٦ ٣٦٢	ودائع
<b>٢ ٥٠٨ ١٥٩</b>	<b>١٥ ٩٠٦ ٨٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>
١ ٢٩١ ١٦٥	١ ٢٦٦ ٧٤٥	بنك مركزي
٣٧ ٨١٣	١٣ ٢٦٠ ٤٢٩	بنوك محلية
١ ١٧٩ ١٨١	١ ٣٧٩ ٦٩٥	بنوك خارجية
<b>٢ ٥٠٨ ١٥٩</b>	<b>١٥ ٩٠٦ ٨٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٢ ٥٠٨ ١٥٩</b>	<b>١٥ ٩٠٦ ٨٦٩</b>	<b>أرصدة ذات عائد ثابت</b>
<b>٢ ٥٠٨ ١٥٩</b>	<b>١٥ ٩٠٦ ٨٦٩</b>	<b>أرصدة متداولة</b>

### ٢٧- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٣٨ ٤٢٧ ٢٦٠	١٥٣ ٧٥٢ ٧٨٨	ودائع تحت الطلب
٩٣ ٧٩١ ٣٠٣	١٠٣ ٢٦١ ٩٧٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩٦ ٠٢٦ ٤٦٠	٩٩ ٦٠٤ ٢٨٨	شهادات ايداع وإدخار
٦٩ ٥٧٦ ٤٩٢	٦٨ ٣٤٦ ٠٠٧	حسابات توفير
٦ ٧١٦ ٤٧٤	٧ ٦٠٠ ١٨١	ودائع أخرى
<b>٤٠٤ ٥٣٧ ٩٨٩</b>	<b>٤٣٢ ٥٦٥ ٢٣٧</b>	<b>الاجمالي</b>
١٦٣ ٤٠٦ ٥٤٢	١٧٦ ٧٨٢ ٥١٧	ودائع مؤسسات
٢٤١ ١٣١ ٤٤٧	٢٥٥ ٧٨٢ ٧٢٠	ودائع أفراد
<b>٤٠٤ ٥٣٧ ٩٨٩</b>	<b>٤٣٢ ٥٦٥ ٢٣٧</b>	<b>الاجمالي</b>
٧ ٤٨٧ ١١٥	٨ ٧٢١ ٥٤١	أرصدة بدون عائد
٣٩٧ ٠٥٠ ٨٧٤	٤٢٣ ٨٤٣ ٦٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٠٤ ٥٣٧ ٩٨٩</b>	<b>٤٣٢ ٥٦٥ ٢٣٧</b>	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	عملة القرض	
٦٠١٠٠٠	٥٤٤ ٧٩٩	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
١٧٢ ٨٠٨	-	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٧٩٥ ٤٣٩	٣ ٢٠١ ٤٢٧	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_الكويت
١٧٣ ٣٥٠	١٤٨ ٨٩٤	دولار امريكي	Green for growth fund
٣ ٥٣٩ ٨٧٦	٣ ٥٦٠ ٣٦١	دولار امريكي	البنك الأوروبي للإستثمار
١٣٦ ٢٠٣	٧٧ ٩٩٢	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٤ ٤٣١ ٤٩٠	٢٧ ٢٩٧ ٣٠٠	دولار امريكي	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٤٠ ...	٣٥ ...	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
١ ٧٨٧ ٦٧٠	٢ ٠٤٧ ٢٩٨	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١ ٨٦٧ ٦٦٢	٢ ١٣٨ ٩٠٧	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
٢٨٠ ٠٤٥	٣١٤ ٣٢٩	يورو	بنك التعمير الألماني KfW
١ ٤٣٠ ١٣٦	١ ٦٣٧ ٨٣٨	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٤٣٠ ١٣٦	١ ٤٨٨ ٩٥٩	دولار امريكي	Sanad fund for MSME (قرض مساند)
٢ ٣٨٣ ٥٦٠	٢ ٧٢٩ ٧٣٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٣٨٣ ٥٦٠	٢ ٧٢٩ ٧٣٠	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
٢ ٨٢١ ٩٧٣	٢ ٨٥١ ٣١٤	جنيه مصري	آخري
<b>٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨</b>	<b>٥٠ ٨٠٣ ٨٧٨</b>		<b>الإجمالي</b>
٢٧ ٥٦٣ ٩٤١	٣٠ ٠٢٦ ٣٤٢		أرصدة متداولة
١٨ ٧١١ ٠١٧	٢٠ ٧٧٧ ٥٣٦		أرصدة غير متداولة
<b>٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨</b>	<b>٥٠ ٨٠٣ ٨٧٨</b>		<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٩- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١ ٨٥٧ ٥٠٩	١ ٩٥٧ ٥٠٩	عوائد مستحقة
٣٧٨ ٤١٣	٤٧٦ ٦٨٦	إيرادات مقدمة
٨٢٢ ٦١٨	٧٧٤ ٠٨٧	مصروفات مستحقة
٥ ٢٣٠ ٣٣٠	٥ ٤١٤ ٨٢٤	معاملات مقاصة
١ ١٥٤ ٥٧٦	١ ٤٤٢ ٧٧٤	مصلحة الضرائب
٣٥٢ ٢٠٧	١ ٤٥٠ ٨١٩	دائنوا بنكوت عملات اجنبية تصدير
٣٠٤٧٠٢	٢٤٦ ٩٦٦	دائنون
٥ ١٥٠ ٤٧٨	٦ ٢٤١ ٠٣٢	أرصدة دائنة أخرى
<b>١٥ ٢٥٠ ٨٣٣</b>	<b>١٨ ٠٠٤ ٦٩٧</b>	<b>الإجمالي</b>

### ٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢ ١٤٤ ٩٣٦	٢ ٤٠٧ ٤٨٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣٩ ٣٤٧)	٦٣ ٢٤٨	ترجمة عملات أجنبية
٧١١ ٨٣٨	٥٦٦ ٩٤٧	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٤٧ ٣٣٩)	(١٠٦ ١٢٧)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٦٢ ٦٠٨)	(٩ ٠٧٩)	المستخدم خلال الفترة / السنة
<b>٢ ٤٠٧ ٤٨٠</b>	<b>٢ ٩٢٢ ٤٦٩</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة / السنة</b>

### تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٠ ٣٩٤	٢٤ ٣٤٦	مخصص مخاطر التشغيل
٢٤٣ ٧٥٤	٢٦٥ ٢٧١	مخصص مطالبات قضائية
٩٣٢ ٠٥٧	٩٦٩ ٤٦٩	مخصص مطالبات أخرى
٣٠٢ ١٣١	٣١١ ١٠٠	مخصص ضرائب
٥٧٦ ٦٣٩	٥٢٨ ٤٢٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
٢٢٩ ٦٨٦	٧٢٦ ٩٢٧	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات
٢٨ ٢٠٩	٢٥ ٤٤٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
٣٦ ١٩٠	٤٨ ٠٢٣	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٨ ٤٢٠	٢٣ ٤٦٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
<b>٢ ٤٠٧ ٤٨٠</b>	<b>٢ ٩٢٢ ٤٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢,٥%. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانوني لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الطبيعة الضريبية.

#### الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلي أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التي نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	بيان
الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٣٤٧ ٧٧٤)	--	الأصول الثابتة وبنود وأخرى
(١٢ ٣٢٧)	٨٦١ ٣٥٩	المخصصات ( بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض) وبنود أخرى
(١٢٣ ٧٢٩)	٤٣ ٦٧٠	فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*
--	٢١٧ ٩٥٤	خسائر ضريبية
--	٢٤ ١٦٨	أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة
<b>(٤٨٣ ٨٣٠)</b>	<b>١ ١٤٧ ١٥١</b>	<b>أجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)</b>
--	<b>٦٦٣ ٣٢١</b>	<b>صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة
الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٢٧٩ ٥٤٩)	(٥١٢ ٨٢٦)	١ ١٠٩ ٠٦٩	٨٤٨ ٨٥١	الرصيد أول الفترة / السنة
(٢٦٤ ٩١٠)	(٣١ ٥١٦)	--	٢٨٨ ٠٣٧	الإضافات
٣١ ٦٣٣	٦٢ ٠٣٧	(٢٦٠ ٢١٨)	١٠ ٢٦٣	الاستيعادات
--	(١ ٥٢٥)	--	--	فروق ترجمة
<b>(٥١٢ ٨٢٦)</b>	<b>(٤٨٣ ٨٣٠)</b>	<b>٨٤٨ ٨٥١</b>	<b>١ ١٤٧ ١٥١</b>	<b>الرصيد آخر الفترة / السنة</b>

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣ ٤٨٣ ٩٥٢	٣ ٦٨٧ ٣٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١ ٥٠١ ٣٤١	٣ ٢١٩ ٩٢٦	المخصصات الأخرى وبنود أخرى
<b>٤ ٩٨٥ ٢٩٣</b>	<b>٦ ٩٠٧ ٣١٦</b>	<b>الإجمالي</b>

\* صافي التغيير في القيمة العادلة لأرصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ مبلغ (٨٠٠٥٩) ألف جم.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٣٢- إلتزامات مزاييا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٢١٨ ٠٩٢	- المزاييا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٨٣٣ ٧٠٠	٢٣٣ ٥٩٧	- المزاييا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٣ ٧٣٥ ٨٦٤	٤ ٤٦٦ ٦١٩	القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها
(١ ٦١٧ ١٩٠)	(٢ ٢٤٨ ٥٢٧)	خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
<b>٢ ١١٨ ٦٧٤</b>	<b>٢ ٢١٨ ٠٩٢</b>	<b>الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي</b>
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ١١٨ ٦٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨ ٧٦١	١٠ ٦٦٩	تكلفة الخدمة الجارية
٧٤٢ ٧٢٠	٢٠٢ ١٥٦	تكلفة العائد
٦٢ ٢١٩	٢٠ ٧٧٢	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(٤٩٥ ٩٢٤)	(١٣٤ ١٧٩)	مزاييا مدفوعة
<b>٢ ١١٨ ٦٧٤</b>	<b>٢ ٢١٨ ٠٩٢</b>	<b>الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي</b>
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢٨ ٧٦١	١٠ ٦٦٩	تكلفة الخدمة الجارية
٧٤٢ ٧٢٠	٢٠٢ ١٥٦	تكلفة العائد
٦٢ ٢١٩	٢٠ ٧٧٢	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
<b>٨٣٣ ٧٠٠</b>	<b>٢٣٣ ٥٩٧</b>	<b>الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)</b>

## ٣٣- رأس المال

- **بنك القاهرة مصر**  
رأس المال المصدر والمدفوع:-
- يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٣٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي ١٥,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهاً مصرياً للسهم الواحد..
- **بنك القاهرة - أوغندا**  
- يبلغ رأس المال المرخص به ٦٠١ ٤٤٤ ٢٠٦ ألف شلن أوغندي كما يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعاً علي ٤١ ٢٨٨ سهم قيمة السهم الإسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ شلن أوغندي تم الاكتتاب فيها بالكامل
- **شركة كايرو للتمويل- مصر\***  
- يبلغ رأس المال المرخص به ٧٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر ٥٠٠ مليون جنيه مصري موزعاً علي ٥٠٠ الف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصري مسدد بالكامل.  
- تم تعديل الاسم وفقاً للسجل التجاري بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥ ليصبح كايرو للتمويل بدلا من شركة كايرو للتأجير التمويلي  
- \*\*وافق مجلس إدارة بنك القاهرة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٦ علي زيادة رأس مال شركة كايرو للتمويل من ٥٠٠ مليون جم إلي ٧٥٠ مليون جم .
- **شركة تالي للمدفوعات الرقمية - مصر**  
- يبلغ رأس المال المرخص به ٨٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٨٥٠ مليون جنيه مصري مسدد بالكامل  
- \*\*وافق مجلس إدارة بنك القاهرة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٦ علي زيادة رأس مال شركة تالي للمدفوعات الرقمية من ٨٥٠ مليون جم إلي ١٧٠ مليون جم .
- **شركة كايرو للصرافة - مصر**  
- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون جنيه مصري مسدد بالكامل

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

## ٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الاحتياطات
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
١ ٧٩١ ٥٥٣	٦٦٠ ٧٨٧	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
٢ ٣٤٢ ٣٨٣	٣ ١٥٣ ٥٩٣	إحتياطي قانوني
١ ٦٦٥ ١٣٢	١٠٥ ٦١٢	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٦٥ ٢٣٥	٦٧٢ ٠٢٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٣٨ ٩٣٠	٤٩٤ ٤٦٨	احتياطي رأسمالي
٤١٤ ٠٥٣	٤٣٨ ٩٣٠	احتياطات نظامي
١ ٧٠٨ ٠٢٧	١ ٦٦١ ٩٢٩	إحتياطي فروق ترجمة الكيانات الأجنبية
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
<b>٩ ١٨١ ٠٨٥</b>	<b>٧ ٤٤٣ ١١٩</b>	<b>إجمالي الاحتياطات</b>

\* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ مارس ٢٠٢٦ من مبلغ ٢ ٦٩١ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٤١٣ ٣٥٦ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتبلغ الفجوة الائتمانية في مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٥٨٩ ١٢٩ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري ، \*\* تم تكوينه تنفيذا لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

### وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٦٩٧ ٦٣٥	١ ٧٩١ ٥٥٣	الرصيد في أول السنة
٩٤ ٢١٩	(١ ١٣١ ٤١٤)	محول من الأرباح المحتجزة
(٣٠١)	٦٤٨	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
<b>١ ٧٩١ ٥٥٣</b>	<b>٦٦٠ ٧٨٧</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٧٢٠ ٤٥٠	٢ ٣٤٢ ٣٨٣	الرصيد في أول السنة
٦٢١ ٩٣٣	٨١١ ٢١٠	المحول من أرباح العام السابق
<b>٢ ٣٤٢ ٣٨٣</b>	<b>٣ ١٥٣ ٥٩٣</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

ووفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٠ ٤٠٨	١ ٦٦٥ ١٣٢	الرصيد في أول السنة
١ ٥٧٤ ٧٢٤	(١ ٥٥٩ ٥٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
<b>١ ٦٦٥ ١٣٢</b>	<b>١٠٥ ٦١٢</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٨ ٣٣٠	٥٦٥ ٢٣٥	رصيد في أول السنة
(٢ ٧٤٦)	٢٦ ٧٣٤	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
(٥٠ ٣٤٩)	٨٠ ٠٥٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>٥٦٥ ٢٣٥</b>	<b>٦٧٢ ٠٢٨</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة / السنة</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:
١٧ ٣٥٦ ٠٢١	٢٢ ٩١٥ ٠٢١	الرصيد في أول السنة
١٦ ٠٦٦ ١٤٢	٤ ١٤٣ ٣٩٨	صافي أرباح الفترة / السنة
٢ ٩٢١ ٩٢٠	١ ٦٣٢	محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(١٢ ٥٣٩ ٧٣٦)	(٣ ١٦٠ ١٤٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٣ ٩١٨)	١ ١٣٠ ٧٦٦	محول إلي احتياطي مخاطر بنكيه عام
(٦٢١ ٩٣٣)	(٨١١ ٢١٠)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٥١ ٥٤٨)	(٨٠ ٤١٥)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(١٢١ ٩٢٧)	(٢٠١ ٦٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<b>٢٢ ٩١٥ ٠٢١</b>	<b>٢٣ ٩٣٧ ٤١٤</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة / السنة</b>

### ٣٥- حقوق الاقلية

وتتمثل حقوق الاقلية بشكل أساسي فيما يلي :-

شركة كايرو للاصراف	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	بنك القاهرة اوغندا	كايرو للتمويل	مؤسسات	افراد	اجمالي
٠,١%	--	--	٢%	٢%	٠,٠٠٥%	٢,٠٠٥%
--	٠,١%	٠,١%	٠,٠٠٥%	٠,٠٠٥%	٠,٠٠٥%	٢,٠٠٥%
٠,١%	٠,١%	٠,١%	٢,٠٠٥%	٢%	٠,٠٠٥%	٢,٠٠٥%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	وتتمثل الحركة التي تمت على حقوق الاقلية فيما يلي:
١٣ ٠١٩	١٥ ٣١٨	الرصيد في أول السنة / الفترة
--	٥ ...	المدفوع تحت زيادة رأس المال
٣ ٥٠٢	١ ٤٩٠	صافي أرباح السنة / الفترة
(١ ٢٠٣)	(١ ٥٩٠)	توزيعات أرباح
<b>١٥ ٣١٨</b>	<b>٢٠ ٢١٨</b>	<b>الرصيد في آخر السنة / الفترة</b>

### ٣٦- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالي وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمي البنك التي ستعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال اعتماد مشروع توزيع الأرباح.

### ٣٧- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ إسئاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقئناء.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥ ٤٤٣ ٤٩٦	١٧ ٦٩٩ ٧٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣ ٩٨٩ ٥٥٨	٧٩ ٩٨١ ١٩٢	أرصدة لدى البنوك
١٣ ٧٧٣ ٧١٠	٣٤ ١٢٩ ٩٣٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
<b>١٦٣ ٢٠٦ ٧٦٤</b>	<b>١٣١ ٨١٠ ٩١٢</b>	<b>الإجمالي</b>

### ٣٨- إلتزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيفاء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقداات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٥٤٧ ٧٢٥ الف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٢٩٤ ٦٣٩ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

#### (ج) إرتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢ ٦٣٧ ٧٩٣	٣ ٩٢٦ ٩٩٥	الأوراق المقبولة
١٧ ٥٣٧ ٤٤٠	١٤ ٥٠٠ ٨٦٨	إرتباطات عن قروض
٦ ٣٠٥ ٣٨٥	٨ ٥٦٣ ٦٤٦	إعتمادات مستندية
٤٢ ٧٣٢ ٠٣٩	٥٠ ٤١٣ ٠٠٣	خطابات ضمان
<b>٦٩ ٢١٢ ٦٥٧</b>	<b>٧٧ ٤٠٤ ٥١٢</b>	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

#### المساهمين الرئيسيين و الشركات الشقيقة

تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسي طرف ذو علاقة):		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك			
حسابات جارية	٨٠٩	٤٠٤	
ودائع	٩ ... ..	١٦ ... ..	
الأصول الأخرى			
أخرى	٢٢ ٥٥١	٢٢ ٦١٣	
إيرادات مستحقة	٩٥ ...	٢٨ ٠٥٠	
تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء			
حسابات جارية	٦ ١٨٤	٢ ٧٨٤	
قروض وتسهيلات العملاء			
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	١١ ٩٠٨	٩ ٣٩٨	
التزامات أخرى			
مصرفوات مستحقة	٨ ٢٠٠	٧ ٣٠٠	
تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريدية - ايجي سيرف (شركة شقيقة):		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء			
حسابات جارية	١٧٤	٣٧٢	
التزامات أخرى			
مصرفوات مستحقة	٢٤ ...	٢٣ ٥٠٠	
تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع العملاء			
حسابات جارية	٨٢	٤٢	
ودائع لاجل	١٠ ٥٠٠	--	
أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات			
	١ ٥٠٠	١ ٥٠٠	



## ٤- صناديق استثمار بنك القاهرة

### (أ) صندوق استثمار بنك القاهرة الأول (صندوق تراكمي)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٤٤ ٨٤٢ ١٩٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٢,٠٠٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولي للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٥٠ ٢٠٤ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٩٢ ٢٠٥٠ جنيه مقابل مبلغ ١٢ ٨٧١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

### (ب) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولي للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٣٥ ٤٢٨ ٣٤ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٩٠٥ ٥٨٥ ١٠٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٦٨,٨٢ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٤٩٢ ٦٠٥ ٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٩٤ ٦٤٩ ٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ دى مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

### (ت) صندوق استثمار البنك الرئيسى للتنمية والإئتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام

#### الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥٠ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٣ ٦٤٨ ١٥٩ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٧,٩٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولي للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٢٥٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨١٨ ٢٢٦ ٩ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٩٢١ ٤٣ جنيه مقابل مبلغ ٤٤٠ ١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣-٤١ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١  
تم الفحص الضريبي لهذه الفترة وسداد الفروق المستحقة عنها.
- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٦/٠٣/٣١  
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات في المواعيد القانونية المحددة , علما بأنه جارى فحص عامي ٢٠٢٣-٢٠٢٤.

### ٤-٤١ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٦/٠٧ (تاريخ صدور القانون ١٧ لسنة ٢٠١٦)  
قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والظعن على المطالبات الواردة في المواعيد القانونية والتحوط بالضريبة المسددة بمخصص اضمحلال ضرائب مسددة لحين الفصل فيها قضائيا.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٦/٠٣/٣١  
صدر حكم الإدارية العليا النهائي واليات بعدم تسجيل مصرفنا في ضريبة القيمة المضافة وتسجيله لأغراض التكليف العكسي فقط, وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وصدر نموذج ١٢ (الموقف من التسجيل) بتاريخ ٢٠٢٦-٢-٤.

### ٥-٤١ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية في المواعيد القانونية فيما عدا بعض الوحدات المغالي في قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم ظعن عليها ويتحوط مصرفنا بالمخصصات اللازمة وذلك عن الفترة من ٢٠١٣-٧-١ حتى ٢٠٢٦-٠٣-٣١ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلي ويتم سداها مع الظعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات