

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

صفحة	البيان
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣	قائمة الدخل المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٩٧-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك القاهرة " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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 المستقلة.

مراقب الحسابات

لبنى عبد العزيز

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

فارس عامر إمام عامر



القاهرة في: ٣١ أغسطس ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
الأصول			
٢٨ ٥٧٥ .٥٦	٣٢ ٩١٣ ٥١٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	٢٣ ٦٣٨ ٣١٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٥ ١٣٩ .٢٦	٢٠٤ .٣٥ ١٦٣	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٨ ٥٧٧	(١٩)	مشتقات مالية
استثمارات مالية:			
٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	٨٥ ٤٦٣ ١٣٨	(٢٠)	بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٣ ٣٢٤ ٩٩٠	٣ ٧٢٦ ٧٨٨	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٩٨ .٠١٠	٣٣١ ٥٢٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١١ ٦٦٩ ٤٠٩	١٨ ١١٧ .٣٩	(٢٣)	أصول أخرى
٨٢٩ ٩٢٢	٨٨٠ ٨٢٩	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٥١ .٢٦	٢ ٩٨١ ٣٢٥	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧</u>	<u>٥١٣ ٢٢١ ٨٠٢</u>		اجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨ ٢١٥ ٩٥١	٨ ٠٦٦ ٤٩٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	٣٨٠ ٤٤٥ ٠٤٣	(٢٦)	ودائع عملاء
-	٨ ٣٦٢	(١٩)	مشتقات مالية
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥١ ٩٩٨ ٠٩٦	(٢٧)	قروض أخرى
١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	١٦ ٩٢٤ ٩٨٠	(٢٨)	التزامات أخرى
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ٢٩٤ ٤٥٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢ ٦١٣ ٩٨٨	١ ٧٢٩ ٢١٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٤٥ ٣٣٨	٣٩٥ ٨٥٠	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٩٧٠ ٢٦٦	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
<u>٤٣٨ ٨٢١ ٢١١</u>	<u>٤٦٣ ٨٣٢ ٧٦٥</u>		اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٤ ٨٧٦ ٧٢١	٦ ٢٢٤ ٦٩٣	(٣٣)	احتياطيات
١ ١٧٩ ٧٠١	٩٢٤ ٥٤٠		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_ وديعة مساندة
١٧ ٧٢١ ٣٨٤	٢١ ٧٣٩ ٨٠٤	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<u>٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦</u>	<u>٤٩ ٣٨٩ ٠٣٧</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧</u>	<u>٥١٣ ٢٢١ ٨٠٢</u>		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين إمامه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية
صرايم

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
١٦ ٤١٢ ٥٧٧	٢٠ ٠٣٢ ٧٠٨	٣١ ٣٠١ ٣١٧	٣٩ ٧٥١ ٢٠٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩ ٩٣٤ ٤١٤)	(١١ ٧٥٥ ٨٤٢)	(١٨ ٤٥٩ ٢٤٨)	(٢٣ ٢٠٢ ٦٩٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦ ٤٧٨ ١٦٣	٨ ٢٧٦ ٨٦٦	١٢ ٨٤٢ ٠٦٩	١٦ ٥٤٨ ٥١٢		صافي الدخل من العائد
١ ٤٦٠ ٨٢٨	١ ٦٩٩ ٠٨٢	٢ ٩١٣ ١٢٩	٣ ٢٤٧ ٧٤٤	(٧)	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢٤ ٧٤٨)	(١٦٣ ٩٢٨)	(٢٧٥ ٥٠٥)	(٣٢٨ ٧٧٧)	(٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٣٣٦ ٠٨٠	١ ٥٣٥ ١٥٤	٢ ٦٣٧ ٦٢٤	٢ ٩١٨ ٩٦٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧ ٨١٤ ٢٤٣	٩ ٨١٢ ٠٢٠	١٥ ٤٧٩ ٦٩٣	١٩ ٤٦٧ ٤٧٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٥٦١ ٢٥٦	٦٠٠ ٢٤٢	٦٢٤ ٩٥٥	٦٦٧ ٩٤٨	(٨)	توزيعات الأرباح
٥ ٩٣٤	٢٤ ٣٦٧	٣٠ ٧٨٢	٤٨ ٧١٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٥ ٩٦٠	٥٧ ٣٦٠	٥٤ ٨١٠	١١٦ ٦٧٣	(١٠)	أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية
(٩٣٤ ٦٤٩)	(١ ٥٧٧ ٤٩٨)	(١ ٨٨٦ ٠٣١)	(٣ ١١٦ ٠٨٤)	(١٢)	عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٦١٨ ٢٨١)	(٣ ٣٠٨ ٢٤٣)	(٥ ٠١٧ ١٥٥)	(٦ ٦٣١ ٤٤٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٣٩ ٢٩١)	١٨٦ ٩٧٠	(٩٤٦ ٧٠٠)	١٧٢ ٧٨٦	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤ ٧٠٥ ١٧٢	٥ ٧٩٥ ٢١٨	٨ ٣٤٠ ٣٥٤	١٠ ٧٢٦ ٠٧٢		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١ ٣٧٢ ٠٧٧)	(١ ٧٧٩ ٢٨٥)	(٢ ٦٣٠ ١٠٣)	(٣ ٢٦٦ ٤٦٠)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣ ٣٣٣ ٠٩٥	٤ ٠١٥ ٩٣٣	٥ ٧١٠ ٢٥١	٧ ٤٥٩ ٦١٢		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
		٠,٧٨	٠,٧٤	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

حسين باظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
٥٧١٠٢٥١	٧٤٥٩٦١٢	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١٩٦	(١٢٥٤)	(٢)	المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٤٨٢٣٨	(١٢٩٦٦)		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٤٣٠٩	١٧٠٥٩٩		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٢٥٤٧	١٥٧٦٣٣	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
٦٠٥٢٩٩٤	٧٦١٥٩٩١	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري

٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٥ يونيو ٣٠	إيضاح رقم
٨ ٣٤٠ ٣٥٤	١٠ ٧٢٦ ٠٧٢	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٢٠ ٣٤٠	٣١٥ ١٧٦	إهلاك
٧٠ ٥٥٤	١٠٧ ٤٢٥	(٢٢) استهلاك
١ ٨٨٦ ٠٣١	٣ ١١٦ ٠٨٤	(١٢) عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣١٤ ٦٦٥	٤٢٦ ٠٦١	(٢٩) عبء المخصصات الأخرى
٤٦١	١ ٤٦٧	(٢٣) عبء مخصص أضعاف أصول أخرى
(٣١٦ ٦٩٤)	(٨٤ ٣٥٠)	(١١) مخصصات انتفى الغرض منها
(٤٢ ٥١٠)	(٣٢٠)	(١١) أرباح بيع أصول ثابتة
-	(١٦٥)	(١١) أرباح بيع أصول الت ملكيتها
٢٠٤ ٢٣٠	(١٠ ٧٦٩)	(٢٩) ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢١ ٢٧٥)	(٢٠ ١٠٨)	(٢٩) المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٣٧	-	(٢٩) المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٢٢ ٧٥٠	(١٣ ٣٩٢)	(٢٠) (رد) خسائر إضعاف شركات شقيقة
(٦٢٤ ٩٥٥)	(٦٦٧ ٩٤٨)	(٨) إيرادات من توزيعات أرباح
٢٢٢ ٨٦٢	(١٢ ٦٥٣)	(٣٣) ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(٣٧ ٦٥٨)	(٦٨ ٠٣٥)	(٢٠) (رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٧٥١ ٦١٧	(٣٧٤ ١٣٢)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
٢٢٠ ٥١٩	(١٩٣ ٠٠٥)	(٢٠) استهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية
١٩ ٢١١ ٣٢٨	١٣ ٢٤٧ ٤٠٨	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي (الزيادة) النقص في الأصول		
٧ ٢٧٤ ٣٧٧	٣ ٠٩٦ ٦٠٩	أرصدة لدى البنوك
(٣ ٣٩٤ ١٦٧)	(٧ ٢٨٧ ٢٦٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١٦ ٩٠٧ ٩٥١)	(١١ ٥٧٤ ٩٠٤)	قروض وتسهيلات العملاء
-	(٨ ٥٧٧)	(١٩) مشتقات مالية
(٣ ٩٢١ ٢٠٠)	(٦ ٤٤٨ ٥٠٨)	أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
٤ ٣٤٢ ٣٩٨	(١٤٩ ٤٥٥)	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
١٣ ٠٨٧ ٤٧٨	٢٨ ١٧٢ ٩٠١	(٢٦) ودائع العملاء
-	٨ ٣٦٢	(١٩) مشتقات مالية
٢ ٧٤٦ ٤٢٣	١٧٩ ٥٣٤	إلتزامات أخرى
١١٢ ٧٤٢	١٨٩ ٣٦٨	(٣١) إلتزامات مزايا التقاعد
(١ ٤٠١ ٢٧٥)	(١ ١١٧ ٢٠٣)	ضرائب الدخل المسددة
٢١ ١٥٠ ١٥٣	١٨ ٣٠٨ ٢٦٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح رقم
٢١ ١٥٠ ١٥٣	١٨ ٣٠٨ ٢٦٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٥٢ ٢٢٧)	(٧٥٠ ٥٣٦)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٤ ٧٤٩	٣٢٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
-	٢٠١	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
١١٤ ٧٠٢ ٣٢٤	١٠٤ ٨١٢ ٣٥١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٢٢ ٧٢٢ ٤٩٣)	(١١٨ ١٨٧ ٢٣٥)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢ ٠٩٩ ٩٢٧	٣ ٨٨٨ ٢٤٣	(٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٤ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٣٦ ٦٤٥)	(٣٨٨ ٤٠٦)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٦٤ ٥٩٨)	(٢٤٠ ٩٣٥)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨٢ ٣٨٢	٣٩ ٤٨٥	توزيعات أرباح محصلة
٣ ٥٥٣ ٤١٩	(١٥ ٦٢٦ ٥٠٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٦ ١٩٥ ٩٠٩	٧٤٣ ٩٥٧	متحصلات من القروض الأخرى
(٣ ٢٠١ ٥٠٧)	(٦ ٠٠٨ ٤٢٦)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(١ ٢٦٠ ٢٤٦)	(٢ ٣٨٠ ٠٥٢)	توزيعات الارباح المدفوعة
١ ٧٣٤ ١٥٦	(٧ ٦٤٤ ٥٢١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٦ ٤٣٧ ٧٢٨	(٤ ٩٦٢ ٧٥٦)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	١٧٦ ٨٩١ ٥٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٣٧ ٢٠٣ ٨٣١	١٧١ ٩٢٨ ٧٤٧	
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٤٢ ٧٨٥ ٨١٣	٣٢ ٩١٣ ٥١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١١ ٠١٨ ٢٥٠	١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣	أرصدة لدى البنوك
٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٦ ١٩٦ ١٧٥)	(١٣ ٩٥٨ ٣٩٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣٢ ٧١٢ ٠٩٩)	(٢٦ ٤٣٤ ٠٩٠)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٣٧ ٢٠٣ ٨٣١	١٧١ ٩٢٨ ٧٤٧	(٣٥) اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

إجمالي المبالغة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	احتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
٣٢ ٧٦٥ ١٣٢	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٣ ٣٣٣ ١٥٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١ ٣٦٢ ١٨٨)	(١ ٣٦٢ ١٨٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	(٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	محول إلى حساب رأس المال
-	(٣٣٠ ٢٤٥)	-	٣٣٠ ٢٤٥	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٩٠ ٧٣٤)	-	١٩٠ ٧٣٤	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٥٦ ٠٦٧)	-	٥٦ ٠٦٧	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١٠٠ ٨٩٩	-	-	١٠٠ ٨٩٩	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٢٣ ١٨٦)	-	(٢٢٣ ١٨٦)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
٣٤٢ ٧٤٣	١٩٦	-	٣٤٢ ٥٤٧	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٥ ٧١٠ ٢٥١	٥ ٧١٠ ٢٥١	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٧ ٣٣٣ ٦٥١	١١ ٠٥٦ ٨٨٧	١ ٤٢٣ ١٢٢	٤ ٣٥٣ ٦٤٢	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	١ ١٧٩ ٧٠١	٤ ٨٧٦ ٧٢١	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٢ ٦٤١ ٨١٦)	(٢ ٦٤١ ٨١٦)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	١ ٥٠٠ ٠٠٠	محول إلى حساب رأس المال
-	(٦١٥ ٩٠٧)	-	٦١٥ ٩٠٧	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(١٣٠ ٦٦٧)	-	١٣٠ ٦٦٧	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٥١ ٥٤٨)	-	٥١ ٥٤٨	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
٣٩٢ ٢١٧	-	-	٣٩٢ ٢١٧	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥٥ ١٦١)	-	(٢٥٥ ١٦١)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
١٥٦ ٣٧٩	(١ ٢٥٤)	-	١٥٧ ٦٣٣	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٧ ٤٥٩ ٦١٢	٧ ٤٥٩ ٦١٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٩ ٣٨٩ ٠٣٧	٢١ ٧٣٩ ٨٠٤	٩٢٤ ٥٤٠	٦ ٢٢٤ ٦٩٣	-	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣٣,٣٢)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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 للحسابات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ١٦٢ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥. 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 / ن لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠. فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " ونسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩٪ من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له. فى يونيو 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 وفقا لذلك.

بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٠ انعقدت 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 يونيو 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 الأرباح المحتجزه ٦٥٠ مليون جم، وحدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جم، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢,٢٥٠ مليار جم موزعا على ٥٦٢ ٥٠٠ ألف سهم بقيمة ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد وأصبح هيكل مساهمى البنك على النحو التالي:

شركة مصر المالية للإستثمارات	٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥	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 (٧).

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

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للإستثمارات 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 ٢٢/٠٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأس مال 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 في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك 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 ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسمية أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

بنك مصر	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٨	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 ٢٠٢٠/١٠/٤ 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 إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

بنك مصر	١ ٥٠٠.٠٠٠.٠١٦	سهم
شركة مصر كابيتال	١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠	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 ٩٥٦ ٩٩٩ ٩١٢٤ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩٪ بدلاً من ٥٧,١٤٪.

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ 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 إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧.

- 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 إسمية 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
الإجمالي	٩ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩ ٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

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 إسمية 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
الإجمالي	١٠ ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠

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

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٥.

-٢

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢

أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري 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، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الأحكام والتقدير 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 وغير 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.

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال، وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتنماشى مع تلك التعليمات.

٢-٢

المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة.

١-٢-٢

الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك المنشآت المؤسسة لأغراض خاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، 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 الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢-٢-٢

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركات الشقيقة. تُستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعراف الأولى بها (في تاريخ الإقتناء)، ويُعدُّ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية، وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعراف الأولى بالحصصة المكتتاة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة، وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصصة المشترية مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

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

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة، ووفقاً لهذه الطريقة تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنةً أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة في القيمة، وتثبت في قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتداد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٣-٢

التقارير القطاعية

يمثل قطاع النشاط مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. ويرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها وتميزها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في 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 في تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- صافي دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعراف في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات

(مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

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 الألتزام المالي أولياً 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 التوبيب

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 الأولي ، أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التوبيب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، 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		الأداة المالية
القيمة العادلة		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها 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 فإن 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

غرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية 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 المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء 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).

الالتزامات المالية

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً 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.

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى 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 مالى 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.
- أي أرباح أو خسائر متركمة 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 الأرباح 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 الإعراف بها في قائمة المركز المالى، ولكنه 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 المالى، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالى 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 أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الإلتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالى، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالى الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالى الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالى جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح 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 بالتزام 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 للنفذ 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 أرصدة مستحقة.

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل 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 أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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. وعندها 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 أو 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 أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن 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 المستقبل 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 أياً 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 المستندى 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 المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

١-٦-٢ 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.

تغطية التدفقات النقدية

٢-٦-٢

- 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.

تغطية صافي الاستثمار

٣-٦-٢

- 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.

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

٤-٦-٢

- 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.

صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٧-٢

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

القروض والمديونيات

٨-٢

- 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 يوبها 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.

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 الفعلى 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 الفعلى هي طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لحصم 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 إلزام مالى في تاريخ الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، 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 الفعلى، 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 النقدى في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الاعتراف بفوائد مجنبية بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

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 النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. 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 الفعلى 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. ويتم 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 إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو في حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى 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 الإعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التى يتم تأدية الخدمة فيها.

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التى تعلن عنها الشركات المستثمر بها, وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أدون 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 الفعلى.

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

يتم اثبات خسائر اضمحلال 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 اثبات خسائر اضمحلال فى قيمة الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية.

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض - أكثر من ٩٠ يوما عن سداد - أقساطه 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).

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 الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

ادوات مالية مضمحلة					
عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية *	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو 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 أو 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 أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم 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 :-

١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.

٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥.

٣- 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.

٢-١٣-١ 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 والمتناهية الصغر وعلى أساس 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 للاداء 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 شهرا:

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

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 الترجيح 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 الترجيح 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 الدفترى 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 يونيو 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٪ علي الاقل.

- 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٪ علي الاقل.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة 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٪ علي الاقل.
- يتم خصم الاضمحلال الخاص بالاصول 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 بالتزامات 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 بعد سداد 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.

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى 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 الاداء.
 - 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:-

- الأصول 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 ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٣-١٣-٢ 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 الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على 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.

٤-١٣-٢ 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) مضمحلاً ويتم تحميل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإعراف الأولى 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 أياً مما يلي:

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

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 الإقرار الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهي 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 إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي 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، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذٍ ضم الأصل إلى المجموعة.

- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإقرار بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.

- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذي يتم الإقرار به في قائمة الدخل كما هو مشار إليه في 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 في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب 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 (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

- 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 فى 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 التي يجريها 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 للشرط 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 التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التي لم تتوافر فى الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي 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 الإعراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بارتباطات 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 التي يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون وكان يستخدمها فى ممارسة أنشطته. ويتبع البنك نموذج التكلفة فى المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة المماثلة.

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف 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 الاعتراف 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 ٣,٣٪.

١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرةً باقتناء بنود الأصول الثابتة، ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها 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 الاعتراف 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.
- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة، وباستخدام معدلات الإهلاك السنوية على النحو التالى:

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

المباني والانشاءات	٥٪	٢٠ سنة	٢٪	٥٠ سنة
أثاث	٢٠٪	٥ سنوات		
أجهزة ومعدات	٢٠٪	٥ سنوات		
وسائل نقل	٢٥٪	٤ سنوات	٢٠٪	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة	٢٠٪	٥ سنوات		
تجهيزات وتركييبات*	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦,٧٪	٦ سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	٣٣,٣٪	٣ سنوات	١٦,٧٪	٦ سنوات

* بتاريخ ٢٠٢٢-٢-٢٨ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ - ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥٪ - ١٠٪) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧٪).

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال فى قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات فى 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون
- والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى 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 يُراعى ما يلى:

- وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لديون له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقاً لما يلى:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزى المصرى مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل فى قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم

والسندات على الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إسترادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختيار إضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية. وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستمادية من إستخدم الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الاعتراف 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:

١-١٩-٢ الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوماً 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 مخصوماً 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.

٢١-٢ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانونى أو إستدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وفى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن احتمالات 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 احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم 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 إحسابه 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 (مخصوصاً 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(مصرفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتببات واشتركاك التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحققت خلال إثنى 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 كمصرفات 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 للإلتزامات الرعاية الصحية فى تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

ويتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتوارى 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 الإعراف بتلك الزيادة من الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً فى قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببند المصروفات 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 الإعراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

٢-٢٣-٣ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه التى 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 والمرتبات ببند المصروفات 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.

٢-٢٤-٢ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية حيث يتم الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام 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 الإعراف 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 وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة 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 الضريبية.

٢٥-٢ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولى بالقروض التى يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى 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 التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبى لتلك المصروفات.

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بالالتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التى 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 التى 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 المركزي المصري وبنك مصر)

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

٢٩-٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر 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 تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة 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 دوريا على أساس

كل محفظة 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 الأسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها. بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقيبتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الأقسام الأخرى عموماً تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركيز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والأنظمة، 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.

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في المكونات الثلاثة 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 تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض 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.

٢/١ 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 علي 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 والمُنتج والقطاع من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين علي مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة 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 وأدوات الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

- المشتقات

يحفظ 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 للعميل 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 كإبداعات 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 للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان بالقرض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح 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.

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الإقرار الأولي ثم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الإقرار الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم إضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

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

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٧٢,٥٣%	٧٠,٢٨%
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	٢٢,٩١%	٢٥,١٠%
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٤,٥٦%	٤,٦٢%
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠%	١٠٠%

٤/١ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/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 بالائتمان. 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 تجنيبها 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 (أ/٣٣) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

٥/ البنود المعرضة لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنية والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٧.٠٤٥.٦٤٩	١٣.٩٥٨.٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزى
١٤١.٢٣٩.٦٢٩	١٢٣.٥٥٧.٠٦٣	أرصده لدى البنوك
١٦.٤٠٧.٧٦٧	٢٣.٦٩٤.٠٤٥	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١.٣٤٤.٧١٣	١.٠١٣.٤١٢	- حسابات جارية مدينة
٣.١٩١.٠٣٤	٣.٨٥١.٨٩٦	- بطاقات ائتمان
٧٥.٦٦٩.٠٤٥	٧٩.٧٢١.١٧٦	- قروض شخصية
٨.٥٥٣.٠٩٣	١٠.٦٥٥.١٥٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١.١٧٤.٥٠٤	٤١.٣١٩.٦٢٥	- حسابات جارية مدينة
٤٩.٥٥٤.٩٤٩	٥٠.٣٧٥.٤٦٥	- قروض مباشره
٣٠.٦٠٨.٧٧٦	٣٤.٠٠٥.٠٢٣	- قروض مشتركة
٨٥٠.٢٠٠	٧٥٦.٥٨٧	- مستندات مخصومة
--	٨.٥٧٧	مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٣.٥٣٠.٧٦٧	٨٢.٤٢٩.٥٥١	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦.٦٧٧.٩٦٦	١٧.٦٠٤.٠٣٨	- أدوات دين
٤.٩٤١.٢٢٥	٧.٩٨١.١٣٩	أصول أخرى*
٤٧٠.٧٨٩.٣١٧	٤٩٠.٩٣١.١٤٣	الاجمالي

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 (٢٠) .

* الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

- يمثل الجدول (٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون اخذ اية ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٩,٩٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٨,٢٩%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٠,٣٨% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٠٤%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	١١٢ ٣٣٠ ٩٥٨	١١ ٢٢٦ ١٠٥	--	١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	١١٢ ٣٣٠ ٩٥٨	١١ ٢٢٦ ١٠٥	--	١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٥ ٥٠٥)	--	(٣٥ ٥٠٥)
القيمة الدفترية بالصافي	١١٢ ٣٣٠ ٩٥٨	١١ ١٩٠ ٦٠٠	--	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٦ ٨٣٤)	--	(٢٦ ٨٣٤)
القيمة الدفترية بالصافي	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٧١ ٩٣٦	--	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٣٦ ٤٥٨ ٩٠٩	١٩ ٣٩١ ٧٤١	--	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٣٦ ٤٥٨ ٩٠٩	١٩ ٣٩١ ٧٤١	--	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٧٨ ٥٣٤)	--	(٣٧٨ ٥٣٤)
القيمة الدفترية بالصافي	٣٦ ٤٥٨ ٩٠٩	١٩ ٠١٣ ٢٠٧	--	٥٥ ٤٧٢ ١١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٩٠ ١٩٤)	--	(١٩٠ ١٩٤)
القيمة الدفترية بالصافي	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٥٣٧ ٣٥١	--	٤٠ ٥١٧ ٢٥٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٣٦ ٦٨٤ ٧٤٢	--	١٠ ٢٤٢ ٦٧٦	٢٦ ٤٤٢ ٠٦٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣٦ ٦٨٤ ٧٤٢	--	١٠ ٢٤٢ ٦٧٦	٢٦ ٤٤٢ ٠٦٦	الاجمالي
(٦٢٢ ٢٣٩)	--	(٦٢٢ ٢٣٩)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦ ٠٦٢ ٥٠٣	--	٩ ٦٢٠ ٤٣٧	٢٦ ٤٤٢ ٠٦٦	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٣٣ ٢٧٣ ٣٨١	--	٩ ٣٢١ ٦٣٥	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣٣ ٢٧٣ ٣٨١	--	٩ ٣٢١ ٦٣٥	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	الاجمالي
(٤٢٢ ٧٢٩)	--	(٤٢٢ ٧٢٩)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢ ٨٥٠ ٦٥٢	--	٨ ٨٩٨ ٩٠٦	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	القيمة الدفترية بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٧ ٤٩٨ ١٩٧	--	٧٧ ٥٢٣	٧ ٤٢٠ ٦٧٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧ ٤٩٨ ١٩٧	--	٧٧ ٥٢٣	٧ ٤٢٠ ٦٧٤	الاجمالي
(٩ ٧٧٤)	--	(٤٣٧)	(٩ ٣٣٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧ ٤٨٨ ٤٢٣	--	٧٧ ٠٨٦	٧ ٤١١ ٣٣٧	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٦ ٢٢٧ ٩٠٥	--	٧٧ ٥٢٣	٦ ١٥٠ ٣٨٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦ ٢٢٧ ٩٠٥	--	٧٧ ٥٢٣	٦ ١٥٠ ٣٨٢	الاجمالي
(٥ ٤٠٧)	--	(٤٣٥)	(٤ ٩٧٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٢٢٢ ٤٩٨	--	٧٧ ٠٨٨	٦ ١٤٥ ٤١٠	القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	--	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	--	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	--	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	--	الاجمالي
(٥٥ ٧٣٢)	--	(٥٥ ٧٣٢)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣ ٦٣٨ ٣١٣	--	٢٣ ٦٣٨ ٣١٣	--	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	الاجمالي
(٣٣ ٦٢٤)	--	(٣٣ ٦٢٤)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	--	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	--	القيمة الدفترية بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٩٢ ٠٣١ ٧٠٣	--	٥ ٧٢٥ ٤٩٦	٨٦ ٣٠٦ ٢٠٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣ ٢٠٩ ٩٣٧	٣ ٢٠٩ ٩٣٧	--	--	الاجمالي
٩٥ ٢٤١ ٦٤٠	٣ ٢٠٩ ٩٣٧	٥ ٧٢٥ ٤٩٦	٨٦ ٣٠٦ ٢٠٧	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣ ٦٠١ ٣٠٥)	(٢ ٣٤٦ ٢٧٩)	(١ ٤٧ ٧٣٥)	(١ ١٠٧ ٢٩١)	القيمة الدفترية بالصافي
٩١ ٦٤٠ ٣٣٥	٨٦٣ ٦٥٨	٥ ٥٧٧ ٧٦١	٨٥ ١٩٨ ٩١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٨٦ ٠٥٤ ٩٦٨	--	٥ ٣٦٩ ٣٥٤	٨٠ ٦٨٥ ٦١٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢ ٧٠٢ ٩١٧	٢ ٧٠٢ ٩١٧	--	--	الاجمالي
٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٢ ٧٠٢ ٩١٧	٥ ٣٦٩ ٣٥٤	٨٠ ٦٨٥ ٦١٤	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٩٧٩ ٩٧٢)	(١ ٩٥٠ ٨٠٨)	(٩٨ ٤٣٩)	(٩٣٠ ٧٢٥)	القيمة الدفترية بالصافي
٨٥ ٧٧٧ ٩١٣	٧٥٢ ١٠٩	٥ ٢٧٠ ٩١٥	٧٩ ٧٥٤ ٨٨٩	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٩٩ ٦٧٣ ٥٤٥	--	٢٧ ٨٩٥ ٤٦٦	٧١ ٧٧٨ ٠٧٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٢ ٠٦١ ٩٧٠	--	٢ ٠٦١ ٩٧٠	--	المتابعة العادية
٦ ٣٦٢ ٩٥٣	٦ ٣٦٢ ٩٥٣	--	--	متابعة خاصة
١٠٨ ٠٩٨ ٤٦٨	٦ ٣٦٢ ٩٥٣	٢٩ ٩٥٧ ٤٣٦	٧١ ٧٧٨ ٠٧٩	ديون غير منتظمة
(١٢ ٠٣٨ ٣٩٣)	(٥ ٧١٠ ٨٢٢)	(٥ ٧٧٥ ٠٤٩)	(٥٥٢ ٥٢٢)	الاجمالي
٩٦ ٠٦٠ ٠٧٥	٦٥٢ ١٣١	٢٤ ١٨٢ ٣٨٧	٧١ ٢٢٥ ٥٥٧	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٩٧ ١٨٢ ٨٠٣	--	٢٥ ٩٤٩ ٧٩١	٧١ ٢٣٣ ٠١٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٢ ١٤٣ ٣٩١	--	٢ ١٤٣ ٣٩١	--	المتابعة العادية
٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	--	--	متابعة خاصة
١٠٥ ١٩٤ ٧٣٤	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٢٨ ٠٩٣ ١٨٢	٧١ ٢٣٣ ٠١٢	ديون غير منتظمة
(١٠ ٨٩٣ ٢٢٣)	(٥ ١٣٢ ٨٣١)	(٥ ١٦٠ ٩٥١)	(٥٩٩ ٤٤١)	الاجمالي
٩٤ ٣٠١ ٥١١	٧٣٥ ٧٠٩	٢٢ ٩٣٢ ٢٣١	٧٠ ٦٣٣ ٥٧١	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١٦ ٥٨١ ٠٢٩	--	٢ ٢١٢ ٧٤٧	١٤ ٣٦٨ ٢٨٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١ ٧٧٧ ٢٠٣	١ ٧٧٧ ٢٠٣	--	--	متابعة خاصة
١٨ ٣٥٨ ٢٣٢	١ ٧٧٧ ٢٠٣	٢ ٢١٢ ٧٤٧	١٤ ٣٦٨ ٢٨٢	ديون غير منتظمة
(١ ٩٩٦ ١٠٧)	(١ ١٢٩ ٧١١)	(٢٠٤ ٤٤٦)	(٦٦١ ٩٥٠)	الاجمالي
١٦ ٣٦٢ ١٢٥	٦٤٧ ٤٩٢	٢ ٠٠٨ ٣٠١	١٣ ٧٠٦ ٣٣٢	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١٥ ١٩٩ ٩٧٤	--	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١ ٧٩٣ ٧٢١	١ ٧٩٣ ٧٢١	--	--	متابعة خاصة
١٦ ٩٩٣ ٦٩٥	١ ٧٩٣ ٧٢١	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	ديون غير منتظمة
(١ ٩٠٤ ٥٤٣)	(١ ٠٩٠ ٦١٠)	(١ ٣٨ ٧١٤)	(٦٧٥ ٢١٩)	الاجمالي
١٥ ٠٨٩ ١٥٢	٧٠٣ ١١١	٢ ٠٧٩ ١٩٩	١٢ ٣٠٦ ٨٤٢	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

يوضح الجدول التالى التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة / السنة نتيجة لهذه العوامل:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٩ ٣٥٠	--	٩ ٣٥٠	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٦٧٩)	--	(٦٧٩)	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥ ٥٠٥	--	٣٥ ٥٠٥	--	الرصيد في اخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
١٣ ٧٨١	--	١٣ ٧٨١	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
١٣ ٠٥٣	--	١٣ ٠٥٣	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				أذون خزانة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
١٩١ ١٤٨	--	١٩١ ١٤٨	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٢ ٨٠٨)	--	(٢ ٨٠٨)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٧٨ ٥٣٤	--	٣٧٨ ٥٣٤	--	الرصيد في اخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أذون خزانة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٩٢ ٤٢٢	--	٩٢ ٤٢٢	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٩٧ ٧٧٢	--	٩٧ ٧٧٢	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤	--	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٢٠٩ ٣٥٥	--	٢٠٩ ٣٥٥
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٩ ٨٤٥)	--	(٩ ٨٤٥)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٦٢٢ ٢٣٩	--	٦٢٢ ٢٣٩
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٢٤ ٢٥٨	--	٢٤ ٢٥٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٥ ٥٨٠)	--	(١٥ ٥٨٠)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٦٣ ٤١١	--	١٦٣ ٤١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>				
سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٤ ٣٦٥	٢	--	٤ ٣٦٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	٩ ٣٣٧	٤٣٧	--	٩ ٧٧٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>				
سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٩٤٤)	(٩ ٤٩٩)	--	(١٠ ٤٤٣)
الرصيد في اخر السنة المالية	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>				
قروض البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٢٣ ٠٩٧	--	٢٣ ٠٩٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٩٨٩)	--	(٩٨٩)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٥٥ ٧٣٢	--	٥٥ ٧٣٢
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>				
قروض البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٢٢ ٥٤٨	--	٢٢ ٥٤٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١١ ٠٧٦	--	١١ ٠٧٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٥</u>				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٤٥ ٢٣٧	١٠ ٧٧٣	٢٩ ٩٥١	١٨٥ ٩٦١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٢١ ١٦٥)	(١٦ ٦٧٨)	(٦٧٠ ٢١٢)	(٧٠٨ ٠٥٥)
المحول الى المرحلة الاولى	١٠ ١٦٧	(٩ ٤٧٤)	(٦٩٣)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٠٠ ٦٢٣)	١٠١ ٢٥٦	(٦٣٣)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٤٣ ٣٥٨)	(٥٠٠ ٤٢١)	٩٤٣ ٧٧٩	--
التغير	٥٨٦ ٣٠٨	٤٦٣ ٨٤٠	٩٣ ٢٧٩	١ ١٤٣ ٤٢٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ١٠٧ ٢٩١	١٤٧ ٧٣٥	٢ ٣٤٦ ٢٧٩	٣ ٦٠١ ٣٠٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للأفراد
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢ ٠٦١ ٠٤٥	١ ٤١٤ ٨٦٠	٥٨ ٥٢٨	٥٨٧ ٦٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٨٣ ٩٩٠	١٧٢ ٣٤٣	٣٠ ٠٧٧	٢٨١ ٥٧٠	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٧٠٢ ٣٥١)	(٦٤٩ ٠٨٤)	(١٠ ٨٥٢)	(٤٢ ٤١٥)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	(١ ٥٦٢)	(٥ ٩٨٥)	٧ ٥٤٧	المحول الى المرحلة الاولى
--	(١ ٧٧٢)	٥٩ ٠٥٠	(٥٧ ٢٧٨)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١ ٠٨٥ ٤٦١	(٣٠٦ ٨٠٦)	(٧٧٨ ٦٥٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
١ ١٣٧ ٢٨٨	(٦٩ ٤٣٨)	٢٧٤ ٤٢٧	٩٣٢ ٢٩٩	التغير
٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٩٨ ٤٣٩	٩٣٠ ٧٢٥	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٠ ٨٩٣ ٢٢٣	٥ ١٣٢ ٨٣١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥٩٩ ٤٤١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٢ ٥٢٠ ١٥٣	٤٢٢ ١٧٨	١ ٩١٧ ٩٩٣	١٧٩ ٩٨٢	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١ ١٣١ ٧٤٣)	(٣٠١ ٨٥٤)	(٦٢٤ ٧٢٠)	(٢٠٥ ١٦٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١٢ ٨٨٥)	١٢ ٨٨٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٢٩ ٧٢٥	(٢٩ ٧٢٥)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٦٥٤ ٤٢٧	(٦٥٤ ٣٥٤)	(٧٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٦٦ ٩٥٣)	(١٦٦ ٩٥٣)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢ ٩٤٢	٢ ٩٤٢	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
(٧٩ ٢٢٩)	(٣٢ ٧٤٩)	(٤١ ٦٦١)	(٤ ٨١٩)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٢ ٠٣٨ ٣٩٣	٥ ٧١٠ ٨٢٢	٥ ٧٧٥ ٠٤٩	٥٥٢ ٥٢٢	الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٨ ٣٥٨ ١١٢	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤٤٦ ٣٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٣ ٨٦٢ ٠٤٠	٢ ١٩٦ ٧٣٦	١ ٥٥٧ ٠٠٩	١٠٨ ٢٩٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٢ ٠١٨ ٦٤٤)	(١ ١٣٨ ٧١٥)	(٦٩٥ ٤٠٨)	(١٨٤ ٥٢١)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١٢٦ ٩٦٧)	١٢٦ ٩٦٧	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٢٥ ٠٠٠	(٢٥ ٠٠٠)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٤٧ ٦٤٦	(٢٤٦ ٨١٤)	(٨٣٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
٣	٣	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
٢ ٣٣٨ ٠١٢	٩١٠ ٢٢٣	١ ٢٩٩ ٥٧٧	١٢٨ ٢١٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠ ٨٩٣ ٢٢٣	٥ ١٣٢ ٨٣١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥٩٩ ٤٤١	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١ ٩٠٤ ٥٤٣	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٣٨ ٧١٤	٦٧٥ ٢١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٤٩ ٥٧٣	١ ٨٨ ٢٧٤	٧٤ ٤٨١	٢٨٦ ٨١٨	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣٧٧ ٠٤٠)	(٦٩ ٦٨٧)	(٦ ٤٠٨)	(٣٠٠ ٩٤٥)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١ ١٧٥)	١ ١٧٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣١٤	(٣١٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١ ٤٨٣	(١ ٤٨٠)	(٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٩٢ ٧٣٣)	(٩٢ ٧٣٣)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١١ ٧٦٤	١١ ٧٦٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٩٩٦ ١٠٧	١ ١٢٩ ٧١١	٢٠٤ ٤٤٦	٦٦١ ٩٥٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١ ٣٦٣ ٥٨٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١ ٢٢ ١٠٩	١٤٧ ٠٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٥٧ ٠٥٧	١ ٩١ ١٥٧	٢٩ ٠٦٩	٥٣٦ ٨٣١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٢٢ ٨٩٠)	(١٠٤ ٢٧١)	(٩ ٤٩٢)	(٩ ١٢٧)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٨٣)	٤٨٣	المحول الى المرحلة الاولى
--	(١ ٥٦٥)	١ ٦٠٣	(٣٨)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٤ ٠٩٨	(٤ ٠٩٢)	(٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠٤ ٦١٨)	(١٠٤ ٦١٨)	--	--	الإعدام خلال السنة
١١ ٤٠٥	١١ ٤٠٥	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٩٠٤ ٥٤٣	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٣٨ ٧١٤	٦٧٥ ٢١٩	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

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

البنود	٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	--	٣٥ ٥٠٥	--	٣٥ ٥٠٥
أذون خزانة	--	٣٧٨ ٥٣٤	--	٣٧٨ ٥٣٤
سندات خزانة حكومية	--	٦٢٢ ٢٣٩	--	٦٢٢ ٢٣٩
سندات شركات	٩ ٣٣٧	٤٣٧	--	٩ ٧٧٤
قروض البنوك	--	٥٥ ٧٣٢	--	٥٥ ٧٣٢
قروض و تسهيلات للأفراد	١ ١٠٧ ٢٩١	١٤٧ ٧٣٥	٢ ٣٤٦ ٢٧٩	٣ ٦٠١ ٣٠٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٥٥٢ ٥٢٢	٥ ٧٧٥ ٠٤٩	٥ ٧١٠ ٨٢٢	١٢ ٠٣٨ ٣٩٣
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٦٦١ ٩٥٠	٢٠٤ ٤٤٦	١ ١٢٩ ٧١١	١ ٩٩٦ ١٠٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	١٠٤ ٧٨٦	٢٩٤ ٥٠٤	١٥٢ ١٤٢	٥٥١ ٤٣٢
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٣٢ ٨٨١	٣١١ ٤٣٦	٥٨ ٣٩٨	٥٠٢ ٧١٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	١١ ١٤٣	٤٢٤	٤ ٢٢٠	١٥ ٧٨٧
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٨١ ٢٢٧	١ ٤٩٢	٨٢٨	٨٣ ٥٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٢ ٩٢٠	٢٢ ٤٥٠	--	٢٥ ٣٧٠
الرصيد في اخر الفترة المالية	٢ ٦٦٤ ٠٥٧	٧ ٨٤٩ ٩٨٣	٩ ٤٠٢ ٤٠٠	١٩ ٩١٦ ٤٤٠

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
أذون خزانة	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
سندات خزانة حكومية	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
سندات شركات	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
قروض البنوك	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
قروض و تسهيلات للأفراد	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	١٠٤ ٦٠١	٢٩٣ ٦٩٤	٧٩ ٨٧٨	٤٧٨ ١٧٣
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٩٩ ٨٦١	٣٤٣ ٠٦٥	٦٥ ٢٠٠	٥٠٨ ١٢٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	٨ ٨٢٤	١٤٧	٤ ٨٩٤	١٣ ٨٦٥
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	١٦ ٧٢٧	٣ ٥٧٠	٧٥٤	٢١ ٠٥١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٥ ٠٥٩	١٩ ٦٢٧	٨ ٨٩٢	٣٣ ٥٧٨
الرصيد في اخر السنة المالية	٢ ٤٤٥ ٤٢٩	٦ ٧٣٢ ٠٢٣	٨ ٣٣٣ ٨٦٧	١٧ ٥١١ ٣١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٩٢٨ ١١٤	١٧ ٤٧٥ ١٨٧	إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالإئتمان
١٣ ٣٩٥ ٩٤٦	١٢ ٩٥٧ ٧٢٤	إعتمادات مستندية
٤٩ ٩٦٨ ٧٤٠	٤٩ ٥٣٧ ١٢٢	خطابات ضمان
١ ٦٧٦ ٥١٢	٢ ١٥٦ ٠٦٠	كمبيالات مقبولة
٧٥ ٩٦٩ ٣١٢	٨٢ ١٢٦ ٠٩٣	الإجمالي

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيالت للعملاء	قروض وتسهيالت للبنوك	قروض وتسهيالت للعملاء	قروض وتسهيالت للبنوك	
١٥٣ ٥٧٠ ١٢٣	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٥٥ ٢٣٠ ٠٠٤	--	٣٩ ١٣٠ ٣٣٧	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
١٢ ٨٩٨ ٢١٣	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤	--	محل إضمحلال
٢٢١ ٦٩٨ ٣٤٠	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	الإجمالي
(١٧ ٦٣٥ ٨٠٥)	(٥٥ ٧٣٢)	(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	(٣٣ ٦٢٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٧ ٣٧٢)	--	(٢٩ ٥٥٠)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصوصة
٢٠٤ ٠٣٥ ١٦٣	٢٣ ٦٣٨ ٣١٣	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	الصافي

وتتق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءً على ما يلي:

- أن ٧٢,٢٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٧,٦١%).
- أن ٥,٢٦% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,١٨%).
- أن القروض التي لم يعثر عليها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٤,٧٤% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٤,٨٢%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٢,٥٠% (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٢١%) من محفظة القروض والتسهيلات.
- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيالت العملاء ١٧ ٦٣٥ ٨٠٥ ألف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ منه مبلغ ٩ ١٨٦ ٨١٢ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٨ ٤٤٨ ٩٩٣ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيالت العملاء ١٥ ٧٧٧ ٧٣٨ ألف جنيه مصرى منه ٨ ١٧٤ ٢٤٩ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٧ ٦٠٣ ٤٨٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيالت العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٧,٩٣%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٢٣ ٦٩٤ .٠٤٥	١١٨ ٤٩٨ ٦٧٤	٧ ١٣٨ ٤٨٢	١٩ ٢٥٨ ٤٢٤	١ ٦١٨ ١٨٤	١٠ ٦١٤ ٥٤٤	٧٥ ٣٤٦ ٢٣٤	٣ ٧٢٨ ٠٦٤	٧٩٤ ٧٤٢	١. جيدة
--	٣٤ ٧٣٤ ٩٢٣	١٧ ٦٩٣ ١٩٨	١٥ ٨١٥ ٨٧٤	١ ٢٢٥ ٨٥١	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٣٣٦ ٥٢٦	--	٣٣٥ ٢٢٦	١ ٣٠٠	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٣ ٦٩٤ .٠٤٥</u>	<u>١٥٣ ٥٧٠ ١٢٣</u>	<u>٢٤ ٨٣١ ٦٨٠</u>	<u>٣٥ ٤٠٩ ٥٢٤</u>	<u>٢ ٨٤٥ ٣٣٥</u>	<u>١٠ ٦١٤ ٥٤٤</u>	<u>٧٥ ٣٤٦ ٢٣٤</u>	<u>٣ ٧٢٨ ٠٦٤</u>	<u>٧٩٤ ٧٤٢</u>	الإجمالى

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارن٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		
١. جيدة	١ ٢٣٩ ٨٣١	٣ ١١٥ ٨٦٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٢ ٨٤٩ ٨١١	٢٨ ٨٥٩ ٦٩٥	٧ ٣٩٦ ٨٦٩	١٢٣ ٧٥٨ ٤٦٨
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١ ٩٨٦ ٦٧١	١٣ ٨٦٢ ٨٧٦	١٩ ٨٤٥ ٣٤٦	٣٥ ٦٩٤ ٨٩٣
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣٣٣ ٨٤٤	٢٦٠ ٧١٨	--	٥٩٤ ٥٦٢
الإجمالي	١ ٢٣٩ ٨٣١	٣ ١١٥ ٨٦٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٥ ١٧٠ ٣٢٦	٤٢ ٩٨٣ ٢٨٩	٢٧ ٢٤٢ ٢١٥	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣
								١٦ ٤٠٧ ٧٦٧

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٢ ٦٠٦ ٩١٤	٤٦٨ ٢٩٥	١٣ ٦٢٨ ٤٦٢	٢٨ ٥١٠ ١٥٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥ ٦١٠ ٧٧٥	٢ ٩٩٠ ١١١	٨٧٣ ٨١٦	١ ٧٤٦ ٨٤٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٥ ٣٩٦ ٢٥٨	٤ ٣١٢ ٥٤٠	٢٧٤ ٠٣٥	٨٠٩ ٦٨٣	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
١ ٦١٦ ٠٥٧	١ ٤٠٢ ٣٩٧	١٨٩ ٦٢٨	٢٤ ٠٣٢	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٥٥ ٢٣٠ ٠٠٤	٩ ١٧٣ ٣٤٣	١٤ ٩٦٥ ٩٤١	٣١ ٠٩٠ ٧٢٠	الإجمالي

مؤسسات

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٦ ٢١٤ ٨٢٧	٢ ٥٨٧ ٣٣٩	٥ ٥٢٧ ٥٩٤	٢٨ ٠٩٩ ٨٩٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١ ٤٦٠ ٦٣٧	--	٦٣٧ ٩٤٣	٨٢٢ ٦٩٤	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
١ ٠٦٠ ٨٩٩	٦٦٥ ٣٣٣	١٦٠ ٧٢٩	٢٣٤ ٨٣٧	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٣٩٣ ٩٧٤	١١٣ ٨٨٩	٢٤٥ ٣٩٤	٣٤ ٦٩١	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٣٩ ١٣٠ ٣٣٧	٣ ٣٦٦ ٥٦١	٦ ٥٧١ ٦٦٠	٢٩ ١٩٢ ١١٦	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ٨٩٨ ٢١٣ ألف جنيه فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ١١ ٧٦٨ ٠٥٤ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أفراد				مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٢١٨ ٦٧٠	١٢٣ ٨٣٢	٤ ٣٧٤ ٩٤٢	٤٠ ٦١٢	٨ ١٤٠ ١٥٧	--	--	١٢ ٨٩٨ ٢١٣

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢ ٩٦٧ ٢١٤ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد				مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١٠٤ ٨٨٢	٧٥ ١٧٠	٣ ٨٩١ ٨٦٧	٣٣ ٨٧٣	٧ ٦٦٢ ٢٦٢	--	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢ ٨٦٠ ٧١٩ ألف جنيه مصرى.

عند الاعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التى يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً فى تقييم الأصول المماثلة. وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

جميع الضمانات التي يحتفظ بها البنك والتي تخص الديون محل الإضمحلال 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 الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٩٧٨ ٩٨٥ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (مقابل ٧٣٠ ٢١٠ ٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

قروض وتسهيلات للعملاء		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات
٥٠٦ ٨٨١	٤٨٥ ٦٥٧	قروض مباشرة
٧ ٤٧٥ ٥٢٨	٨ ٧١٧ ٧٥٥	قروض مشتركة
٣ ٥٦٩	٧ ٣١٨	أفراد
٧ ٩٨٥ ٩٧٨	٩ ٢١٠ ٧٣٠	قروض شخصية
		الإجمالي

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	سندات من خلال الدخل الشامل الأخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	الفترة / السنة
B -	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	٢٦ ٥٧٨ ٩٠١	--	١٧ ٥٤٧ ٩٢٥	٥٦ ١١٣	١٠٠ ٠٣٣ ٥٨٩	٢٠٢٥/٠٦
B -	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	--	١٦ ٦٢١ ٨٥٣	٥٦ ١١٣	٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	٢٠٢٤/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

تُبوَّبُ الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الإعتراف الأولى 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.

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 / السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول يتم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
					- حسابات جارية مدينة
١ ٠١٣ ٤١٢	--	٣٠ ٥٢٤	٦٧٩ ٧٨٣	٣٠٣ ١٠٥	- بطاقات إئتمانية
٣ ٨٥١ ٨٩٦	--	٣٢٥ ٧٨٨	٧١٥ ٧٩٨	٢ ٨١٠ ٣١٠	- قروض شخصية
٧٩ ٧٢١ ١٧٦	--	١٨ ٦٢٧ ٤٦٥	٢٨ ٩٣٥ ٤٩١	٣٢ ١٥٨ ٢٢٠	- قروض عقارية
١٠ ٦٥٥ ١٥٦	--	١ ١٦٩ ٠٥٤	١ ١١٥ ٣٧٧	٨ ٣٧٠ ٧٢٥	- قروض لمؤسسات:
					- حسابات جارية مدينة
٤١ ٣١٩ ٦٢٥	--	١ ١٩٦ ٢١٠	٦ ٩١٦ ٤١٥	٣٣ ٢٠٧ ٠٠٠	- قروض مباشرة
٥٠ ٣٧٥ ٤٦٥	--	١ ٨١٥ ٨٨١	٨ ٤٢٠ ٥٢١	٤٠ ١٣٩ ٠٦٣	- قروض مشتركة
٣٤ ٠٠٥ ٠٢٣	--	١ ٦٤٩ ٤٠٥	٢ ٩٨٤ ٧٦٢	٢٩ ٣٧٠ ٨٥٦	- مستندات مضمونة
٧٥٦ ٥٨٧	٣٠٠ ٦٨٨	--	١٢١ ٩٠٩	٣٣٣ ٩٩٠	مشتقات مالية
٨ ٥٧٧	٤ ٩٧٧	--	--	٣ ٦٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
					- أدوات دين
٢٦ ٥٧٨ ٩٠١	--	--	--	٢٦ ٥٧٨ ٩٠١	- أدوات دين
٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	--	--	--	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
					- أدوات دين
١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	--	--	--	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	أصول أخرى*
٧ ٩٨١ ١٣٩	--	١٤٨ ١١٣	٤٠٤ ٩٦٨	٧ ٤٢٨ ٠٥٨	
٣٥٣ ٤١٥ ٦٩٠	٢٣ ٩٩٩ ٧١٠	٢٤ ٩٦٢ ٤٤٠	٥٠ ٢٩٥ ٠٢٤	٢٥٤ ١٥٨ ٥١٦	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٤ ٧٠٤ ٤٨٦	٤٨ ٢٠٦ ٢٥١	٢٢٣ ١٨٥ ٥٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالى	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	--	--	--	--	--	--	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٠١٣ ٤١٢	١ ٠١٣ ٤١٢	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
٣ ٨٥١ ٨٩٦	٣ ٨٥١ ٨٩٦	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٧٩ ٧٢١ ١٧٦	٧٩ ٧٢١ ١٧٦	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
١٠ ٦٥٥ ١٥٦	--	--	--	--	١٠ ٦٥٥ ١٥٦	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤١ ٣١٩ ٦٢٥	--	١٨ ٥٧٩ ٩٨٦	٦ ٨٧١ ٢٠٣	٤ ٠٨٣ ٦٢٧	--	١١ ٧٨٤ ٨٠٩	--	- حسابات جارية مدينة
٥٠ ٣٧٥ ٤٦٥	--	٤٠ ٠٢٣ ٦٥٤	٧ ١٩١ ٨٦٤	١٢٠	١ ٤٢٢	٣ ١٥٨ ٤٠٥	--	- قروض مباشرة
٣٤ ٠٠٥ ٠٢٣	--	١٥ ٦٢٦ ٤٩١	١١ ٠٨٢ ٢٩١	--	٨٠٠ ٣٣٤	٦ ٤٩٥ ٩٠٧	--	- قروض مشتركة
٧٥٦ ٥٨٧	--	٤٧٨ ٠١٣	--	١٨٦ ١١٧	--	٩٢ ٤٥٧	--	- مستندات مضمونة
٨ ٥٧٧	--	٨ ٥٧٧	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٢٦ ٥٧٨ ٩٠١	--	--	١٩ ٠٨٠ ٧٠٤	--	--	--	٧ ٤٩٨ ١٩٧	- أدوات دين
٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	--	--	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	--	--	--	--	- أذون خزانه وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	--	--	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	--	--	--	--	- أدوات دين
٧ ٩٨١ ١٣٩	--	٧ ٩٨١ ١٣٩	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٣٥٣ ٤١٥ ٦٩٠	٨٤ ٥٨٦ ٤٨٤	٨٢ ٦٩٧ ٨٦٠	١١٧ ٦٨٠ ٧٥٠	٤ ٢٦٩ ٨٦٤	١١ ٤٥٦ ٩١٢	٢١ ٥٣١ ٥٧٨	٣١ ١٩٢ ٢٤٢	الإجمالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩	٨٠ ٢٠٤ ٧٩٢	٦٩ ٢١٧ ٤٢٥	١٠٣ ٢٠٤ ٣٧٨	٣ ٩٥١ ٩١٠	١٤ ٢٧٥ ٦١٦	١٩ ٠١٤ ٢٤٦	٢٢ ٦٣٥ ٦٧٢	الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩٪)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط، ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك، يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- إختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٤			٦ أشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٥			بيــــــــــــان
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	
١ ١٥٣	١٤٨ ٥١٨	٣٢ ٢٤٣	١ ٠٦٠	٦٢ ٧٠٦	٨ ٥٩٣	خطر اسعار الصرف
١ ١٥٣	١٤٨ ٥١٨	٣٢ ٢٤٣	١ ٠٦٠	٦٢ ٧٠٦	٨ ٥٩٣	<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>

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 حيث يتم مراقبتها لحظياً. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها و مترجمة لعملة الجنيه المصري:

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٢٤ ٠٠٥ ٠٩٣	٥ ٧٣٦ ٢٧٠	٢ ٠٠٩ ٣٣٣	٢ ٢٦ ٤١٣	٩٣٦ ٤٠٥	٣٢ ٩١٣ ٥١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٤١ ٠٠٣ ٥٩٤	٧٦ ٠٢٨ ٠٦١	٥ ٥٢٧ ٩٧٤	٤٨١ ٨٤٦	٤٨٠ ٠٨٣	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨	أرصدة لدى البنوك	
--	٢٣ ٠٥٧ ٥٦٥	٥٨٠ ٧٤٨	--	--	٢٣ ٦٣٨ ٣١٣	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٨٣ ٧٣٦ ٤٢٣	١٨ ٤٢٧ ٤٩٤	١ ٨٧١ ٢٤٥	١	--	٢٠٤ ٠٣٥ ١٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨ ٥٧٧	--	--	--	--	٨ ٥٧٧	مشتقات مالية	
٥٣ ٤٥٢ ١١٠	٢٩ ٣٤٩ ٧٧٠	٢ ٦٦١ ٠٣٨	٧٠٨ ٢٦٠	٢٢٠	٨٥ ٤٦٣ ١٣٨	<u>إستثمارات مالية:</u>	
١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	--	--	--	--	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
١ ٨٢٣ ٧٧٠	١ ٩٠٣ ٠١٨	--	--	--	٣ ٧٢٦ ٧٨٨	- بالتكلفة المستهلكة	
٣٢١ ٦٣٣ ٦٠٥	١٥٤ ٥٠٢ ١٧٨	١٢ ٦٥٠ ٣٣٨	١٠١ ٤٤٧	١ ٤١٦ ٧٠٨	٤٩٠ ٩١١ ٠٨٩	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	
						<u>إجمالي الأصول المالية</u>	
٢ ٤٥٣ ٤٣٦	٥ ٥٢٩ ٣٤٧	٦٩ ١٩٢	٤ ٥٥٠	٩ ٩٧١	٨ ٠٦٦ ٤٩٦	<u>الإلتزامات المالية</u>	
٢٦٥ ٢٩٨ ٢٣٦	١٠٢ ٧٥٣ ٢١٣	١١ ٠٨٤ ٠٢٣	٦٠٢ ٢٦٣	٧٠٧ ٣٠٨	٣٨٠ ٤٤٥ ٠٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
٨ ٣٦٢	--	--	--	--	٨ ٣٦٢	ودائع عملاء	
٤ ٦١٣ ٦٠٩	٤٧ ٠٩٣ ٧٢٤	٢٩٠ ٧٦٣	--	--	٥١ ٩٩٨ ٠٩٦	مشتقات مالية	
٢٧٢ ٣٧٣ ٦٤٣	١٥٥ ٣٧٦ ٢٨٤	١١ ٤٤٣ ٩٧٨	٦٠٦ ٨١٣	٧١٧ ٢٧٩	٤٤٠ ٥١٧ ٩٩٧	قروض أخرى	
٤٩ ٢٥٩ ٩٦٢	(٨٧٤ ١٠٦)	١ ٢٠٦ ٣٦٠	١٠١ ٤٤٧	٦٩٩ ٤٢٩	٥٠ ٣٩٣ ٠٩٢	<u>إجمالي الإلتزامات المالية</u>	
						صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	
٢٩١ ٤١٥ ٣٦٦	١٦٣ ٣٧٩ ١١١	١١٧٠٢ ٥٦٢	٥٠٩ ٦٢٦	٨٤٤ ٨٦٨	٤٦٧ ٨٥١ ٥٣٣	<u>في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤</u>	
٢٣٩ ٠٥٥ ٠٠١	١٦٦ ٤٥٤ ٩٦٠	١١ ٦٧٠ ٥٤٦	٤٩٢ ٩٧٤	٦٧٢ ٢١١	٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢	إجمالي الأصول المالية	
٥٢ ٣٦٠ ٣٦٥	(٣ ٠٧٥ ٨٤٩)	٣٢ ٠١٦	١٦ ٦٥٢	١٧٢ ٦٥٧	٤٩ ٥٠٥ ٨٤١	إجمالي الإلتزامات المالية	
						صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع								٣٠ يونيو ٢٠٢٥
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	
٨.٦٦ ٤٩٦	--	٦ ٤٣٠ ١٣٤	--	--	١ ٣٣٨ ٧٧٩	--	٢٩٧ ٥٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨٠. ٤٤٥ ٠.٤٣	٧ ٢٩٥ ٥٥٩	٧٥ ٣٥١ ٣٤٠	٢١ ٢٢٦ ٤٣٨	٧٥ ٤٨٦ ٣٨٩	٨١ ٩٥٨ ٠٥٢	٢٩ ١٠٠ ٦٩٩	٩٠. ٠٢٦ ٥٦٦	ودائع عملاء
٨ ٣٦٢	٨ ٣٦٢	--	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
٥١ ٩٩٨ ٠.٩٦	٤ ٠٧٥ ٤٦٠	٨ ٢٠٠	١ ٩٦١ ٦٨٩	١ ٨٨٣ ٢٢١	٣٢ ٧١٧ ٣١٩	٣ ٣٤٨ ٥٢٥	٨ ٠٠٣ ٦٨٢	قروض أخرى
٤٤٠. ٥١٧ ٩٩٧	١١ ٣٧٩ ٣٨١	٨١ ٧٨٩ ٦٧٤	٢٣ ١٨٨ ١٢٧	٧٧ ٣٦٩ ٦١٠	١١٦. ٠١٤ ١٥٠	٣٢ ٤٤٩ ٢٢٤	٩٨ ٣٢٧ ٨٣١	إجمالي الإلتزامات المالية
٦٨ ٧١٢ ٣٦٣	٢٤ ٥٧٦ ٧٠.٨	١ ٢١١ ٣١٩	٤٣ ٣٢٨ ٣٦٥	(٣٣ ٢٣٥ ٣٣١)	(٢١ ١٦٨ ١٢٤)	١١ ١٧٧ ٢٩٢	٤٢ ٨٢٢ ١٣٤	فجوة إعادة تسعير العائد
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨٢ ٢٥٦ ٨١١	٣١ ٥٩٢ ١٧٦	٣٦ ٧٠٢ ٣٢٣	٦١ ٧٣٣ ٨٧٥	٣٨ ٠٦٩ ٠٩٥	٦٢ ٩٧٦ ٦٧٥	١٠٩ ١٧٦ ١٨٥	١٤٢ ٠٠٦ ٤٨٢	إجمالي الأصول المالية
٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢	٩ ٥٢٥ ٩٣٥	٧٥ ١١٩ ٧٧٦	١٩ ٧١٣ ١٢٠	١١٠. ٢٣٩ ٧٩٤	٧٧ ٥٨٤ ٧١٨	٤٦ ٣٩٦ ٩٨١	٧٩ ٧٦٥ ٣٦٨	إجمالي الإلتزامات المالية
٦٣ ٩١١ ١١٩	٢٢. ٠٦٦ ٢٤١	(٣٨ ٤١٧ ٤٥٣)	٤٢. ٠٢٠ ٧٥٥	(٧٢ ١٧٠ ٦٩٩)	(١٤ ٦٠٨ ٠٤٣)	٦٢ ٧٧٩ ٢٠.٤	٦٢ ٢٤١ ١١٤	فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته والتزاماته المالية في تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات البنك قبل مودعيه وارتباطات الإقراض.

ج-١ إدارة 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 إحلال 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 فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

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 الفترة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

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 التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
				أصول مالية
١٤١ ٣٨٠ ٦٦٥	١٢٣ ٧٧٦ ٨٦١	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨ ٤٨٠ ٠٠٧	٩٢ ٠٩٨ ٦٣٨	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٩٥ ٢٤١ ٦٤٠	- أفراد
١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٦ ٤٥٦ ٧٠٠	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٦ ٤٥٦ ٧٠٠	- مؤسسات
				استثمارات مالية
١٦ ٤٤٩ ٤٧٧	١٧ ١٩٩ ٢٥٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	- بالتكلفة المستهلكة
				التزامات مالية
٨ ٢٢٠ ١٨٤	٨ ٠٧٤ ٠٥١	٨ ٢١٥ ٩٥١	٨ ٠٦٦ ٤٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٢١٦ ٤٩١ ٦٢٣	٢٤٩ ١٦٨ ١٧٣	١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	٢٢١ ٢٦٤ ٢٦١	- أفراد
١٥٤ ٥٠٧ ٢٣٠	١٥٩ ١٧٤ ٥٧٧	١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	١٥٩ ١٨٠ ٧٨٢	- مؤسسات
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥١ ٩٩٨ ٠٩٦	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥١ ٩٩٨ ٠٩٦	قروض أخرى

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج 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 الأخرى بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخرى 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 الأخرى ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية 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 طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعيارى بدلا من أسلوب المؤشر الأساسى فى إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالأضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:-

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى:
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسى المستمر ويتكون من:

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

ب- رأس المال الأساسى الاضافى ويتكون من :-

(الاسهم الممتازة الدائمة غير المتركمة ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع المساندة))

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساندة، ويتكون من:

- (٧) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .
- (٨) القروض(الودائع المساندة) فى حدود النسبة المقررة (٥٠٪ من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠٪ من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- (٩) ٤٥٪ من الإحتياطي الخاص ، ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى 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 فى الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**

- يتعين على البنوك تطبيق الأسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .
- 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

▪ مخاطر التشغيل :

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

- ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لـ **III&II** :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		١- نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطى العام
١ ٧٢٠ ٤٥٠	٢ ٣٤٢ ٣٨٣	الإحتياطى القانونى
٨٠١ ٤٣٥	٨٥٢ ٩٨٣	احتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	احتياطى المخاطر العام
٥ ٠٥٦ ٠١٣	١٣ ٨٨٨ ٩٥٦	الأرباح المحتجزه
١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	٧ ٣٣٦ ٩٦١	أرباح الفترة / السنة
١٣ ٠١٩	١٣ ٨٢٤	حقوق الأقلية
١ ١٧٩ ٧٠١	٩٢٤ ٥٤٠	الفرق بين القيمة الاسمييه والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده
١ ٥٤١ ٨١٨	١ ٧١٨ ٩٦٠	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١ ٨٨٦ ٣٦٤)	(١ ٩٦١ ١٩٨)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى
٤١ ٤٨١ ٨٥٢	٤٥ ٨٧٣ ١٨١	إجمالى الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المسانده)
٢ ٤٩٥ ٦٣٠	٢ ٧٣٦ ٠٢٦	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى
٩ ٥٥٤ ٥٠٧	٩ ٠١٠ ٩٩٦	القروض (الودائع) المسانده
١٧٦ ٤٨٤	١٢٠ ٦٧١	٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة
١٢ ٢٢٦ ٦٢١	١١ ٨٦٧ ٦٩٣	إجمالى الشريحة الثانية
٥٣ ٧٠٨ ٤٧٣	٥٧ ٧٤٠ ٨٧٤	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٢٨٧ ٢٧١ ١٧٤	٢٩٩ ٥٧٣ ٩٥٣	إجمالى مخاطر الائتمان
١٣ ٣٧٤ ٨٨٣	١٤ ٧٨٠ ٤٥١	إجمالى مخاطر السوق
١٢ ٦٢٣ ١٥٤	١٧ ٣٥٠ ٤١٧	إجمالى مخاطر التشغيل
٣١٣ ٢٦٩ ٢١١	٣٣١ ٧٠٤ ٨٢١	إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,١٤	%١٧,٤١	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم الماليه المجمعه

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) علي أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨ ، وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى 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 الأولى 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 أصول 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 الأولى للقاعدة الرأسمالية
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
٤٥ ٨٧٣ ١٨١	٤١ ٤٨١ ٨٥٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٥١٧ ٧٩٥ ٤٠١	٤٨٧ ١١٧ ٢٠٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥٠ ١٦٤ ٥٥٦	٥١ ٤٢٥ ٢٠٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦٧ ٩٥٩ ٩٥٧	٥٣٨ ٥٤٢ ٤٠٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٨,٠٨	%٧,٧٠	الرافعة المالية (%)

وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس اداره البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصه بالدائع المسانده عن البنك المركزي المصري ، كتلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة للاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق الملكيه تحت مسمي " فروق القيمة الاسمييه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمييه في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

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 والالتزامات التي تعجز مصادر اخرى 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 يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تودى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

أ - خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فى 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 الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطرق 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 فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها 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 الذى يكون ذلك معه عملياً.

وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات، ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى 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 إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات 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 فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلى:

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.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٥١٣ ٢٢١ ٨٠٢	٢٤ ٩٥٨ ١٠٨	٥٤ ١٤٥ ٢٥٢	٤٣٤ ١١٨ ٤٤٢	أصول القطاعات الجغرافية
٤٦٣ ٨٣٢ ٧٦٥	٣٥ ٩٧٠ ٥٣٦	١٢٦ ٤١١ ٩٥٥	٣٠١ ٤٥٠ ٢٧٤	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٤٣٤ ٤٦٠				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٠ ٧٢٦ ٠٧٢ (٣ ٢٦٦ ٤٦٠)				ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب
٧ ٤٥٩ ٦١٢				صافي ربح الفترة
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧	٢٤ ٠٤٠ ٢٥٢	٥٠ ٣٤٠ ٣٦٤	٤٠٨ ٧١٨ ٤٠١	أصول القطاعات الجغرافية
٤٣٨ ٨٢١ ٢١١	٣٠ ٩٥٦ ١٤٦	١١٤ ٧٦٣ ٢٣٦	٢٩٣ ١٠١ ٨٢٩	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٦٨٨ ٦١٣				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٧ ٩٢٩ ٧١٩ (٥ ٥٦٠ ٠٣٠)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
١٢ ٣٦٩ ٦٨٩				صافي ربح السنة

٦- صافى الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات:			
٦٠٦ ٤٨٥	٢٥٧ ٦٦٦	٣٣٠ ٤٢٨	١٤٥ ٦٠٠
- للبنوك			
٢٢ ٣٩٣ ٤٩٣	١٧ ١٤٦ ١٣٤	١١ ٢٦٣ ٤١٥	٩ ٢٦٢ ٠٥٨
- للعملاء			
الإجمالي	١٧ ٤٠٣ ٨٠٠	١١ ٥٩٣ ٨٤٣	٩ ٤٠٧ ٦٥٨
ودائع وحسابات جارية			
٨ ١٧٠ ٦٧٦	٥ ٣٠١ ٠٧٢	٣ ٦٠٣ ٤٥٠	٢ ٩٨٤ ٠٣٠
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال			
٨ ٥٨٠ ٥٥٤	٨ ٥٩٦ ٤٤٥	٤ ٨٣٥ ٤١٥	٤ ٠٢٠ ٨٨٩
الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة			
الإجمالي	٣١ ٣٠١ ٣١٧	٢٠ ٠٣٢ ٧٠٨	١٦ ٤١٢ ٥٧٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية:			
(٣٤٣ ١٧٧)	(١ ٥١٣ ٤٩٠)	(٢٤٨ ٧٧٤)	(٦٥٣ ٢٩٣)
- للبنوك			
(٢١ ١٦٦ ٥٥٩)	(١٥ ٠٧٩ ١٦٠)	(١٠ ٧٠١ ٢٧٩)	(٨ ٢١٦ ٢٩٩)
- للعملاء			
الإجمالي	(١٦ ٥٩٢ ٦٥٠)	(١٠ ٩٥٠ ٠٥٣)	(٨ ٨٦٩ ٥٩٢)
قروض أخرى			
(١ ٦٩٢ ٩٦٠)	(١ ٨٦٦ ٥٩٨)	(٨٠٥ ٧٨٩)	(١ ٠٦٤ ٨٢٢)
الإجمالي	(١٨ ٤٥٩ ٢٤٨)	(١١ ٧٥٥ ٨٤٢)	(٩ ٩٣٤ ٤١٤)
الصافى	١٢ ٨٤٢ ٠٦٩	٨ ٢٧٦ ٨٦٦	٦ ٤٧٨ ١٦٣

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان			
١ ٥٦٥ ٠٨٤	١ ٦٤٧ ٤٢٧	٨٠٧ ٧٨٢	٧٦٩ ٧٠٧
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
٢٠ ٩٣٤	١٩ ١٩١	١١ ٢٩٧	٩ ٣٠١
أتعاب أخرى			
١ ٦٦١ ٧٢٦	١ ٢٤٦ ٥١١	٨٨٠ ٠٠٣	٦٨١ ٨٢٠
٣ ٢٤٧ ٧٤٤	٢ ٩١٣ ١٢٩	١ ٦٩٩ ٠٨٢	١ ٤٦٠ ٨٢٨
مصروفات الأتعاب والعمولات:			
أتعاب أخرى			
(٣٢٨ ٧٧٧)	(٢٧٥ ٥٠٥)	(١٦٣ ٩٢٨)	(١٢٤ ٧٤٨)
(٣٢٨ ٧٧٧)	(٢٧٥ ٥٠٥)	(١٦٣ ٩٢٨)	(١٢٤ ٧٤٨)
٢ ٩١٨ ٩٦٧	٢ ٦٣٧ ٦٢٤	١ ٥٣٥ ١٥٤	١ ٣٣٦ ٠٨٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥١٥ ٨٥٦	٥٦٩ ٠٩٥	٥١٥ ٨٥٦	٥٨٠ ٤٧٤	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥ ٤٠٠	٣١ ١٤٧	١٠٩ ٠٩٩	٨٧ ٤٧٤	شركات تابعة وشقيقة
٥٦١ ٢٥٦	٦٠٠ ٢٤٢	٦٢٤ ٩٥٥	٦٦٧ ٩٤٨	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥ ٨٦٥	٢٤ ٥١٨	٢٩ ٣٥٢	٣٩ ٦٧٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
--	--	١ ٣٤٦	٨ ٩٧٣	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
--	٤	--	٢١٥	فروق تقييم عقود اجله
٦٩	(١٥٥)	٨٤	(١٤٧)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥ ٩٣٤	٢٤ ٣٦٧	٣٠ ٧٨٢	٤٨ ٧١٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(١ ٠٥٩ ٤١٢)	(١ ٣٠٦ ٢٩٢)	(٢ ١٠٩ ٧١٨)	(٢ ٧٦٨ ٨٦١)	تكلفة العاملين
(٥٤ ٧٣٧)	(٥٩ ١٧٨)	(١٠٤ ٢٣٨)	(١١٧ ٣٦٠)	أجور ومرتببات*
(١٢٥ ١٠٥)	(٢٠٨ ٤٢٥)	(٢٥٠ ٢١٠)	(٤١٦ ٨٥٠)	تأمينات إجتماعية
(١ ٢٣٩ ٢٥٤)	(١ ٥٧٣ ٨٩٥)	(٢ ٤٦٤ ١٦٦)	(٣ ٣٠٣ ٠٧١)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)
(١ ٣٧٩ ٠٢٧)	(١ ٧٣٤ ٣٤٨)	(٢ ٥٥٢ ٩٨٩)	(٣ ٣٢٨ ٣٧٢)	مصروفات إدارية أخرى
(٢ ٦١٨ ٢٨١)	(٣ ٣٠٨ ٢٤٣)	(٥ ٠١٧ ١٥٥)	(٦ ٦٣١ ٤٤٣)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية مبلغ ٢٥ ٠٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٥٧ ٥٤٧)	٣٥٢ ١٨١	(١ ٠٠١ ٢٥٧)	٤٩٨ ١٦١	أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٥٢٤	--	٤٢ ٥١٠	٣٢٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	٨٢	--	١٦٥	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٣٤ ٥٣٩	٢٤ ٩٧٠	٣١٦ ٦٩٤	٨٤ ٣٥٠	رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
(١٢٣ ١٨٤)	(٢٠٤ ٥١١)	(٣١٥ ١٢٦)	(٤٢٧ ٥٢٨)	(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
٦ ٣٧٧	١٤ ٢٤٨	١٠ ٤٧٩	١٧ ٣١٨	أخرى
(١٣٩ ٢٩١)	١٨٦ ٩٧٠	(٩٤٦ ٧٠٠)	١٧٢ ٧٨٦	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٨٠٤ ٦٧٦)	(١ ٢٢٥ ٦٨٨)	(٢ ٠٢٩ ٧٨٣)	(٢ ٦٧٨ ٧٦٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤ ١٦٧)	(٨ ١٤١)	١٠ ٧٢٦	(٩ ٣٥٠)	ارصدة لدى البنوك
(١١٩ ٩٨٦)	(٣٣٣ ٥٧٠)	١٢١ ٩٦٣	(٤٠٤ ٨٧٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥ ٨٢٠)	(١٠ ٠٩٩)	١١ ٠٦٣	(٢٣ ٠٩٧)	قروض وتسهيلات البنوك
(٩٣٤ ٦٤٩)	(١ ٥٧٧ ٤٩٨)	(١ ٨٨٦ ٠٣١)	(٣ ١١٦ ٠٨٤)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(١ ٤٠٤ ٣١٩)	(١ ٦٨٥ ٩٥٦)	(٢ ٧٣٩ ٧٧٧)	(٣ ١٢٥ ٦١٤)	الضريبة الحالية
٣٢ ٢٤٢	(٩٣ ٣٢٩)	١٠٩ ٦٧٤	(١٤٠ ٨٤٦)	الضرائب المؤجلة
(١ ٣٧٢ ٠٧٧)	(١ ٧٧٩ ٢٨٥)	(٢ ٦٣٠ ١٠٣)	(٣ ٢٦٦ ٤٦٠)	الإجمالي
٤ ٧٠٥ ١٧٢	٥ ٧٩٥ ٢١٨	٨ ٣٤٠ ٣٥٤	١٠ ٧٢٦ ٠٧٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١ ٠٥٨ ٦٦٤	١ ٣٠٣ ٩٢٤	١ ٨٧٦ ٥٨٠	٢ ٤١٣ ٣٦٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣١٣ ٤١٣	٤٧٥ ٣٦١	٧٥٣ ٥٢٣	٨٥٣ ٠٩٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١ ٣٧٢ ٠٧٧	١ ٧٧٩ ٢٨٥	٢ ٦٣٠ ١٠٣	٣ ٢٦٦ ٤٦٠	صافي الضريبة
%٢٩,١٦	%٣٠,٧٠	%٣١,٥٣	%٣٠,٤٥	سعر الضريبة الفعلية

١٤ - نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥ ٧١٠ ٢٥١	٧ ٤٥٩ ٦١٢	صافي ربح الفترة
٧ ٣٤٨ ٩٠١	١٠ ١٠٠ ٨٢٩	عدد الأسهم المرجحة
٠,٧٨	٠,٧٤	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١١ ٥٢٩ ٤٠٧	١٨ ٩٥٥ ١٢٤	نقدية
١٧ ٠٤٥ ٦٤٩	١٣ ٩٥٨ ٣٩٠	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٨ ٥٧٥ ٠٥٦	٣٢ ٩١٣ ٥١٤	الإجمالي
٢٨ ٥٧٥ ٠٥٦	٣٢ ٩١٣ ٥١٤	أرصده بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣٩٢ ٩٥٠	٤٢٦ ٠٦٤	حسابات جارية
١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	١٢٣ ١٣٠ ٩٩٩	ودائع
(٢٦ ٨٣٤)	(٣٥ ٥٠٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨	الصافي
٤٦ ٠٧٠ ٨٨٢	١٣ ٥٥١ ٣٨٠	البنك المركزي
٦٥ ٣٩١ ٠٢٩	٧٠ ٢٦٦ ٤٥٩	بنوك محلية
٢٩ ٧٧٧ ٧١٨	٣٩ ٧٣٩ ٢٢٤	بنوك خارجية
(٢٦ ٨٣٤)	(٣٥ ٥٠٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨	الصافي
٣٩٢ ٩٥٠	٤٢٦ ٠٦٤	أرصدة بدون عائد
١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	١٢٣ ١٣٠ ٩٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٦ ٨٣٤)	(٣٥ ٥٠٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨	الصافي
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	١٢٣ ٥٢١ ٥٥٨	ارصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢١ ٠٧٩	٢٦ ٨٣٤	رصيد المخصص في أول السنة
(٧ ٢٩٨)	٩ ٣٥٠	عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١٣ ٠٥٣	(٦٧٩)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢٦ ٨٣٤	٣٥ ٥٠٥	رصيد المخصص في آخر الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	قروض لاجل
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	الإجمالي
(٣٣ ٦٢٤)	(٥٥ ٧٣٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	٢٣ ٦٣٨ ٣١٣	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	أرصده متداولة
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٦٩٤ ٠٤٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٦ ٥٠٢	٣٣ ٦٢٤	رصيد المخصص في أول السنة
٦ ٠٤٦	٢٣ ٠٩٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١١ ٠٧٦	(٩٨٩)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٣٣ ٦٢٤	٥٥ ٧٣٢	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		أفراد
١ ٣٤٤ ٧١٣	١ ٠١٣ ٤١٢	حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	٣ ٨٥١ ٨٩٦	بطاقات ائتمان
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٧٩ ٧٢١ ١٧٦	قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	١٠ ٦٥٥ ١٥٦	قروض عقارية
٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٩٥ ٢٤١ ٦٤٠	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤١ ١٧٤ ٥٠٤	٤١ ٣١٩ ٦٢٥	حسابات جارية مدينة
٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	٥٠ ٣٧٥ ٤٦٥	قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	٣٤ ٠٠٥ ٠٢٣	قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	٧٥٦ ٥٨٧	مستندات مخصومة
١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٦ ٤٥٦ ٧٠٠	إجمالي
٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	٢٢١ ٦٩٨ ٣٤٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	(١٧ ٦٣٥ ٨٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩ ٥٥٠)	(٢٧ ٣٧٢)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	٢٠٤ ٠٣٥ ١٦٣	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٨٥ ١٨٨ ٨٢٢	٨٦ ٦١٧ ٥٦٢	أرصدة متداولة
١٢٥ ٧٥٧ ٤٩٢	١٣٥ ٠٨٠ ٧٧٨	أرصدة غير متداولة
٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	٢٢١ ٦٩٨ ٣٤٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٣٩ ١٢١	٢ ٦٧٨ ٧٦٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٨٧٧ ٧٦٨)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٢٧٤ ٨٥٧	١٣٦ ٢٩٧	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ٣٣٨ ٠٢٨	(٧٩ ٢٢٩)	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	١٧ ٦٣٥ ٨٠٥	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر			٢٠٢٥ ٣٠ يونيو			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٣٩ ١٢١	١ ٢٦١ ٥٥٨	٢ ٤٧٧ ٥٦٣	٢ ٦٧٨ ٧٦٧	١ ١١٧ ٨٢٣	١ ٥٦٠ ٩٤٤	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٦٠٦ ٠٩٦)	(١ ٧٥٠ ٩١٨)	(٨٧٧ ٧٦٨)	(٦١٨ ٠٨٢)	(٢٥٩ ٦٨٦)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٢٧٤ ٨٥٧	٢٦٣ ٤٤٩	١١ ٤٠٨	١٣٦ ٢٩٧	١٢١ ٥٩١	١٤ ٧٠٦	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ٣٣٨ ٠٢٨	١٦	٢ ٣٣٨ ٠١٢	(٧٩ ٢٢٩)	١	(٧٩ ٢٣٠)	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	١٧ ٦٣٥ ٨٠٥	٣ ٦٠١ ٣٠٥	١٤ ٠٣٤ ٥٠٠	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

١٩- مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مشتقات بغرض المتاجرة

عقود عملة اجلة

الاجمالي

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
٨ ٣٦٢	٨ ٥٧٧	١٧٥ ٢٧٧
٨ ٣٦٢	٨ ٥٧٧	١٧٥ ٢٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مشتقات بغرض المتاجرة

عقود عملة اجلة

الاجمالي

الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
--	--	--
--	--	--

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(أ) أدوات دين
٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	٢٦ ٥٧٨ ٩٠١	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)
		(ب) أدوات خزائنة :
		مدرجة في السوق
٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	٣٦ ٤٥٨ ٩٠٩	أدوات خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
		غير مدرجة في السوق
١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	١٩ ٣٩١ ٧٤١	أدوات خزائنة بالعملة الاجنبية
٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	اجمالي ادوات الخزائنة بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية:
١١١ ٣٧٠	١٢٥ ٧٧٢	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
٢ ٥١٦ ٢٧٢	٢ ٥١٢ ٢٧٧	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
٣٨٨ ٢٦٥	٣٩٥ ٥٣٨	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)
٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	٨٥ ٤٦٣ ١٣٨	اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
١٦ ٦٢١ ٨٥٣	١٧ ٥٤٧ ٩٢٥	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٠٣ ٠٦٧ ١٧٦	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٥٢ ٩٨٧ ٧٤٥	٦٦ ٢١٩ ٢٢٢	أرصده متداولة
٣٠ ٢٣٦ ٨٩٥	٣٦ ٨٤٧ ٩٥٤	أرصده غير متداولة
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٠٣ ٠٦٧ ١٧٦	إجمالي
٦٤ ٥٩٩ ١١٥	٨٢ ٧٤٣ ٣٥٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٥ ٦٠٩ ٦١٨	١٧ ٢٩٠ ٢٣٥	أدوات دين ذات عائد متغير
٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	١٠٠ ٠٣٣ ٥٨٩	إجمالي

* تتضمن أدوات الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أدوات مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٥٢٥ ٦٧٥ الف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٢٥ ٦٦٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

** وفيما يلي الاستثمارات المالية – أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢ ٣٠١ ٩٥٢	٢ ٣٠١ ٩٥٢	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٦٣ ١٦٤	بنك مصر أوروبا
٢٤٢	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١ ٣٩٦	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١٠٢٨	١١٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
١١١ ٩٧٤	١٢٩ ٠٣٣	شركات أخرى ♦
٢ ٥١٦ ٢٧٢	٢ ٥١٢ ٢٧٧	الإجمالي

البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيدة في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقية دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٣,٩%) ، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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 (٧,٥%)، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال 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 و المستوردين 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 (٠,٣٣%) الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى 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 الى 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 ايداعه في حساب خاص لوزارة المالية بسعر فائدة ٣,٥٪ سنوياً، وذلك تنفيذاً لهذا القرار.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية بالقيمة</u> <u>العادلة من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢٢ ٩٨٧ ٢٣٥	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	١١٨ ١٨٧ ٢٣٥	مشتريات
(١٠٠ ٥٤٦ ٨٠٢)	(٣ ٨٨٨ ٢٤٣)	(٩٦ ٦٥٨ ٥٥٩)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(٤٧٦ ٠٦١)	--	(٤٧٦ ٠٦١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٢ ٣١٤ ٨٤١)	--	(٢ ٣١٤ ٨٤١)	صافى التغير
١٩٣ ٠٠٥	١٤ ٣١٥	١٧٨ ٦٩٠	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١٠٣ ٠٦٧ ١٧٦	١٧ ٦٠٤ ٠٣٨	٨٥ ٤٦٣ ١٣٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

<u>الإجمالي</u>	<u>إستثمارات مالية</u> <u>بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>إستثمارات مالية بالقيمة</u> <u>العادلة من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٨ ٢٦٢ ٦٦٩	٤ ٤٩٧ ٤٥٦	٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣	مشتريات
(٢٦١ ٧٢٤ ٤٢٧)	(٢٨ ٢٣٤ ٤٤١)	(٢٣٣ ٤٨٩ ٩٨٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١١ ٤٤٢ ٥١٩	--	١١ ٤٤٢ ٥١٩	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١ ٣٢٣ ٩٤٨	--	١ ٣٢٣ ٩٤٨	صافى التغير
(٣٣٧ ٨٤٠)	٥٠ ١٦١	(٣٨٨ ٠٠١)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٨ ٣٣٧	٢٢ ٨١٦	٣٩ ٩٠٢	٣٥ ٢٤٦	أرباح بيع اذون خزانة
٢٤ ٥٩٩	٣٠ ٤٣٩	٣٧ ٦٥٨	٦٨ ٠٣٥	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٦ ٩٧٦)	٤ ١٠٥	(٢٢ ٧٥٠)	١٣ ٣٩٢	رد (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة
١٥ ٩٦٠	٥٧ ٣٦٠	٥٤ ٨١٠	١١٦ ٦٧٣	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أو غندا	شطن أو غندى	جمهورية أو غندا	٢٠٢٥/٦	٦ ٤١٢ ٤١٧	٣ ٥٦٦ ٩٨٣	٣ ٤٩ ٥٩٧	٥٧ ٣٠٢	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل *	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٥ ٧٦١ ٩٩٣	٥ ٠٧٠ ٩٨٤	٧٥٦ ١٥٧	١٠٠ ٥٨٣	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالى للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٤١٥ ٠٧٦	٦٧ ٩٠٨	٢٨ ٩٦٦	(٥٣ ٠٣٦)	٩٩,٩٩	٨١٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	١٧٧ ٥٤٥	٤٥ ٥٢٩	٢٧ ٠٣٧	(١٣ ٠٧٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٤٣ ٤٦٤	٢٧ ٥١٥	٩٣ ٩٨٠	٥٢٣	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٤٨٤ ٣٣٣	١ ١٩٥	١٦ ١٢٥	٧ ٠٧٤	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	١٧٨ ٧٠٥	٤٤ ٠٥١	٢٧ ١٩٧	٢٠ ٧٥٠	٦٣,٢١	٨٥ ١١٨
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٣٩٤ ٣٠٢	٢١٩ ١٢٨	٣٩٨ ٨٠٠	٩٣ ٠٢٦	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٤٨ ٣٤٥	٢٢ ٩٢٥	٢ ٤١٧	(٥ ٦٣٦)	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكى	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/٣	١ ١٤٢ ٣٨٥	٤٧ ٤٦٣	--	(٦٥٣ ٦٩٧)	٢٣,٥٧	٣٩٦ ٥٩٨
صندوق إستثمار مصر العقارى ١	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	٦٣٥ ٩٤٢	١ ٣٣٠	٢٧ ٨٨٣	٢١ ٢٠٦	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الإستثمار	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٦	١٥ ٩٣٣	٦٩٠	٣ ٦٠٠	٥٩٥	٢٠	١ ٦٦٧
الإجمالى									
				١٥ ٧١٠ ٤٤٠	٩ ١١٥ ٧٠١	١ ٧٣٢ ٤٥٩	(٤٢٤ ٣٨٤)	--	٣ ٧٢٦ ٧٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أو غندا	شطن أو غندى	جمهورية أو غندا	٢٠٢٤/١٢	٥ ٧٠٢ ٢٣٦	٣ ١٩٢ ٠٢٦	٥٨٠ ٦٤٣	٥٨ ٤٧٦	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤ ١٤٨ ٩٥٨	٣ ٤٩٨ ٢٨٢	١ ٢٢٥ ٤٨٦	١٢٢ ٩٧٥	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالى للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٣٢٨ ٦٩١	٨٨ ٤٨١	٣٩ ٣٧١	(١٧٨ ٨٢٠)	٩٩,٩٩	٦٤٩ ٩٩٩
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٨٨ ٩٧٢	٤٤ ٤٣٨	٣٦ ٧٤١	(٢٦ ٢٤٧)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤٤ ٧٧٠	٢٩ ١٤١	١٣٢ ٥٧٨	٦ ٨٦٥	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤٧٠ ٣٥٠	٢ ٤٠٤	٢٩ ٣٥٥	١٩ ٦٦٧	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٩٨ ٥٥٧	٤٣ ٥٦١	٨١ ٨٥٥	٦٢ ٦٤٦	٤٦,٢٨	٧١ ٧٢٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٣٩٠ ٠٢٧	١٨٦ ٠٨٨	٧٥٢ ٢٧٣	١٤٤ ٦٣٨	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٥٥ ٢١٠	٢٤ ٢٦٧	١٠ ٤٢٠	(٥ ٩٧٨)	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكى	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/٠٩	١ ٥٥٢ ٦٦٨	١٤ ٠٨٢	٢٥ ٤١٩	(١٨ ٠٦٣)	٢٣,٥٧	١٦٨ ١٩٣
صندوق إستثمار مصر العقارى ١	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٦٠٩ ١٣٩	٣ ٨٣١	١١٠ ١٢٦	٩٨ ٥٢٥	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الإستثمار	جنيه مصرى	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٦ ٦٤٦	٢ ١٠١	٧ ٢٠٠	٥ ٩٨٠	٢٠	١ ٦٦٧
الإجمالى									
				١٣ ٧٠٦ ٢٢٤	٧ ١٢٨ ٧٠٢	٣ ٠٣١ ٤٦٧	٢٩٠ ٦٦٤	--	٣ ٣٢٤ ٩٩٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

* تم تعديل الاسم وفقاً للسجل التجاري بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥ من شركة كايرو للتأجير التمويلي إلى شركة كايرو للتمويل.

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتمويل	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار	شركة صندوق القطاع المالي	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقاري ١ لصناديق الاستثمار	شركة مصر لصناديق الاستثمار
	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٦٣,٢١	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	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 الوطني	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	٣,٦٥	٢٠	--	٠,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٨٦٩.٠١٨	٦٧٥.٨١٢	التكلفة
(٦٧١.٠٠٨)	(٤٩٣.٨٥٦)	مجمع الإستهلاك
١٩٨.٠١٠	١٨١.٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٢٤٠.٩٣٥	١٩٣.٢٠٦	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٠٧.٤٢٥)	(١٧٧.١٥٢)	إستهلاك الفترة / السنة
٣٣١.٥٢٠	١٩٨.٠١٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٣- أصول أخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧.٩٨١.١٣٩	٤.٩٤١.٢٢٥	إيرادات مستحقة
٧٥٣.٢٧٦	٤٩٣.٢٢٦	مصروفات مقدمة
٢.٩٨١.٧٣٥	٢.٩٤١.١٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤.٢٧٠	٢١٤.٢٧٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٩٦.١٣٦	٢٤٨.٦٢٩	تأمينات وعهد
١.٠٩٥.٧٠١	١.٢٥٥.٢٥٠	معاملات مقاصه
١٨٣.٨٧٧	١٩٦.١٦٦	أرصده لدي مصلحه الضرائب
٤.٧٣٦.٢٤٦	١.٦٠٤.٠٥٤	أخرى
(٢٢٥.٣٤١)	(٢٢٤.٥٨٧)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١٨.١١٧.٠٣٩	١١.٦٦٩.٤٠٩	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٢٢٤.٥٨٧	٢١٢.٢٣٢	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
١.٤٦٧	١٧.١٤٧	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٥٨٩)	(٢٥٩)	المستخدم خلال الفترة / السنة
(١٢٤)	(٤.٥٣٣)	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
--	--	
٢٢٥.٣٤١	٢٢٤.٥٨٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٢٤ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	أراضي	مباني وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
إضافات	--	١٨ ٣٨٤	٦٧٢ ٩٠٠	--	١٨١ ٣٢٦	٥٦ ٤٦٢	٣٥٠ ١٨٩	٦٣ ٠٠٥	١ ٣٤٢ ٢٦٦
تحويلات*	--	--	٢٣ ٣٠٠	--	١١٢ ٣٣٨	٨٥ ٨٤٧	(١٢٧ ٨٨٢)	(٩٣ ٦٠٣)	--
إستبعادات	(٤٥)	(٢ ٧٩٤)	(٧٨ ١٧٢)	--	(٦ ٧٢٤)	(١١ ٩٧٧)	(٨ ٠٨٤)	(٦٨٤)	(١٠٨ ٤٨٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٦١١	٧٨ ١٣١	--	٦٧٠٤	١١ ٩٥١	٧ ٩٨٣	٥٩٦	١٠٥ ٩٧٦
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٨ ٨٩٨)	--	(٤٨ ٦٥٦)	(٤٥ ٢٢٥)	٥٩ ٣٩٢	٤٣ ٣٨٧	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	(٦٦)	(٦٦)
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ١٧٤)	(٢١٠ ٦٩٦)	(٧١٤)	(٧٤ ٨٥٩)	(٦٩ ٤٤٢)	(٨٧ ٠٩٦)	(٥٣ ٦٤٣)	(٥١٢ ٦٢٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤٦٥ ٤٨١	٤٦٢ ٤٥٢	٩٨٢ ٦٩٨	٣٢٦ ٦٨٣	٥ ٢٩١ ٩٨٥
التكلفة	٣٠٦ ٨٠٥	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤٦٥ ٤٨١	٤٦٢ ٤٥٢	٩٨٢ ٦٩٨	٣٢٦ ٦٨٣	٥ ٢٩١ ٩٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٤١٥ ٧٥٩)	(١ ١٣٧ ٢٧٢)	(٥١ ٥٤٨)	(٢١٧ ١٠٢)	(٣١٦ ٢٤٢)	(٤٢٦ ٩٣٦)	(١٧٦ ١٠٠)	(٢ ٧٤٠ ٩٥٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
إضافات	--	٢٤ ٠٠٠	٣٤٣ ٠٨٠	٨٩ ٩٩٠	٤٩ ٤٤١	٥ ٤٨٢	١٢٤ ٩٠٨	١١٣ ٦٣٥	٧٥٠ ٥٣٦
تحويلات*	--	--	٢٥٠٤	--	١٣ ٦٩٠	(٥٠٨)	(٣ ٣١٧)	(١٢ ٣٦٩)	--
إستبعادات	--	--	(١٧٤)	--	--	(٣٥٤)	(٢٣ ٥٣٧)	(٤)	(٢٤ ٠٦٩)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	١٧٠	--	--	٣٥٠	٢٣ ٥٣٧	٣	٢٤ ٠٦٠
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	١٦٩	--	٧١٢	٩٤٨	٤٠٨	(٢ ٢٣٧)	--
تكلفة اهلاك	--	(٤ ٦٣٤)	(١٤٨ ٩١٠)	(٣ ٠٣٨)	(٤٤ ١٦٢)	(٢٩ ٦١٤)	(٦٢ ٣٤٢)	(٢٧ ٥٢٨)	(٣٢٠ ٢٢٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٣٢٨ ٥٩٢	١ ٠٣٠ ١١٦	٨٧ ٧٣٦	٢٦٨ ٠٦٠	١٢٢ ٥١٤	٦١٥ ٤١٩	٢٢٢ ٠٨٣	٢ ٩٨١ ٣٢٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٣٢٨ ٥٩٢	١ ٠٣٠ ١١٦	٨٧ ٧٣٦	٢٦٨ ٠٦٠	١٢٢ ٥١٤	٦١٥ ٤١٩	٢٢٢ ٠٨٣	٢ ٩٨١ ٣٢٥
التكلفة	٣٠٦ ٨٠٥	٧٤٨ ٩٨٥	٢ ٣١٥ ٩٥٩	١٤٢ ٣٢٢	٥٢٨ ٦١٢	٤٦٧ ٠٧٢	١ ٠٨٠ ٧٥٢	٤٢٧ ٩٤٥	٦ ٠١٨ ٤٥٢
مجمع الاهلاك	--	(٤٢٠ ٣٩٣)	(١ ٢٨٥ ٨٤٣)	(٥٤ ٥٨٦)	(٢٦٠ ٥٥٢)	(٣٤٤ ٥٥٨)	(٤٦٥ ٣٣٣)	(٢٠٥ ٨٦٢)	(٣ ٠٣٧ ١٢٧)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٣٢٨ ٥٩٢	١ ٠٣٠ ١١٦	٨٧ ٧٣٦	٢٦٨ ٠٦٠	١٢٢ ٥١٤	٦١٥ ٤١٩	٢٢٢ ٠٨٣	٢ ٩٨١ ٣٢٥

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٧٣٨ ٢٧٤ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٥ ٠٥٢ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٦٦ ٣٩٥	٢ ٠٦٩ ٧٨٦	حسابات جارية
٧ ١٠٠ ١٠١	٦ ١٤٦ ١٦٥	ودائع
٨ ٠٦٦ ٤٩٦	٨ ٢١٥ ٩٥١	الإجمالي
١ ٣٣٨ ٧٧٩	١ ٤٧٨ ٧٣٩	بنك مركزى
١ ٠٢٠ ٦٤٩	٥٣ ٣٢٦	بنوك محلية
٥ ٧٠٧ ٠٦٨	٦ ٦٨٣ ٨٨٦	بنوك خارجية
٨ ٠٦٦ ٤٩٦	٨ ٢١٥ ٩٥١	الإجمالي
٩٦٦ ٣٩٥	٢ ٠٦٩ ٧٨٦	أرصدة بدون عائد
٧ ١٠٠ ١٠١	٦ ١٤٦ ١٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٨ ٠٦٦ ٤٩٦	٨ ٢١٥ ٩٥١	الإجمالي
٨ ٠٦٦ ٤٩٦	٨ ٢١٥ ٩٥١	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٢٤ ٢٢٩ ٧١٠	١٠١ ٧٦٧ ٧٣٨	ودائع تحت الطلب
٨٦ ٥٣٩ ٧٧٠	٩٥ ٠٣٨ ٨٤٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٠٠ ١٧٠ ٣٢٤	٩٤ ٦٨٤ ٩٦٥	شهادات ايداع وإدخار
٦٢ ٢٠٩ ٦٨٠	٥٥ ٠٧٤ ٩٥٥	حسابات توفير
٧ ٢٩٥ ٥٥٩	٥ ٧٠٥ ٦٣٦	ودائع أخرى
٣٨٠ ٤٤٥ ٠٤٣	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	الاجمالي
١٥٩ ١٨٠ ٧٨٢	١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	ودائع مؤسسات
٢٢١ ٢٦٤ ٢٦١	١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	ودائع أفراد
٣٨٠ ٤٤٥ ٠٤٣	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	الاجمالي
٧ ٢٩٥ ٥٥٩	٥ ٧٠٥ ٦٣٦	أرصدة بدون عائد
٣٧٣ ١٤٩ ٤٨٤	٣٤٦ ٥٦٦ ٥٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٨٠ ٤٤٥ ٠٤٣	٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عمله القرض	٢٧- قروض أخرى
٦٠٨ ٨٤٩	٤٨٨ ١٤٩	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٢ ٨٧٢	٣٥٩ ٥٧٩	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٥٥٨ ٢٠٨	٣ ٠٧٤ ٠٢٨	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإئتماء_ الكويت
٢٧٧ ٣٠٣	٢٢٥ ٤٤١	دولار امريكي	Green for growth fund
٥ ٦١٠ ٠١٧	٤ ٥٧٧ ٩٤٢	دولار امريكي	البنك الاوروبي للإستثمار
٣ ٢٦٨ ٢٠٩	٥٦٦ ٨٢٤	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٨ ٥٩٦ ٨٢٥	٢٦ ٦٥٨ ٤٤١	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٦٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ١٦٩ ٨٧٣	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١ ٥٦٤ ٢٦٦	١ ٥٢٦ ٠٦٠	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
٢٦٤ ٦٠٣	٢٩٠ ٧٦٣	يورو	بنك التعمير الألماني KFW
١ ٥٣٦ ٨٠٩	١ ٦٦٣ ٧٢٢	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
٢ ٢٨٣ ٤٩٠	٢ ٤١١ ٧٣٨	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٤٨٧ ٩١٣	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٤٨٧ ٩١٣	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٤٧٩ ٨٥٥	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٤٧٩ ٨٥٥	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥١ ٩٩٨ ٠٩٦		الإجمالي
٧٢٦ ٢٦٩	٣٥٤ ٢٦٥		أرصدة متداولة
٥٧ ١٣١ ٣٣٠	٥١ ٦٤٣ ٨٣١		أرصدة غير متداولة
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥١ ٩٩٨ ٠٩٦		الإجمالي

* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية رأس المال.

** مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمدة ٧ سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

٢٨- التّزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	التزامات أخرى
٢ ١٨٦ ٧٨١	٢ ٤٣٧ ٣٦٢	عوائد مستحقة
٣٩٠ ٦٤٣	٤٠٣ ٨٢٩	إيرادات مقدّمة
٥١١ ٩٥٧	٥٩١ ٥٧٢	مصرفات مستحقة
٥ ٣٢٦ ٨٤٦	٤ ٢٢٤ ٧١٦	معاملات مقاصة
٧٧٦ ١٤١	١ ٢٠١ ٨٧١	مصلحه الضرائب
١ ٢٢٠ ١٥٥	٣ ٣٧٦ ٤٩٨	داننوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦١ ٧٠٨	١١٤ ٠٦١	داننون
٣ ٣٧٨ ٠٢٩	٤ ٥٧٥ ٠٧١	أرصدة داننة أخرى
١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	١٦ ٩٢٤ ٩٨٠	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٩٨٣ ٠٣٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٤ ٢٦٩	(١٠ ٧٦٨)	ترجمة عملات أجنبية
٤٦٥ ١٩٩	٤٢٦ ٠٦١	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٧٩ ٩٩٨)	(٨٣ ٧٦١)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٤٣ ٠٦٠)	(٢٠ ١٠٨)	المستخدم خلال السنة الفترة / السنة
٣٧	--	المتحصل خلال الفترة / السنة
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ٢٩٤ ٤٥٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣ ٨٣٨	٢ ٨٧٦	مخصص مخاطر التشغيل
٢٥٦ ٠٧٧	٢٧٣ ٥٥٣	مخصص مطالبات قضائية
٤٦٠ ٧١٧	٥٩٣ ٢١١	مخصص مطالبات أخرى
٢٠٧ ٦١٠	٢٤٥ ٩٦٨	مخصص ضرائب
٤٧٨ ١٧٣	٥٥١ ٤٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية لشركات كبرى
٥٠٨ ١٢٦	٥٠٢ ٧١٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
١٣ ٨٦٥	١٥ ٧٨٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٢١ ٠٥١	٨٣ ٥٤٧	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٣٣ ٥٧٨	٢٥ ٣٧٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ٢٩٤ ٤٥٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلى أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٣٣٠ ٣١٨)		--	
(٦٥ ٥٣٢)		٦٤ ٢٦٨	
--		٨١٦ ٥٦١	
(٣٩٥ ٨٥٠)		٨٨٠ ٨٢٩	
--		٤٨٤ ٩٧٩	

الأصول الثابتة وبنود أخرى
فروق التغيير في قيمه العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمه العادلة من خلال الدخل
الشامل الاخر*
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود اخرى
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)
صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٢٤٥ ٣٣٨)		٨٢٩ ٩٢٢	
(١٥٠ ٥١٢)		٥٠ ٩٠٧	
(٣٩٥ ٨٥٠)		٨٨٠ ٨٢٩	

الرصيد فى أول الفترة
الإضافات / الاستبعادات
الرصيد فى آخر الفترة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التاليه :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣ ١٦٢ ٢٧٢	٣ ٥٣٨ ٣٠٧
١ ٧٢٨ ٥٠٨	٢ ٢٥٣ ٥٦٧
٤ ٨٩٠ ٧٨٠	٥ ٧٩١ ٨٧٤

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
المخصصات الأخرى وبنود اخرى
الإجمالى

* صافى التغيير في قيمه العادلة لارصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ مبلغ (١ ٢٦٤) ألف جم.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:
١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٩٧٠ ٢٦٦	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
٥٠٠ ٤٢١	٤١٦ ٨٥٠	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
٢ ٢٥٦ ٦٢٠	٣ ٦١٨ ٥٦٦	القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها
(٤٧٥ ٧٢٢)	(١ ٦٤٨ ٣٠٠)	خسائر إكتوارية لم يتم الإعترااف بها
١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٩٧٠ ٢٦٦	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة / السنة فيما يلي:
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	الرصيد في أول السنة
٢١ ٢١٢	١٤ ٣٨٠	تكلفة الخدمة الجارية
٤٦٦ ٠٨٤	٣٧١ ٣٦٠	تكلفة العائد
١٣ ١٢٥	٣١ ١١٠	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(٣٤٠ ٨٤٤)	(٢٢٧ ٤٨٢)	مزايا مدفوعة
١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٩٧٠ ٢٦٦	الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢١ ٢١٢	١٤ ٣٨٠	تكلفة الخدمة الجارية
٤٦٦ ٠٨٤	٣٧١ ٣٦٠	تكلفة العائد
١٣ ١٢٥	٣١ ١١٠	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٥٠٠ ٤٢١	٤١٦ ٨٥٠	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

٣٢- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الإحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٦٠٥ ٣١٠	١ ٤٧٤ ٦٤٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
٢ ٣٢٤ ٠١٣	١ ٧٠٨ ١٠٦	إحتياطي قانوني
٤١٤ ٠٥٣	٣٦٢ ٥٠٥	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
١٧٩ ١٠٦	٢١ ٤٧٣	إحتياطي القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٠١٠ ٥٤٧	٦١٨ ٣٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٦ ٢٢٤ ٦٩٣	٤ ٨٧٦ ٧٢١	اجمالي الاحتياطيات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من مبلغ ٣ ٦٤٠ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٦٠١ ٦٧٠ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتبلغ الفجوة الائتمانية في يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥٢ ٤٤٣ 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 تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطيات فيما يلي:

(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٤٧٤ ٦٤٣	١ ٢٨٤ ٨٢٤	الرصيد في أول السنة
١٣٠ ٦٦٧	١٩٠ ٧٣٤	المحول من أرباح العام السابق
--	(٩١٥)	(رد) إحتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٦٠٥ ٣١٠	١ ٤٧٤ ٦٤٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(ب) إحتياطي قانوني

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٧٠٨ ١٠٦	١ ٣٧٧ ٨٦١	الرصيد في أول السنة
٦١٥ ٩٠٧	٣٣٠ ٢٤٥	المحول من أرباح العام السابق
٢ ٣٢٤ ٠١٣	١ ٧٠٨ ١٠٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطي غير قابل للتوزيع.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢١ ٤٧٣	(٧٥٤ ٩٩٩)	الرصيد في أول السنة
١٥٧ ٦٣٣	٧٧٦ ٤٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
١٧٩ ١٠٦	٢١ ٤٧٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦١٨ ٣٣٠	٤٢٧ ٣٦٣	الرصيد في أول السنة
٤٠٤ ٨٧٠	(٧٠ ٢١٦)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(١٢ ٦٥٣)	٢٦١ ١٨٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠١٠ ٥٤٧	٦١٨ ٣٣٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٧ ٧٢١ ٣٨٤	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	الرصيد في أول السنة
٧ ٤٥٩ ٦١٢	١٢ ٣٦٩ ٦٨٩	صافي أرباح الفترة / السنة
(١ ٢٥٤)	٤ ٣٤٠	محول (إلى) من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٢ ٥١٩ ٨٨٩)	(١ ٢٩٨ ٠٥٠)	توزيعات مدفوعة
(١٣٠ ٦٦٧)	(١٨٩ ٨١٩)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٦١٥ ٩٠٧)	(٣٣٠ ٢٤٥)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٥١ ٥٤٨)	(٥٦ ٠٦٨)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(١٢١ ٩٢٧)	(٦٤ ١٣٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢١ ٧٣٩ ٨٠٤	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٤- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالي وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها 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 ستتخذ لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال حساب التوزيع.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٦ ٥٨٩ ٦٣٨	١٨ ٩٥٥ ١٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١١ ٠١٨ ٢٥٠	١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣	أرصدة لدى البنوك
٩ ٥٩٥ ٩٤٣	٢٩ ٤١٦ ٥٦٠	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٣٧ ٢٠٣ ٨٣١	١٧١ ٩٢٨ ٧٤٧	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٩٠٧ ٠٦٣ ألف 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 ٨ ٩٤٧ ٩٢٠ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٧ ٤٧٥ ١٨٧	١٠ ٩٢٨ ١١٤	ارتباطات عن قروض
١ ٩٩٤ ٦٣٧	١ ٤٥٠ ٤٠٥	الاوراق المقبولة
٣ ٩٠٦ ٦٦٠	٢ ٧٥٤ ٨٣٨	إعتمادات مستندية - إستيراد
١ ٠٦٢ ١٢٠	٢ ١٥٩ ١٩٨	إعتمادات مستندية - تصدير
٤٦ ٢٠٨ ٢٤٩	٤٦ ٠٥١ ٦٣٩	خطابات ضمان
٧٠ ٦٤٦ ٨٥٣	٦٣ ٣٤٤ ١٩٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

- تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسي طرف ذو علاقة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أرصدة لدى البنوك
		حسابات جارية
٣١٣	٦٠٧٥	ودائع
٣٥٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	الأصول الأخرى
		أخرى
٢٢٥٥١	٢٢٣٩٨	إيرادات مستحقة
٢٣٧٥٦٩	٢٧٢٥٠	القروض الأخرى
		القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
٢٤١١٧٣٨	٢٢٨٣٤٩٠	حقوق الملكية
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٥٨٨٢٦٢	٧١٦٥١٠	- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أو غندا (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أرصدة مستحقة للبنوك
		حسابات جارية
٤٧٩٩٢	٢٠١٥٦	ودائع
٢٩٧٥٨٣	١٧٧٩٣٦	التزامات أخرى
٩٠	١١٩	عوائد مستحقة
		- تعاملاتنا مع شركة كايرو للتمويل (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		قروض وتسهيلات العملاء
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
٢٤٨٣٣	--	قروض شركات (مباشرة)
٢٣٥١٤٢٥	١٤٢٣٣٣٧	أصول أخرى
		إيرادات مستحقة
١٧٨٣١	٢١١٥٣	ودائع العملاء
٣١٣٨٩	٣٧٤٠٨	ودائع تحت الطلب
		- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب
١١	٢٦٠٧٩	ودائع لاجل وبأخطار
٨٥٥٨٥	١٠٠٠٠	التزامات أخرى
		عوائد مستحقة
٣١	٤٠٦٠	أخرى
١٤٠٤١	١٠١٣١	أصول أخرى
		أخرى
٦٤٨٨	٥١٦٦	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٢٥	١١ ٢٧٧
ودائع العملاء	
حسابات جارية	
٣ ٦٩١	٣ ١٩٨
قروض وتسهيلات العملاء	
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	
٧٠٠٠	٤ ٢٠٠
التزامات أخرى	
مصروفات مستحقة	

- تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريدية - ايجي سيرف (شركة شقيقة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٣٠	٣ ٩٢٦
ودائع العملاء	
حسابات جارية	
١٩٠٠٠	٢٩ ٠٠٠
التزامات أخرى	
مصروفات مستحقة	

- تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١	٧٣
ودائع العملاء	
حسابات جارية	
ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)	

٣٨- **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 ولانحته 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 اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فــــــى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٣ ٠٥٢ ٥٠٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٣٣,٦٩ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٦٥ ٦٤٠ ٠٠٠ 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 أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٢٥ ٨٩٤ ٤٦٣ ٣ جنيه مقابل مبلغ ٧٨٨ ٢٠٧ ١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ب) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة (اليومي)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في 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 وتبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٣٤٠ ٢٩ ٧٧٠ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٨٦٦ ٩٠١ ٩٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٥٩,٥١ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٢٥ ٨٤٨ ٧٩٩ ١٠ جنيه مقابل مبلغ ٤٩٨ ٢٠١ ٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار البنك الرئيسي للتنمية والإلتزام الزراعي وبنك القاهرة ذو العائد الدوري التراكمي 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 والتي تم إستبدالها بشركة سي أي أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ 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 عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٧٧٤ ٧٩٣ ١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٢,٥٧ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٨٨٠ ١٢٣ ٨ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٢٥ ٧١٦ ٤٢ جنيه مقابل مبلغ ٨١٦ ٣٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(د) صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدين "الثابت"

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام في وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سي أي أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة الواحدة. وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٨٥ ٠٨٧ ٨٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٠٧,٥٥ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٦٩١ ٦٠٠ ٢٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٢٥ ٦٥٢ ٩٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٦٧ ٧٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩- الموقف الضريبي

١-٣٩ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١
تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية لهذه الفترة باستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظارا لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الادارى.
- الفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الفحص ويوجد خلاف منظور أمام اللجنة الداخلية.
- السنوات المالية من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤
تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام.

٢-٣٩ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١
تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد.
- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.
- الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١
تم الانتهاء من الفحص واحالة بنود الخلاف الى القضاء الإداري ولم يفصل فيها بعد.
- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.
- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الانتهاء من الفحص وتم تقديم طعن من جانب مصرفنا لبند من بنود الفحص الذي بت فيه بقرار رقم ٦٠٩ لسنة ٢٠٢٣ وقام السيد/ وزير المالية بعمل طعن برقم ٧٨١٧٦ لسنة ٧٨ ضد قرار لجنة الطعن الخاص بنا.
- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠
تم سداد الضريبة المستحقة عن هذه الفترة كل ربع بصورة منتظمة وفي المواعيد المحددة قانونا.

٣-٣٩ ضريبة المبيعات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الفحص والسداد.
- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
جارى الفحص.
- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات السنوية والربع سنوية فى المواعيد القانونية.

٤-٣٩ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٦/٠٧ (تاريخ صدور القانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦)
قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن على المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى حتى تاريخه.
- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠
صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وتم الطعن عليه من قبل مصلحة الضرائب وصدر حكم الإدارية العليا بتأييد الحكم و جارى اعلان مصلحة الضرائب بالصيغة التنفيذية و لحين اصدار نموذج الغاء التسجيل.

٥-٣٩ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونية فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بارسال مطالبات عن ماكينات الصراف الألى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.