بنك القاهرة
Banque du Caire

القوائم

المالية المستقلة

مارس 2026

وتقرير الفحص
المحدود عليها

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢
قائمة الدخل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	٣
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	٦-٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	٩٧ -٨

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسئولة 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، وتنحصر مسئوليتنا 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 طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد 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

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٨
فارس عامر إلهام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٢ مايو ٢٠٢٦

قائمة المركز المالى المستقلة

فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

بنك القاهرة
Banque du Caire

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٥٣ ٣٢١ ٨١٩	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٣٢ ٢١٢ ٤١٢	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٢٢٥ ٦٩٦ ٨١٦	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢
إستثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٩)	١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥
بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	٣٨ ٣٩٦	-
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٤ ٣٨٠ ٣٧٣	٣ ٨٦٨ ٣٧٢
أصول غير ملموسة	(٢١)	٤٥١ ٥٠٥	٤٤١ ٩٩١
أصول أخرى	(٢٢)	١٦ ١٢٠ ٣٩٩	١٣ ٦٣٩ ٨١٦
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٩٠٠ ٦٣٥	٨٣٠ ٣٠٥
أصول ثابتة	(٢٣)	٣ ٧٧٥ ٣٤٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
اجمالى الأصول		**٥٨١ ٢٦٧ ٣٨٤**	**٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١٦ ٣٨٠ ٠١٩	٢ ٩١٢ ٢١٠
ودائع عملاء	(٢٥)	٤٢٨ ٧٨٢ ٧٧٦	٤٠١ ٣٥٩ ٧١٣
قروض أخري	(٢٦)	٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥
التزامات أخرى	(٢٧)	١٧ ٥٤٩ ٦١٨	١٤ ٨٣٨ ٦٢٧
مخصصات أخرى	(٢٨)	٢ ٧٣٩ ٩٧٨	٢ ٢٢٨ ١٦٥
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٤ ٩٦٦ ٨٠٠	٤ ٠٩٦ ٥٧٠
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٤٤٧ ٠٥١	٥٠٨ ٨٤٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٠)	٢ ٢١٨ ٠٩٢	٢ ١١٨ ٦٧٤
اجمالى الالتزامات		**٥٢١ ٠٣٦ ٨٩٨**	**٤٧١ ٥١٥ ٧٨٤**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	-	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٢)	٥ ٤٤٠ ٣١٥	٧ ٢١٠ ٠٤٦
صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة	(٣٢)	٢٤ ٢٩٠ ١٧١	٢٣ ٣٣٦ ٤١٩
اجمالى حقوق الملكية		**٦٠ ٢٣٠ ٤٨٦**	**٦١ ٠٤٦ ٥١٥**
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٥٨١ ٢٦٧ ٣٨٤**	**٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

حسين أباظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١٩ ٧١٦ ٩٢٦	١٩ ٧١٨ ٥٠٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٠ ٦٢٦ ٩٥٩)	(١١ ٤٤٦ ٨٥٤)
صافى الدخل من العائد		٩ ٠٨٩ ٩٦٧	٨ ٢٧١ ٦٤٦
إيراد الأتعاب والعمولات	(٧)	١ ٧٩٥ ١٧٧	١ ٥٤٨ ٦٦٢
مصروف الأتعاب والعمولات	(٧)	(٢٠٩ ٢٥٩)	(١٦٤ ٨٤٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١ ٥٣٥ ٩٦٨	١ ٣٨٣ ٨١٣
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		١٠ ٦٢٥ ٩٣٥	٩ ٦٥٥ ٤٥٩
توزيعات الأرباح	(٨)	١١١ ٦٠٢	٦٧ ٧٠٦
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٤ ٣٦٨	٢٤ ٣٤٦
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	(١٩)	٣٠٤ ٥٥٢	٥٩ ٣١٣
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٥٢٩ ٠٧٠)	(١ ٥٣٨ ٥٨٦)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣ ٨٤٥ ٨٨٨)	(٣ ٣٢٣ ٢٠٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٧٢٤ ٥٠٠)	(١٤ ١٨٤)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٥ ٩٥٦ ٩٩٩	٤ ٩٣٠ ٨٥٤
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(١ ٩٧٨ ٥٠١)	(١ ٤٨٧ ١٧٥)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		٣ ٩٧٨ ٤٩٨	٣ ٤٤٣ ٦٧٩
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة	(١٤)	٠,٣٦	٠,٣٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد إبراهيم

رئيس مجموعة الشئون المالية

حسين أباظه

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	(١)	٣ ٩٧٨ ٤٩٨	٣ ٤٤٣ ٦٧٩
المحول إلي (من) الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	(٢)	١ ٦٣٢	(٥٧)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٩ ٦٥٤	(٤ ٦٤٥)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١ ٥٨٠ ٢٥٠)	٢٥ ٦٩٦
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة, الصافي بعد الضريبة	(٣)	(١ ٥٧٠ ٥٩٦)	٢١ ٠٥١
إجمالي الدخل الشامل للفترة, الصافي بعد الضريبة	(١+٢+٣)	٢ ٤٠٩ ٥٣٤	٣ ٤٦٤ ٦٧٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقله

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٥ ٩٥٦ ٩٩٩	٤ ٩٣٠ ٨٥٤
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك		٢٠٩ ٨٨٢	١٥٣ ٣٨٠
إستهلاك		٦٥ ٠٤٢	٦٥ ٦٨٠
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	٥٢٩ ٠٧٠	١ ٥٣٨ ٥٨٦
عبء المخصصات الاخرى	(٢٨)	٥٦٣ ٧٦٩	٢٢٣ ٠١٧
عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى	(٢٢)	٢٩ ٧٥٤	-
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١)	(١٠٦ ١٢٧)	(٥٩ ٣٧٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٢ ٧٤٩)	(٣٢٠)
أرباح بيع أصول الت ملكيتها	(١١)	(٣ ٤٢٥)	(٨٣)
ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	٦٢ ١٣٢	(١ ٢٨٣)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٨)	(٧ ٩٦١)	(٨ ٤٦٥)
(رد) خسائر إضمحلال شركات شقيقة	(١٩)	١١ ٣١٦	(٩ ٢٨٧)
(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٩)	(١ ٣٨٣)	-
ايرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(١١١ ٦٠٢)	(٦٧ ٧٠٦)
ترجمة مخصص أدوات دين سيادية	(٣٢)	٨٠ ٠٥٩	(١ ٦٩٣)
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩)	(٢٥٣ ٧٣٤)	(٣٧ ٥٩٦)
(رد) ترجمة اسثتمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخري		١ ٩١٢ ٤٤٥	(١٤٢ ٩١٨)
إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية	(١٩)	(٢٨٢ ٦١٤)	(٢٥٧ ٩٧٩)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٨ ٦٥٠ ٨٧٣	٦ ٣٢٤ ٨٠٨
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(١٤ ٣٣٥ ٥٢٣)	(٢ ١٤٥ ٩٦٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		(٣٧ ٠١٣)	-
قروض وتسهيلات للبنوك		(١٣ ٥٤٣ ٧٠٦)	(٤ ٦١٢ ٩٥٩)
قروض وتسهيلات العملاء		(٤ ٣٢٧ ٣٣٦)	(٧ ٧٤٠ ٨٩٩)
مشتقات مالية		-	(٢ ٦٤٧)
أصول أخرى		(٢ ٥١٠ ٩٨٥)	(٢ ٤٩٧ ٩٩٧)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١٣ ٤٦٧ ٨٠٩	(٩٢٠ ٢٤٤)
ودائع العملاء	(٢٥)	٢٧ ٤٢٣ ٠٦٣	١٦ ٩٥٣ ٩٣٣
مشتقات مالية		-	٢ ٤٣٧
إلتزامات أخرى		٢ ٣٨٠ ١٧٦	٤ ٠٢٦ ٦٩٢
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٠)	٩٩ ٤١٨	١٠٥ ٣٥٢
ضرائب الدخل المسددة		(٨٦٧ ٩٦٠)	(٦٧١ ٦٢٤)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)		١٦ ٣٩٨ ٨١٦	٨ ٨٢٠ ٨٨٣

قائمة التدفقات النقدية المستقله

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		١٦ ٣٩٨ ٨١٦	٨ ٨٢٠ ٨٨٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعـات لشـراء أصـول ثـابتة وإعداد وتجهيز الفـروع	(٢٣)	(٣٥٥ ٠٩٤)	(٣٨٨ ٠٩٣)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٩ ٧٧٠	٣٢٤
متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها		٣ ٤٣٩	١٠١
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٥٦ ٧٨٥ ٣٨٥	٤٤ ٤٩٩ ٠١٣
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١٦٦ ٣٥٦ ٤٣٤)	(٦٢ ٠٢١ ٢١٧)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٧٥ ٠٠٠	٣ ٥٣٨ ٢٤٣
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	(٥٢٥ ٠٠٠)	(٢ ٦٠٠ ٠٠٠)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		(٥٢٣ ٣١٧)	(١٦٠ ٠٠١)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(٧٧ ٠٠٦)	(١٦٥ ٨٨٧)
توزيعات أرباح محصلة		٣٣ ٥٩٨	٢٣ ٣٥٦
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١٠ ٩٢٩ ٦٥٩)	(١٧ ٢٧٤ ١٦١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات الى القروض الاخرى		(١ ٥٨٠ ٥٥٣)	(٤ ١١٣ ١٤٨)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٢ ٦٧٨ ٨٠٦)	(٢ ٢٠٠ ٢٧١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٤ ٢٥٩ ٣٥٩)	(٦ ٣١٣ ٤١٩)
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		١ ٢٠٩ ٧٩٨	(١٤ ٧٦٦ ٦٩٧)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		١٢٩ ٤٥٢ ٠٠٥	١٧٦ ٨٩٢ ٣٨٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		١٣٠ ٦٦١ ٨٠٣	١٦٢ ١٢٥ ٦٨٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنـك المركزى		٥٣ ٣٢١ ٨١٩	٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨
أرصدة لدى البنوك		٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٦
أذون خـزانـة وأوراق حكومية أخري		٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤
أرصدة لدى البنـك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(٣٥ ٨٤٢ ٢٢٣)	(١٩ ١٩٢ ٨٢٧)
أذون خـزانـة وأوراق حكومية أخرى ذات آجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٣ ٢١٦ ٤٢٨)	(٣١ ٨٠٥ ٨٤٢)
اجمالى النقدية وما فى حكمهـا	(٣٤)	١٣٠ ٦٦١ ٨٠٣	١٦٢ ١٢٥ ٦٨٩

- الإيضاحات المرفقـة من (١) إلى (٣٨) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٨٧٦ ٧٢١	١ ١٧٩ ٧٠١	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٦٤١ ٨١٦)	(٢ ٦٤١ ٨١٦)
محول إلي حساب رأس المال		١ ٥٠٠ ٠٠٠	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	٦١٥ ٩٠٧	-	(٦١٥ ٩٠٧)	-
المحول إلي احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	١٣٠ ٦٦٧	-	(١٣٠ ٦٦٧)	-
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	٥١ ٥٤٨	-	(٥١ ٥٤٨)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	٦٩ ٦٠٧	-	-	٦٩ ٦٠٧
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(١٣٦ ٠٠٧)	-	(١٣٦ ٠٠٧)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	٢١ ٠٥١	-	(٥٧)	٢٠ ٩٩٤
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥		-	-	-	-	٣ ٤٤٣ ٦٧٩	٣ ٤٤٣ ٦٧٩
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥		٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٥ ٧١٥ ٥٠١	١ ٠٥٣ ٦٩٤	١٧ ٧٢٥ ٠٦٨	٤٥ ٠٤٤ ٢٦٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٢١٠ ٠٤٦	-	٢٣ ٣٣٦ ٤١٩	٦١ ٠٤٦ ٥١٥
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٣ ٣٣٢ ٣٥٦)	(٣ ٣٣٢ ٣٥٦)
محول إلي حساب رأس المال		١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	٨٠٢ ٦١٩	-	(٨٠٢ ٦١٩)	-
المحول من احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	(١ ١٨٨ ٩٦٢)	-	١ ١٨٨ ٩٦٢	-
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	٨٠ ٤١٥	-	(٨٠ ٤١٥)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	١٠٦ ٧٩٣	-	-	١٠٦ ٧٩٣
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(١ ٥٧٠ ٥٩٦)	-	١ ٦٣٢	(١ ٥٦٨ ٩٦٤)
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦		-	-	-	-	٣ ٩٧٨ ٤٩٨	٣ ٩٧٨ ٤٩٨
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	(٣٢,٣١)	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٥ ٤٤٠ ٣١٥	-	٢٤ ٢٩٠ ١٧١	٦٠ ٢٣٠ ٤٨٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

١- التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٩٥٢/٠٥/١٧ 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 مايو١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٤ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٢٧٦ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية.

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

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / ن لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠.

فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " وبنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩% من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له.

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

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

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

وتم التأشير في السجل التجاري بتعديل المادة (٦) زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٢٩ , كما تم التأشير في صحيفة الاستثمار في النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٢٠١٧/١/٣٠ بتعديل المادة (٦).

بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٥, تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار.

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

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة, وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك وفقاً لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه أربعة جنيهات مصرية للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

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 الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٦٢٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

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 ١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٥٦ 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 الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد .

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

- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

الاسـم	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 الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

الاسـم	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.

- بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/١٧ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

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

الاسـم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١٥ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٧٢	٣٠ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	١٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/١٥.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا 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 اعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها , بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة , أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصًا 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 بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨, وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات.

٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها, هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالى ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافى أصول شركاته الشقيقة.

٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات بما فى ذلك المنشآت المؤسسة لأغراض خاصة (Special Purpose Entities / SPEs)التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها, وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها, ويؤخذ فى الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى 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 فى الشركات الشقيقة.

تُستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (فى تاريخ الإقتناء), ويُعدُ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذى يحصل فيه المشترى على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة, وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصة المقتناة كإستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة, وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

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

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك فى الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة, ووفقاً لهذه الطريقة تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنةً أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة فى القيمة, وتثبت فى قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتماد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى 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 الجغرافى 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 فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ, ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة, ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة

المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى, ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر , ويتم الاعتراف بفروق الترجمه الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

٢-٥-١ الاعتراف والقياس الاولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى 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 التبويب

أ) الأصول المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة, اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ,في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى.
- 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 التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر, إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ 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 ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ 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 تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات, وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
  - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين, لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
  - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
  - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة, العائد على المحفظة, أو كلاهما).
  - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة, وأسباب هذه العمليات, والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة 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 التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة, يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه 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 الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد, فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. 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, الآجال, 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 دوريا).

ب) الالتزامات المالية

- عند الإعتراف 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 أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا 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.

٣-٥-٢ الاستبعاد

أ) الأصول المالية

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

ب) الالتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ) الأصول المالية

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

ب) الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصـة بين الأصـول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصـة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسـوية على أسـاس صـافى المبالغ أو اسـتلام الأصـل وتسـوية الالتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شـراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أرصدة مستحقة.

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي, يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية), بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى 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 بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة, ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة, أو المعاملات السوقية الحديثة, أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات, بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة, أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى 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 يلى :

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 كادوات 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.

٢-٦-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة, وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الادوات 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 بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

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

٢-٦-٣ تغطية صافى الاستثمار

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

٢-٦-٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

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

٢-٨ القروض والمديونيات

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

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

٢-٩ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير فى قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هى طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى فى تاريخ الإعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى , كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنَف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بعوائدها كإيرادات فى قائمة الدخل بل يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدى فى الإعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة 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 الإعتراف بفوائد مجنبة بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة

إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة.

٢-١٠ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالايضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً

لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الإعتراف 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 التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الإعتراف 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 فى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الإعتراف الأولى بها. ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى 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 واعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- المديونيات المستحقة.
- عقود الضمانات المالية.
- ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في 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 علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

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

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخيرخلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	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		
ادوات مالية مضمحلة					عندما-يتأخر المقترض-أكثر من ٩٠ يوما عن سداد-اقساطه التعاقدية	لايوجد

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:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متاخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: • زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى 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 او 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.		

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

* طبقاً للكتاب الدورى الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر٢٠٢١ 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 حتي 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 حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.

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

٣- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.

الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتبارا من يناير ٢٠٢٦

- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى 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 وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها , كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري, و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه 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 أثني عشر شهرا:

١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي 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 الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي 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 الدفتري 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 الاولي : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضـمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسـهولة في مدي زمني قصير(٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصـري في يونيو ٢٠٠٥ بشـأن أسـس 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 المركزى 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 الرئيسى , 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 مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي, في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى 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.

<u>الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى</u>

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

<u>الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية</u>

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالى 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 المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى 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 او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

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

٣-١٣-٢ اعدام الديون

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

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالى (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحمل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى (أو لمجموعة الأصول المالية) التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى 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 فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الإعتراف الأولى بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

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

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) – وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.
- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ 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 التى 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 للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر في الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات , وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى إحتمالات 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 الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بإلتزامات المركز المالى.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمبانى المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية فى قيمتها وبالتالى فإنها لا تشمل الأصول العقارية التى يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التى 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 الإلى)

- يتم الإعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الإعتراف 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 بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الإعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرةً بإقتناء بنود الأصول الثابتة, ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً, حسبما يكون ملائماً, وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى, وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمبانى والتى تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضى, ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة, وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية على النحو التالى:

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:-				
• 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 وتركيبات*	%٣٣,٣	٣ سنوات	%١٦,٧	٦ سنوات
• تحسينات عقارات مستاجرة *	%٣٣,٣	٣ سنوات	%١٦,٧	٦ سنوات

* بتاريخ ٢٨-٢-٢٠٢٢ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ – ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥% - ١٠%) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧%) , وتم تعديل تحسينات عقارات مستأجرة لتصبح من ٨ – ١٠ سنوات او مدة الايجار ايهما اقل بدلاً من ٦ سنوات

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية, وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي 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 والعُهد , والسبائك الذهبية , والعملات التذكارية , والحسابات تحت التسوية المدينة , والأرصدة التى 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 بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة 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 التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التى 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 لدين له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقا 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 التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخٍ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق 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 في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيتة 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 تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف 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 فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً, وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ 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 إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد – بإستثناء الشهرة – بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال, يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة

توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢-١٩ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى:

٢-١٩-١ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة, ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-٢٠ النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية, تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء, وتتضمن النقدية, والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الالزامى, والأرصدة لدى البنوك, وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٢١ المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى 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 إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 الإعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

٢-٢٢ 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 تَحملها 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 الإعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق لإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوماً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية, معززة

بحكم الإدارة. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية, والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت 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 كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

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

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

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

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير 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 الارباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى, حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الارباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

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

٢٣-٢-٣ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية 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 وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢٤-٢ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف 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 بالاضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمها طبقاً للأسس الضريبية.

هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف 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 الضريبة.

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 بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة 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 المركزى المصرى 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 الملكيه تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة, وتعلى الوديعة في نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الإسمية في تاريخ إستحقاقها, وذلك تحميلاً علي الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ إستحقاقها.

٢٩-٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات 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 فى 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 تغطى 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 مسئولة 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 المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الادارة 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 إساس 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 الانشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات, المؤسسات التجارية, الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم, والافراد ذوي الملاءة المالية العالية),كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي, في حين إن الاقسام الأخرى عموما تشمل معايير الجودة الائتمانية, غرض وشروط التسهيلات, القروض غير المرغوب فيها, التحليل الائتماني, تركز المخاطر, قدرة التسديد, الالتزام بالقوانين والانظمة, الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- مراقبة المحفظة

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

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- <u>القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء</u>

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء , ينظر البنك في المكونات الثلاثة التالية:

- احتمالية التعثر (التأخر)(probability of default) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذى 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 المهنى لمسؤل 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 التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقيم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- 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 التعبيرعن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين, وأولوية المطالبة, ومدي 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.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض , أو مجموعة مقترضين, وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

<u>وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر</u>

- **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 الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى , يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

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

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى 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 كإيداعات 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 المتعلق بالقروض. 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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/أ سياسات قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى ثم قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالى:
يتم تصنيف الأصل المالى غير المضمحل عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.
فى حالة وجود زيادة جوهرية فى خطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى, يتم نقل الأصل المالى إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالى مضمحل فى هذه المرحلة (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة فى ظل عدم إضمحلال قيمة الإئتمان).
فى حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالى 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 المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التى يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

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

تقييم البنك	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولي	%٦٩,١٦	%٧٢,٣٤
٢. المرحلة الثانية	%٢٧,٠٢	%٢٤,٠٢
٣. المرحلة الثالثة	%٣,٨٢	%٣,٦٤
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطى العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى إيضاح أ/١, تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه فى السداد.وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال فى قيمة الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة منفردة. بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة, أما بالنسبة لمجموعات الأصول التى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال فى قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفى حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها فى إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٢/أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الإئتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الإئتمانية	التصنيف الداخلى طبقا لاسس الجدارة الائتمانية	مدلول التصنيف الداخلى
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 فى تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ البنود المعرضة لخطر الإئتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الإئتمان بقائمة المركز المالى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنك المركزى	٣٥ ٨٤٢ ٢٢٣	٢١ ٥١٠ ١١٦
أرصده لدى البنوك	٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٧٤١ ٥٧٥	١ ٤٦٢ ٨٩١
- بطاقات ائتمان	٤ ٦٣٨ ٦٢٧	٤ ٤٢٨ ١٤٠
- قروض شخصية	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢
- قروض عقارية	١٣ ٨٢٨ ١٢٣	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤٤ ٦٢٩ ٧٢٢	٤١ ٣٤٢ ٩٠٩
- قروض مباشره	٦٠ ٨٨٧ ٥٤٥	٦٠ ٢٥٤ ٩٧٦
- قروض مشتركة	٣٤ ٥٩٠ ١١٨	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨
- مستندات مخصومة	١ ١٤٦ ٠٥٠	١ ٤٨٩ ٧٨٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
- أدوات دين	١٢٦ ٤٢٤ ٨٣٦	١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- أدوات دين	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦
أصول أخرى*	٧ ٥٠٦ ١٠٨	٥ ٥٣٣ ٧٢٥
الاجمالى	٥٦٣ ٢١٧ ٩٧٧	٥١٩ ٢٩٩ ٥٦٨

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

* الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيردات المستحقة.

- يمثل الجدول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون اخذ اية ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٩,٠٧% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر٢٠٢٥: ٤٩,٦٩%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٩,٢٠% من هذا الحد (ديسمبر٢٠٢٥: ٢٧,٢٢%)

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

أرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٧ ١٤٦ ٣٩٢	١١ ٩٠٥ ٨٨٢	--	٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤
الاجمالى	٦٧ ١٤٦ ٣٩٢	١١ ٩٠٥ ٨٨٢	--	٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٧ ٤٦٤)	--	(١٧ ٤٦٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٦٧ ١٤٦ ٣٩٢	١١ ٨٨٨ ٤١٨	--	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨١ ٧٦٣ ٦٩١	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨
الاجمالى	٨١ ٧٦٣ ٦٩١	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٨ ٢٣٢)	--	(١٨ ٢٣٢)
القيمة الدفترية بالصافى	٨١ ٧٦٣ ٦٩١	١١ ٠٩٤ ٧٣٥	--	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦

أذون ووثائق خزانة	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٥ ٩٢٨ ٤٢٣	٢١ ٤١٧ ٩٣٨	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١
الاجمالى	٦٥ ٩٢٨ ٤٢٣	٢١ ٤١٧ ٩٣٨	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٢٠٣ ٦٣٠)	--	(٢٠٣ ٦٣٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٦٥ ٩٢٨ ٤٢٣	٢١ ٢١٤ ٣٠٨	--	٨٧ ١٤٢ ٧٣١

أذون الخزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	--	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥
الاجمالى	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	--	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٣٥ ٧٥٨)	--	(١٣٥ ٧٥٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	١٨ ٧١٩ ٧٤٠	--	٦٦ ٥٦٨ ٦٤٧

سندات خزانة حكومية	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٥ ١٠٥ ٩٨٢	١٢ ٢١٤ ٩٦٢	--	٦٧ ٣٢٠ ٩٤٤
الاجمالى	٥٥ ١٠٥ ٩٨٢	١٢ ٢١٤ ٩٦٢	--	٦٧ ٣٢٠ ٩٤٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٤٦٠ ١٢٨)	--	(٤٦٠ ١٢٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٥ ١٠٥ ٩٨٢	١١ ٧٥٤ ٨٣٤	--	٦٦ ٨٦٠ ٨١٦

سندات خزانة حكومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	--	٦٣ ٩١٢ ٧٢٠
الاجمالى	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	--	٦٣ ٩١٢ ٧٢٠
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٤٢٠ ١٧٥)	--	(٤٢٠ ١٧٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	٩ ٨٨٦ ٨١٨	--	٦٣ ٤٩٢ ٥٤٥

سندات شركات	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٧٠٠ ٤٨٥	٧٢ ٠٩٢	--	٩ ٧٧٢ ٥٧٧
الاجمالى	٩ ٧٠٠ ٤٨٥	٧٢ ٠٩٢	--	٩ ٧٧٢ ٥٧٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٨ ٠١٤)	(٢٥٦)	--	(٨ ٢٧٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٩ ٦٩٢ ٤٧١	٧١ ٨٣٦	--	٩ ٧٦٤ ٣٠٧

سندات شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
الاجمالى	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٩ ٠١٧)	(٢٨٥)	--	(٩ ٣٠٢)
القيمة الدفترية بالصافى	١٠ ٦٥٨ ٢٩٧	٧٨ ٦٠٠	--	١٠ ٧٣٦ ٨٩٧

قروض البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
الاجمالى	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٥٢ ٩٧٠)	--	(٥٢ ٩٧٠)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٣٢ ٢١٢ ٤١٢	--	٣٢ ٢١٢ ٤١٢

قروض البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
الاجمالى	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٣٥ ٤٣٤)	--	(٣٥ ٤٣٤)
القيمة الدفترية بالصافى	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٢ ٨٤٥ ٩٣٧	٥ ٧٤٢ ٤٩١	--	٩٨ ٥٨٨ ٤٢٨
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٢٧٠ ٢٤٥	٤ ٢٧٠ ٢٤٥
الاجمالى	٩٢ ٨٤٥ ٩٣٧	٥ ٧٤٢ ٤٩١	٤ ٢٧٠ ٢٤٥	١٠٢ ٨٥٨ ٦٧٣
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١ ٣٧٦ ٨٦٥)	(٢٣٥ ٩٣٧)	(٣ ١٧٦ ٦٦٧)	(٤ ٧٨٩ ٤٦٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٩١ ٤٦٩ ٠٧٢	٥ ٥٠٦ ٥٥٤	١ ٠٩٣ ٥٧٨	٩٨ ٠٦٩ ٢٠٤

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩١ ٣٩١ ٣٣٢	٧ ٢٠٢ ٤٩٤	--	٩٨ ٥٩٣ ٨٢٦
ديون غير منتظمة	--	--	٣ ٧١٨ ٩٥١	٣ ٧١٨ ٩٥١
الاجمالى	٩١ ٣٩١ ٣٣٢	٧ ٢٠٢ ٤٩٤	٣ ٧١٨ ٩٥١	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١ ٤٧٦ ٢١٤)	(٣٦٠ ٠٩٠)	(٢ ٧٢٩ ٧٧١)	(٤ ٥٦٦ ٠٧٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٩ ٩١٥ ١١٨	٦ ٨٤٢ ٤٠٤	٩٨٩ ١٨٠	٩٧ ٧٤٦ ٧٠٢

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٣ ٠٨٧ ٨٣٥	٣٣ ٣٣٥ ٣٩٩	--	١١٦ ٤٢٣ ٢٣٤
متابعة خاصة	--	٦٦٧ ٩٩٤	--	٦٦٧ ٩٩٤
ديون غير منتظمة	--	--	٥ ٣٧١ ٧٣٣	٥ ٣٧١ ٧٣٣
الاجمالى	٨٣ ٠٨٧ ٨٣٥	٣٤ ٠٠٣ ٣٩٣	٥ ٣٧١ ٧٣٣	١٢٢ ٤٦٢ ٩٦١
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٧٤ ٦٢٢)	(٦ ٥٠٩ ١١٥)	(٤ ٧٠٧ ١٦٣)	(١١ ٨٩٠ ٩٠٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٢ ٤١٣ ٢١٣	٢٧ ٤٩٤ ٢٧٨	٦٦٤ ٥٧٠	١١٠ ٥٧٢ ٠٦١

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩ ٣١٦ ٢٣٩	٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠	--	١١٢ ٨٠٧ ٠٠٩
متابعة خاصة	--	٢٦٨ ١٣٦	--	٢٦٨ ١٣٦
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٨٩٩ ١٦٤	٤ ٨٩٩ ١٦٤
الاجمالى	٧٩ ٣١٦ ٢٣٩	٣٣ ٧٥٨ ٩٠٦	٤ ٨٩٩ ١٦٤	١١٧ ٩٧٤ ٣٠٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٦٩ ٠٣٨)	(٦ ٣٥٦ ٦٠٤)	(٤ ٣٣٤ ٣٦٨)	(١١ ٣٦٠ ٠١٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٨ ٦٤٧ ٢٠١	٢٧ ٤٠٢ ٣٠٢	٥٦٤ ٧٩٦	١٠٦ ٦١٤ ٢٩٩

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

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٥ ٩٣٢ ٣١٢	٢ ٢٩٧ ٨٤٥	--	١٨ ٢٣٠ ١٥٧
ديون غير منتظمة	--	--	٧٨٠ ٤٧٩	٧٨٠ ٤٧٩
الاجمالى	١٥ ٩٣٢ ٣١٢	٢ ٢٩٧ ٨٤٥	٧٨٠ ٤٧٩	١٩ ٠١٠ ٦٣٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١ ٠٢٢ ١٦٣)	(٢٢٩ ٦١٨)	(٢١٦ ٤٦١)	(١ ٤٦٨ ٢٤٢)
القيمة الدفترية بالصافى	١٤ ٩١٠ ١٤٩	٢ ٠٦٨ ٢٢٧	٥٦٤ ٠١٨	١٧ ٥٤٢ ٣٩٤

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

أرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٣ ٤١٦)	--	(٣ ٤١٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٢ ٦٤٨	--	٢ ٦٤٨
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	١٧ ٤٦٤	--	١٧ ٤٦٤

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٦ ٥٧١)	--	(٦ ٥٧١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(٢ ٠٣١)	--	(٢ ٠٣١)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢

أذون ووثائق خزانة	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٦٧ ٨٧٢	--	٦٧ ٨٧٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(١٩ ٠٣٥)	--	(١٩ ٠٣٥)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٩ ٠٣٥	--	١٩ ٠٣٥
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٠٣ ٦٣٠	--	٢٠٣ ٦٣٠

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٣٧ ٦٤٨)	--	(٣٧ ٦٤٨)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١٦ ٧٨٨)	--	(١٦ ٧٨٨)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨

سندات خزانة حكومية	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٣٩ ٩٥٣	--	٣٩ ٩٥٣
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٦١ ٠٢٣)	--	(٦١ ٠٢٣)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٦١ ٠٢٣	--	٦١ ٠٢٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٤٦٠ ١٢٨	--	٤٦٠ ١٢٨

سندات خزانة حكومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٣٣ ٥٦٢	--	٣٣ ٥٦٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٢ ٥٥٥)	--	(٢ ٥٥٥)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٣٣ ٥٦١)	--	(٣٣ ٥٦١)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥

سندات شركات	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	٩ ٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١ ٠٠٣)	(٢٩)	--	(١ ٠٣٢)
الرصيد في اخر الفترة المالية	٨ ٠١٤	٢٥٦	--	٨ ٢٧٠

سندات شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٤ ٠٤٥	--	--	٤ ٠٤٥
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(١٥٠)	--	(١٥٠)
الرصيد في اخر السنة المالية	٩ ٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢

قروض البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٢٧ ٥٣٦	--	٢٧ ٥٣٦
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٣ ٦٥٤)	--	(٣ ٦٥٤)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣ ٦٥٤	--	٣ ٦٥٤
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٥٢ ٩٧٠	--	٥٢ ٩٧٠

قروض البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٥ ١١١)	--	(٥ ١١١)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٣ ٠٧٩)	--	(٣ ٠٧٩)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٦٦ ٢١٢	١ ٦١٠	٢٠ ٣٢٩	٨٨ ١٥١
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٢٩ ٣١١)	(١٧ ٩٥٥)	(٥٧ ٦٥٣)	(١٠٤ ٩١٩)
المحول الى المرحلة الاولى	٧٠ ٦٦١	(٧٠ ٦٥٩)	(٢)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٦٨ ٩٦٧)	١٦٩ ٥٨٠	(٦١٣)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧٦ ١٩٢)	(٣٨٥ ٦٩٨)	٤٦١ ٨٩٠	--
التغير	٣٨ ٢٤٨	١٧٨ ٩٦٩	٢٢ ٩٤٥	٢٤٠ ١٦٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٣٧٦ ٨٦٥	٢٣٥ ٩٣٧	٣ ١٧٦ ٦٦٧	٤ ٧٨٩ ٤٦٩

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٣٨٠ ٥٠٦	١٠٩ ٨٦٧	١٧٣ ٦٧٤	٦٦٤ ٠٤٧
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٦٥ ٣٩٢)	(٢٣ ٧٤٢)	(١ ١٥٢ ٣٥٢)	(١ ٢٤١ ٤٨٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٢١ ٦٦٩	(١٢ ٠٩٥)	(٩ ٥٧٤)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٢٣ ٢٠٧)	٢٢٥ ٠٢٩	(١ ٨٢٢)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١ ٢٣٨ ١٩٢)	(٦١٤ ٦٠٤)	١ ٨٥٢ ٧٩٦	--
التغير	١ ٦٧٠ ١٠٥	٥٧٧ ١٩٦	(٨٣ ٧٥٩)	٢ ١٦٣ ٥٤٢
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	٦٦٩ ٠٣٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	١١ ٣٦٠ ٠١٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٨٧ ١٤٠	٥٠٦ ٩٩٣	٣٨ ١٨٩	٦٣٢ ٣٢٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١١٧ ٨٥٧)	(٣٦٧ ٨٢٨)	(٤١ ٤٧٧)	(٥٢٧ ١٦٢)
المحول الى المرحلة الاولى	٥٢٢	(٥٢٢)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣ ١٠٥)	٣ ١٠٥	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٨)	(١٩٧ ١٦١)	١٩٧ ١٧٩	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٧٧٨)	(٧٧٨)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٢ ١٩١	٢ ١٩١
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٨ ٩٠٢	٢٠٧ ٩٢٤	١٧٧ ٤٩١	٤٢٤ ٣١٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	٦٧٤ ٦٢٢	٦ ٥٠٩ ١١٥	٤ ٧٠٧ ١٦٣	١١ ٨٩٠ ٩٠٠

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٣١٧ ٥٩١	٣ ٠٨٣ ٩٤٤	٢ ٦٣٤ ٤٢٠	٦ ٠٣٥ ٩٥٥
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٢٧٨ ٨٥٧)	(٩٩٠ ٩٦٠)	(٢ ٢٥٥ ٣٠٩)	(٣ ٥٢٥ ١٢٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٥٧ ٠٢٦	(٥٧ ٠٢٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٠ ١٦٤)	١٠ ١٦٤	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥٣٩)	(٧٤٤ ٨٩٥)	٧٤٥ ٤٣٤	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٥١ ٨٨٤	٥١ ٨٨٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	(١٥ ٤٦٠)	(١٠٥ ٥٧٤)	(٨٤ ٣٠٨)	(٢٠٥ ٣٤٢)
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٦٩ ٠٣٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	١١ ٣٦٠ ٠١٠

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	١ ٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٣٠٢ ٧٤٠	٢٠ ٨٣٥	٢٢ ٠٧٩	٣٤٥ ٦٥٤
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٢١ ٩٨١)	(٢ ٤٧٧)	(٦ ٣١٧)	(٣٠ ٧٧٥)
المحول الى المرحلة الاولى	٨	(٨)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٧٣)	٧٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٦)	(٥ ٨٥٨)	٥ ٨٦٤	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١ ٣٧١)	(١ ٣٧١)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٢١ ٨٦٣	٢١ ٨٦٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٢٠٢ ٨٥١	٢٤٢ ١٨٣	٢٥٨ ٥٧٩	١ ٧٠٣ ٦١٣

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٢٠٦ ٤٤٩	١٠٢ ٦٣٧	١ ١٨٥ ٤٥٧	١ ٧٣٧ ٣٠٠
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(١٠١ ٩٣٩)	(٩ ٩٧٧)	(١ ٠٢٢ ٨٥٣)	(١ ١٣٤ ٧٦٩)
المحول الى المرحلة الاولى	٢٥	(٢٥)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٣٣)	٣٣٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥)	(٢ ٠٦٤)	٢ ٠٧٩	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١ ٠٥٥ ٢٤١)	(١ ٠٥٥ ٢٤١)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١٦ ٤٠٩	١٦ ٤٠٩
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢

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

البنود	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	--	١٧ ٤٦٤	--	١٧ ٤٦٤
أذون خزانة	--	٢٠٣ ٦٣٠	--	٢٠٣ ٦٣٠
سندات خزانة حكومية	--	٤٦٠ ١٢٨	--	٤٦٠ ١٢٨
سندات شركات	٨ ٠١٤	٢٥٦	--	٨ ٢٧٠
قروض البنوك	--	٥٢ ٩٧٠	--	٥٢ ٩٧٠
قروض و تسهيلات للأفراد	١ ٣٧٦ ٨٦٥	٢٣٥ ٩٣٧	٣ ١٧٦ ٦٦٧	٤ ٧٨٩ ٤٦٩
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٦٧٤ ٦٢٢	٦ ٥٠٩ ١١٥	٤ ٧٠٧ ١٦٣	١١ ٨٩٠ ٩٠٠
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١ ٢٠٢ ٨٥١	٢٤٢ ١٨٣	٢٥٨ ٥٧٩	١ ٧٠٣ ٦١٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبري	٨٢ ٩٥٧	٣١١ ٣٨٩	١٣٤ ٠٨٠	٥٢٨ ٤٢٦
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري	١٨٩ ٢٣٧	٣١٩ ٠٦٦	٢١٨ ٦٢٤	٧٢٦ ٩٢٧
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٢١ ٣٨٩	٩٥٦	٣ ١٠٠	٢٥ ٤٤٥
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٤٤ ٢٤٥	٣ ٣٥٣	٤٢٥	٤٨ ٠٢٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٦ ٦٣٣	١٦ ٨٢٩	--	٢٣ ٤٦٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	٣ ٦٠٦ ٨١٣	٨ ٣٧٣ ٢٧٦	٨ ٤٩٨ ٦٣٨	٢٠ ٤٧٨ ٧٢٧

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢
أذون خزانة	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
سندات خزانة حكومية	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
سندات شركات	٩ ٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢
قروض البنوك	--	٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤
قروض و تسهيلات للأفراد	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٦٦٩ ٠٣٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	١١ ٣٦٠ ٠١٠
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١ ٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبري	٨٧ ١١١	٢٩٧ ٤٢٥	١٩٢ ١٠٣	٥٧٦ ٦٣٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري	١٤٣ ٣٠٧	٨٦ ٣٧٩	--	٢٢٩ ٦٨٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٢٤ ٣١١	٢١٤	٣ ٦٨٤	٢٨ ٢٠٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٣٤ ٢٨٦	١ ٠٣٩	٨٦٥	٣٦ ١٩٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٤ ٦٢٨	١٣ ٧٩٢	--	١٨ ٤٢٠
الرصيد في اخر السنة المالية	٣ ٤٧٠ ٠٧٥	٧ ٩٤٥ ٠٤٥	٧ ٤٧٧ ٢٥٢	١٨ ٨٩٢ ٣٧٢

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان	١٤ ٤٥٣ ٦٦٨	١٧ ٤٠٩ ٢٨٩
إعتمادات مستندية	١٥ ١٧٤ ٦٣٤	١١ ٢٧٨ ٧٧٨
خطابات ضمان	٥٤ ٤٦١ ٤٧٠	٤٦ ٢٨٨ ٤٥٥
كمبيالات مقبولة	٤ ٠٩٩ ٨٢٠	٢ ٧٤٦ ٥٤٤
الاجمالى	٨٨ ١٨٩ ٥٩٢	٧٧ ٧٢٣ ٠٦٦

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية:

	٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	١٧٠ ٥٤٦ ٦٠٤	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٦٦ ٧٨٧ ٣٨١	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال	٦١ ٠٥٢ ٤٥٥	--	٦٠ ٥٤٣ ٤٣٢	--
محل إضمحلال	١٢ ٥١٣ ٠٤٩	--	١١ ٩٦٦ ٩٠٩	--
الإجمـالى	٢٤٤ ١١٢ ١٠٨	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
يخصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٨ ٣٨٣ ٩٨٢)	(٥٢ ٩٧٠)	(١٧ ٣٩٤ ٣٢٧)	(٢٥ ٧٤٢)
يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(٣١ ٣١٠)	--	(٥٢ ٦٩٣)	--
الصافـى	٢٢٥ ٦٩٦ ٨١٦	٣٢ ٢١٢ ٤١٢	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢	١٨ ٦٩٢ ٢٨٠

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناءاً على ما يلى:

- أن ٧٣,٣٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر٢٠٢٥: ٧١,٩٠%).
- أن ٤,٥٣% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر٢٠٢٥: ٤,٦٤%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٥,٤٧% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر٢٠٢٥: ٩٥,٣٦%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٢,٠٩% (ديسمبر٢٠٢٥: ٢٣,٤٦%) من محفظة القروض والتسهيلات.
- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٨ ٣٨٣ ٩٨٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ منه مبلغ ٨ ١٤٢ ٤٠٩ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ١٠ ٢٤١ ٥٧٣ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥): بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٧ ٣٩٤ ٣٢٧ ألف جنيه مصرى منه ٧ ٢٨٠ ٦٠٠ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ١٠ ١١٣ ٧٢٧ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٧,١٢%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

- ويتم تقييم الجودة الإئتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٦	أفـــراد				مؤسسات			
التقييـم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	٥١١ ٣٦٨	٤ ٢٥٢ ٢٦١	٧٨ ٠٧٩ ٣٢٩	١٣ ٧٩٢ ٢٤٨	٢ ٥٥٣ ٦٩٢	٢٢ ٠٩٤ ٨٢٨	٥ ٨٧٦ ٠١٦	١٢٧ ١٥٩ ٧٤٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٤٦٢ ٦١٧	٢٠ ٧٥٧ ٠٧٩	٢١ ٧٨٧ ٣٠٦	٤٣ ٠٠٧ ٠٠٢	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	--	٣٧٩ ٨٦٠	--	٣٧٩ ٨٦٠	--
الإجمالى	٥١١ ٣٦٨	٤ ٢٥٢ ٢٦١	٧٨ ٠٧٩ ٣٢٩	١٣ ٧٩٢ ٢٤٨	٣ ٠١٦ ٣٠٩	٤٣ ٢٣١ ٧٦٧	٢٧ ٦٦٣ ٣٢٢	١٧٠ ٥٤٦ ٦٠٤	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفـــراد				مؤسسات			
التقييـم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	١ ٠١٩ ٩٨٠	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	١ ٧٠٢ ١٠٥	٢٣ ٥١٦ ٠٥٥	٥ ٧٢٥ ٢٧٦	١٢٦ ٩٦٨ ٩٤٦	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٦٨٧ ٣٧٨	١٩ ٠٩٥ ٤٠٨	١٩ ٨٦٩ ٩٨٦	٣٩ ٦٥٢ ٧٧٢	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٦٥ ٦٦٣	--	--	١٦٥ ٦٦٣	--
الإجمالى	١ ٠١٩ ٩٨٠	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	٢ ٥٥٥ ١٤٦	٤٢ ٦١١ ٤٦٣	٢٥ ٥٩٥ ٢٦٢	١٦٦ ٧٨٧ ٣٨١	١٨ ٧١٨ ٠٢٢

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			
٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٦ ٨٦٨ ٦٩٦	١٥ ٩٠٩ ٠٩٠	٢ ٦٠٢ ٥٧٢	٤٥ ٣٨٠ ٣٥٨
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٩ ٠٩٨ ١٣٨	١ ١٦٥ ٣٠٧	١ ٨٢٧ ٨٤٧	١٢ ٠٩١ ٢٩٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٥٠٢ ٩٨٧	٥٧٥ ٢٩٠	٢ ٤٩٦ ٣٧٧	٣ ٥٧٤ ٦٥٤
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٦٠	٦ ٠٩١	--	٦ ١٥١
الإجمالى	٣٦ ٤٦٩ ٨٨١	١٧ ٦٥٥ ٧٧٨	٦ ٩٢٦ ٧٩٦	٦١ ٠٥٢ ٤٥٥

	مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٣ ٢٥٦ ٢٤٥	١٦ ٦٥٠ ٥٤٤	٥ ١٧١ ٢٤٨	٥٥ ٠٧٨ ٠٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	١ ١٨٢ ٥٩٦	٥٢٦ ٧٠٧	--	١ ٧٠٩ ٣٠٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	١٤٥ ٠٩٦	٣٩٧ ٦٩٧	٢ ٩٧٤ ٢٩٩	٣ ٥١٧ ٠٩٢
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٣ ٩٦٦	٦٨ ٥٦٥	١٥٦ ٤٦٩	٢٣٩ ٠٠٠
الإجمالى	٣٤ ٥٩٧ ٩٠٣	١٧ ٦٤٣ ٥١٣	٨ ٣٠٢ ٠١٦	٦٠ ٥٤٣ ٤٣٢

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الإعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ٥١٣ ٠٤٩ الف جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١١ ٩٦٦ ٩٠٩ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥, وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

	أفـــراد			مؤسســات			
٣١ مارس ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٢٣٠ ٢٠٧	٣٨٦ ٣٦٦	٥ ٥٧١ ٠١٩	٣٥ ٨٧٥	٦ ٢٨٩ ٥٨٢	--	--	١٢ ٥١٣ ٠٤٩

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٤٨٢ ٥٠١ ألف جنيه مصرى.

	أفـــراد			مؤسســات			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٤٤٢ ٩١١	٥٢١ ٨٤٠	٥ ٢٩١ ٧٧١	٣٠ ٧٤٥	٥ ٦٧٩ ٦٤٢	--	--	١١ ٩٦٦ ٩٠٩

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٦٨٩ ٦٦٣ ألف جنيه مصرى.

عند الإعتراف 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.

جميع الضمانات التى يحتفظ بها البنك والتى تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى 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 إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل, خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ١٤١ ٦٤٩ ٩ ألف جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ (مقابل ٣٢٥ ٣٤٤ ١٠ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

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

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم فى أخر الفترة / السنة المالية:

التصنيف	أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	الفترة/ السنة
B	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	٣٧ ٩٥٨ ٩٣٣	٥٦ ١١٣	١٦٤ ٤٣٩ ٨٨٢	٢٠٢٦/٠٣
B	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٣٧ ٤٩٣ ٢٢٣	٥٦ ١١٣	١٤١ ٣٦٣ ٣٢٥	٢٠٢٥/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُبَوبْ الأصول التى يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالى ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع فى الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصح عنها ضمن الايضاح رقم (٢). ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها فى أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزى المصرى للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافى فى آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول يتم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

	جمهورية مصر العربية				
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض أفراد:					
- حسابات جاريه مدينة	٢٣٨ ٤٠٩	٤٦٥ ٣٣١	٣٧ ٨٣٥	--	٧٤١ ٥٧٥
- بطاقات إئتمانية	٣ ١٨١ ٧٨٤	٩٨٩ ٨٧٦	٤٦٦ ٩٦٧	--	٤ ٦٣٨ ٦٢٧
- قروض شخصية	٣٤ ٥٣٩ ١٩٧	٢٩ ٨٤١ ٥٢٦	١٩ ٢٦٩ ٦٢٥	--	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨
- قروض عقارية	١١ ٥٦٤ ٢٢٣	٩٨٦ ٢٩٣	١ ٢٧٧ ٦٠٧	--	١٣ ٨٢٨ ١٢٣
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٣٥ ٨٨٧ ١٦٧	٨ ٠٣١ ٦٨٣	٧١٠ ٨٧٢	--	٤٤ ٦٢٩ ٧٢٢
- قروض مباشرة	٤٩ ٤٠٠ ٢٥١	٩ ٤٧٤ ٠٩٢	٢ ٠١٣ ٢٠٢	--	٦٠ ٨٨٧ ٥٤٥
- قروض مشتركة	٢٩ ١٤٨ ٢٣٤	٣ ٥٢١ ٢٥١	١ ٩٢٠ ٦٣٣	--	٣٤ ٥٩٠ ١١٨
- مستندات مخصومة	١ ٠٠٦ ٣٩٧	١٣٩ ٦٥٣	--	--	١ ١٤٦ ٠٥٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:					
– أدوات دين	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	--	--	--	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥
– أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	--	--	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
– أدوات دين	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	--	--	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦
أصول أخرى*	٦ ٩٤٨ ٩٥٦	٣٦٨ ٣٧٨	١٨٨ ٧٧٤	--	٧ ٥٠٦ ١٠٨
الإجمالى في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٣٣٦ ٣٥٤ ٥٠٠	٥٣ ٨١٨ ٠٨٣	٢٥ ٨٨٥ ٥١٥	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	٤٤٨ ٣٢٣ ٤٨٠
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٥٧ ٢٨٠	٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠	٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٤٠٤ ٩١٢ ٧٩٤

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	--	--	--	--	--	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء:								
- قروض لأفراد :								
- حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	٧٤١ ٥٧٥	٧٤١ ٥٧٥
- بطاقات إئتمانية	--	--	--	--	--	--	٤ ٦٣٨ ٦٢٧	٤ ٦٣٨ ٦٢٧
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨
- قروض عقارية	--	--	١٣ ٨٢٨ ١٢٣	--	--	--	--	١٣ ٨٢٨ ١٢٣
- قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	--	٩ ٣٠١ ٠٨٢	--	٢ ٨٣٢ ٩٦٦	٨ ٦٤٢ ٥٥٣	٢٣ ٨٥٣ ١٢١	--	٤٤ ٦٢٩ ٧٢٢
- قروض مباشرة	--	٤ ٨٠٤ ٣٥٩	٣٥٦	١٧٥ ٠١٨	١٤ ٩٣٧ ٨٢٧	٤٠ ٩٦٩ ٩٨٥	--	٦٠ ٨٨٧ ٥٤٥
- قروض مشتركة	--	٧ ١٩١ ٢١٠	٣٨٤ ٧٧٤	--	١٦ ٤١٠ ٤٨٤	١٠ ٦٠٣ ٦٥٠	--	٣٤ ٥٩٠ ١١٨
- مستندات مخصومة	--	١١٧ ٦٠٧	--	٢٣٢ ٩٩٥	--	٧٩٥ ٤٤٨	--	١ ١٤٦ ٠٥٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:								
– أدوات دين	٩ ٧٧٢ ٥٧٨	--	--	--	٢٩ ٣٠٥ ٨٩٧	--	--	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥
– أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	--	--	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:								
– أدوات دين	--	--	--	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	--	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦
أصول أخرى*	--	--	--	--	--	٧ ٥٠٦ ١٠٨	--	٧ ٥٠٦ ١٠٨
الاجمالى في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٤٢ ٠٣٧ ٩٦٠	٢١ ٤١٤ ٢٥٨	١٤ ٢١٣ ٢٥٣	٣ ٢٤٠ ٩٧٩	١٩٤ ٦٥٨ ١٦٨	٨٣ ٧٢٨ ٣١٢	٨٩ ٠٣٠٥٥٠	٤٨٠ ٣٢٣ ٤٤٨
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢	٢٢ ٠١٦ ٢٨٢	١٣ ١٤٦ ٢٧٨	٣ ٥٦٢ ٥٦٣	١٦٧ ٢١٨ ٧٩٥	٨٠ ٠٥٧ ٥٧١	٨٩ ٤٦٧ ٠٨٣	٤٠٤ ٩١٢ ٧٩٤

*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 فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية, حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول. 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 الاخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق, يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات التغطية وكذلك الدخول فى عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموزانة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة, وفيما يلى 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 الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق, وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك, ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%), وبالتالى هناك إحتمال إحصائى 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 إقفال المراكز المفتوحة, وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة أيام السابقة, ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة, ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات, بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية, ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات أكبر بالسوق, وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق , يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- **إختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التى 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 فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات, وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

البيان	٣ أشهر حتي نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٦			١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٥		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٦٨ ٨٠٠	٣١٥ ٦٧٠	١ ٥٠٤	١٣ ٤٨٦	١٤٢ ٥٦٧	١ ٠٥٩
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٨ ٨٠٠	٣١٥ ٦٧٠	١ ٥٠٤	١٣ ٤٨٦	١٤٢ ٥٦٧	١ ٠٥٩

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٣ ٢٥٧ ١٨٢	٦ ٣٦٦ ٨١٢	١ ٥٦٣ ١٤٠	١٩٢ ١٧٥	١ ٩٤٢ ٥١٠	٥٣ ٣٢١ ٨١٩
أرصدة لدى البنوك	١٤ ٢٠٢ ٢٥٣	٥٧ ٧٦٣ ٠٠٠	٥ ٧٥٠ ٩٥٤	٨٠٢ ٢٢٧	٥١٦ ٣٧٦	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٣١ ٢٩٢ ٨٧٠	٩١٩ ٥٤٢	--	--	٣٢ ٢١٢ ٤١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٨ ٦٥٠ ٤٥٦	٢٥ ٠٠٢ ٤٥٨	٢ ٠٤٣ ٩٠٠	١	١	٢٢٥ ٦٩٦ ٨١٦
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩٣ ٦١٢ ٢١٤	٣٠ ٢١٧ ٩٨٢	٣ ٤٨٩ ٣٥١	--	٢٨٣	١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر	٣٨ ٣٩٦	--	--	--	--	٣٨ ٣٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	--	--	--	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقه	٢ ٣٣٩ ٢٤٤	٢ ٠٤١ ١٢٩	--	--	--	٤ ٣٨٠ ٣٧٣
إجمالي الأصول المالية	٣٩٠ ١١٤ ٧٩١	١٥٢ ٦٨٤ ٢٥١	١٣ ٧٦٦ ٨٨٧	٩٩٤ ٤٠٣	٢ ٤٥٩ ١٧٠	٥٦٠ ٠١٩ ٥٠٢
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١ ٢١٠ ٣٦٣	١ ٦٢٧ ٢٩٢	٣ ٥٢٧ ٧٣٠	٤ ٩٣٧	٩ ٦٩٧	١٦ ٣٨٠ ٠١٩
ودائع عملاء	٣٠٤ ٨٩٩ ٩٦٣	١١٢ ٣٥٤ ٢٤٨	٩ ٨٢٦ ٥٣٠	٩٨٤ ٩٢٨	٧١٧ ١٠٧	٤٢٨ ٧٨٢ ٧٧٦
قروض أخرى	٥٧٩ ٧٩٩	٤٧ ٠٥٨ ٤٣٦	٣١٤ ٣٢٩	--	--	٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٣١٦ ٦٩٠ ١٢٥	١٦١ ٠٣٩ ٩٧٦	١٣ ٦٦٨ ٥٨٩	٩٨٩ ٨٦٥	٧٢٦ ٨٠٤	٤٩٣ ١١٥ ٣٥٩
صافي الأصول المالية بالمركز المالى	٧٣ ٤٢٤ ٦٦٦	(٨ ٣٥٥ ٧٢٥)	٩٨ ٢٩٨	٤ ٥٣٨	١ ٧٣٢ ٣٦٦	٦٦ ٩٠٤ ١٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	٣٦٣ ٩٣٠ ٤٠١	١٣٧ ٧٠١ ٠٩٦	١٠ ٤٩٧ ٣١٣	٧٠٤ ٨٨٩	١ ١٧٣ ٥٠٤	٥١٤ ٠٠٧ ٢٠٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٩٩ ٣٦٣ ٨٠٤	١٣٦ ٧٤٣ ٥٧٨	١٠ ٢٠٠ ٦٦٥	٦٧٦ ٩٠٠	٧٣٩ ٩٦١	٤٤٧ ٧٢٤ ٩٠٨
صافي الأصول المالية بالمركز المالى	٦٤ ٥٦٦ ٥٩٧	٩٥٧ ٥١٨	٢٩٦ ٦٤٨	٢٧ ٩٨٩	٤٣٣ ٥٤٣	٦٦ ٢٨٢ ٢٩٥

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير فى سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير

فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداه المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة , وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك

التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالي
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٥٣ ٣٢١ ٨١٩	٥٣ ٣٢١ ٨١٩
أرصدة لدى البنوك	٥٢ ١٤٨ ١٦٣	١١ ٩٠٥ ٨٨١	--	--	--	١٤ ٩٩٧ ١٦٧	١٠٦٣	٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٦ ٩٢١ ١١٤	٦ ٥٢١ ٧٠١	١٨ ٠٥٨ ٢٤٣	٤٩١ ٣٥١	--	٢٧٢ ٩٧٣	--	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٦ ٩٨٦ ٨٥٨	١٨ ٢٩٢ ٠٧٥	٢٤ ٨٧٨ ٥٢٨	٣٠ ٨٤٣ ٨٦٣	٦١ ٠١٠ ٢٠١	٤٢ ١٠٠ ٥٨٣	--	٢٤٤ ١١٢ ١٠٨
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٦ ٢٣٩ ١٤١	١٨ ٦٩٤ ٧٧١	٦٠ ٥٧٥ ٦١٩	١٩ ٦٩٣ ٤٧١	٧ ٠٠٧ ١٩٨	٢٢٧	٨٩٤ ٩٩٣	١٣٣ ١٠٥ ٤٢٠
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٩٤١ ١٤٤	٦ ٧٤٩ ٥٨٦	٢ ٩٧٨ ٦٨٦	٢٢ ٣٥٤ ٧٣٣	٦٩١ ١٨٨	٢٩٩ ٧٠٩	--	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦
إجمالى الاصول المالية	١٥٧ ٢٣٦ ٤٢٠	٦٢ ١٦٤ ٠١٤	١٠٦ ٤٩١ ٠٧٦	٧٣ ٣٨٣ ٤١٨	٦٨ ٧٠٨ ٥٨٧	٥٧ ٦٧٠ ٦٥٩	٥٤ ٢١٧ ٨٧٥	٥٧٩ ٨٧٢ ٠٤٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالي
الالتزمات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢ ٤٨٥ ٦٥٤	١ ٢٦٦ ٧٤٥	--	--	--	٢ ٦٢٧ ٦٢٠	--	١٦ ٣٨٠ ٠١٩
ودائع عملاء	١٠١ ٧٢٦ ٤٨٣	٣٦ ٥٢٣ ٥٣٩	٧٢ ٢٨٥ ٠٤٣	٨٧ ٠٦٥ ٨٣٨	٢٥ ٠٥٧ ٦٠٣	٩٨ ٥٢٤ ٠٨٩	٧ ٦٠٠ ١٨١	٤٢٨ ٧٨٢ ٧٧٦
قروض أخرى	١ ٣٤٣ ٢٣٤	٣٣ ٦٦١ ٢٤٢	٩ ٦٤٦ ٤٦١	١ ٥٨٨ ٤٢٣	١ ٧٠٥ ٠٠٤	٨ ٢٠٠	--	٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤
إجمالى الإلتزامات المالية	١١٥ ٥٥٥ ٣٧١	٧١ ٤٥١ ٥٢٦	٨١ ٩٣١ ٥٠٤	٨٨ ٦٥٤ ٢٦١	٢٦ ٧٦٢ ٦٠٧	١٠١ ١٥٩ ٩٠٩	٧ ٦٠٠ ١٨١	٤٩٣ ١١٥ ٣٥٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٤١ ٦٨١ ٠٤٩	(٩ ٢٨٧ ٥١٢)	٢٤ ٥٥٩ ٥٧٢	(١٥ ٢٧٠ ٨٤٣)	٤١ ٩٤٥ ٩٨٠	(٤٣ ٤٨٩ ٢٥٠)	٤٦ ٦١٧ ٦٩٤	٨٦ ٧٥٦ ٦٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
إجمالى الأصول المالية	٩٧ ٤٤٨ ٣٤١	١٣٣ ٤٧١ ٣٢٩	٨٥ ٦٥٠ ٣٩١	٧٠ ٧١٠ ٥٨٦	٦٩ ٦٣٩ ٠٧٥	٤١ ٠٩٥ ٠٨٤	٣٥ ٣٧٣ ٩٥٧	٥٣٣ ٣٨٨ ٧٦٣
إجمالى الإلتزامات المالية	٨٢ ٨٧٩ ٨٥٢	٥٥ ٠٦٢ ٠٨٨	١٠٨ ٨٧٨ ٦٨٦	٨١ ٣٣٨ ٤٨٤	٢٥ ٣٣٩ ٩٧١	٨٧ ٥٠٩ ٣٥٣	٦ ٧١٦ ٤٧٤	٤٤٧ ٧٢٤ ٩٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤ ٥٦٨ ٤٨٩	٧٨ ٤٠٩ ٢٤١	(٢٣ ٢٢٨ ٢٩٥)	(١٠ ٦٢٧ ٨٩٨)	٤٤ ٢٩٩ ١٠٤	(٤٦ ٤١٤ ٢٦٩)	٢٨ ٦٥٧ ٤٨٣	٨٥ ٦٦٣ ٨٥٥

ج- خطر السيولة

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

ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك فى أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى, وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل, ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض, ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥ ١٥١ ٦٨٧	١ ٣٦٦ ٧٤٥	--	--	--	١٦ ٤١٨ ٤٣٢
ودائع عملاء	١٢٨ ٤٧٩ ٧١٦	٤٩ ٣٩٤ ٦٢٥	٧٩ ٥٨١ ٠٥١	١٥٢ ٨٥٠ ٨٢١	٧٢ ٠٨٣ ٠٦٢	٤٨٢ ٣٨٩ ٢٧٥
قروض أخرى	٢٨٣ ٣٢٠	٢٨ ٩٧٠ ١٣٣	٣ ٨٩٩ ٧١١	٨ ٤٤٩ ٤٧٢	١٢ ٨٦٢ ٠٧٣	٥٤ ٤٦٤ ٧٠٩
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٤٣ ٩١٤ ٧٢٣	٧٩ ٦٣١ ٥٠٣	٨٣ ٤٨٠ ٧٦٢	١٦١ ٣٠٠ ٢٩٣	٨٤ ٩٤٥ ١٣٥	٥٥٣ ٢٧٢ ٤١٦
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٧٧ ٠٣٠ ٧٣٧	٤٦ ٥٢٠ ٩٩٥	١٤٧ ٩١٠ ٧٩٠	١٨٠ ٨٤١ ٨٣٢	١٦٩ ٢٢٧ ٥٥٤	٧٢١ ٥٣١ ٩٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٦٢١ ٣٩٥	١ ٢٩١ ١٦٥	--	--	--	٢ ٩١٢ ٥٦٠
ودائع عملاء	١١٦ ١٥٣ ٩٧٩	٤٢ ٨٢٨ ٨٩٧	٨٦ ٥١٢ ٥٥٧	١٤٥ ٢٧٢ ٩٥٢	٦٧ ٢٥٨ ٧٧٠	٤٥٨ ٠٢٧ ١٥٥
قروض أخرى	٦٧٨ ٣٧٧	١ ٦٢٤ ٩٦١	٢٨ ١٢٥ ١١٨	٧ ٦١١ ٣٧١	١٢ ٠٨٥ ٦١٨	٥٠ ١٢٥ ٤٤٥
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٨ ٤٥٣ ٧٥١	٤٥ ٧٤٥ ٠٢٣	١١٤ ٦٣٧ ٦٧٥	١٥٢ ٨٨٤ ٣٢٣	٧٩ ٣٤٤ ٣٨٨	٥١١ ٠٦٥ ١٦٠
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٤ ٨٣٢ ٥٦٦	٤٨ ٦٣٢ ٤٠٧	١٣٢ ٣٢٧ ٧٨٦	١٦٣ ٧٢٢ ٧٧١	١٧٠ ٧١٣ ٠٩٤	٦٨٠ ٢٢٨ ٦٢٤

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية, والأرصدة لدى البنوك المركزية, والأرصدة لدى البنوك, وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى, والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك. بالإضافة إلى ذلك, هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. 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 والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

	القيمه الدفترية		القيمه العادله	
	الفترة الحالية ٣١ مارس ٢٠٢٦	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الفترة الحالية ٣١ مارس ٢٠٢٦	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨	٧٩ ٢٨٨ ٣٦٨	٩٢ ٨٨٦ ١٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	١٠٢ ٨٥٨ ٦٧٣	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧	١٠٢ ٧٥٣ ٣٤٨	١٠٢ ٥٦١ ٥٦٨
- مؤسسات	١٤١ ٢٥٣ ٤٣٥	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥	١٤١ ٢٥٣ ٤٣٥	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	٣٨ ٣٥٣ ٠٥٥	٣٧ ٢٥٣ ٦٢١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٣٨٠ ٠١٩	٢ ٩١٢ ٢١٠	١٦ ٣٨٥ ٣٥٤	٢ ٩١٢ ٣٦٢
ودائع العملاء				
- أفراد	٢٥٥ ١٨١ ٠٥٤	٢٤٠ ٨٦٦ ٧٧٠	٢٨٢ ٠٣٠ ٧٠٣	٢٦٦ ٩٦٠ ٥٠٣
- مؤسسات	١٧٣ ٦٠١ ٧٢٢	١٦٠ ٤٩٢ ٩٤٣	١٧٣ ٥٨١ ٨٦٢	١٦٠ ٤٧٦ ٢٥٧
قروض أخرى	٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥	٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥

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 الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة ."وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة , طريقة مضاعفات القيمة "وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة "؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل ١١ بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ١١) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ , وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتى أصدرت فى ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن إلتزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعيارى بدلا من أسلوب المؤشر الأساسى فى أطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل ١١١ 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 وايداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهرى 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 احتياطى المخاطر العام والأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالأضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة
(٤) بنود قائمة الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.
(٥) الارباح / (الخسائر) المرحلية وذلك طبقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزى بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٦.
(٦) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من رأس المال الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار , القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخري , الاصول غير الملموسة , صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق , مزايا معاشات التقاعد , والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

ب- رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من :-

(الاسـهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة , حقوق الاقلية , الفرق بين القيمة الاسـمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع المسانده))

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند, ويتكون من:

(٧) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والألتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .

(٨) القروض(الودائع المسـاندة) فى حدود النسـبة المقررة (٥٠% من الشـريحة الاولى بعد الاسـتبعادات) 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 الاحتياطى الخاص , ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإسـتثمارات 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 الإئتمان 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 الاسلوب 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 استثمارتها 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 إستخدام الإسلوب 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 لبازل II&III :

١- نسبة معيار كفاية رأس المال	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسي الإضافى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	--	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطى العام	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
الإحتياطى القانونى	٣ ١٥٣ ٥٩٣	٢ ٣٤٢ ٣٨٣
احتياطيات أخرى	٩٣٣ ٣٩٨	٨٥٢ ٩٨٣
احتياطى المخاطر العام	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
الأرباح المحتجزه	١٩ ٧٩٤ ٠١٦	٦ ٨٤٨ ٨٧٩
أرباح الفترة / السنة	٤ ١٤٣ ٣٩٨	١٦ ٠٦٦ ١٤٢
حقوق الأقلية	٢٠ ٢١٨	١٥ ٣١٨
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة	١ ٧٦٧ ٥٤١	٣ ٣٧٣ ١٥٩
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى	(٢ ١٣٥ ٠٧٧)	(٢ ٠١٦ ٦٩٤)
إجمالي الشريحة الأولى	٥٨ ٤٣٢ ٨٥٩	٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى	٣ ٦٩٤ ٠٤٠	٣ ٥٢٤ ٦٤٠
القروض (الودائع) المسانده	٨ ٥٨٦ ٢٥٧	٧ ٦٢٧ ٣٩٢
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة	١٨٥ ٨٧٨	٣٧٢ ١٨٥
إجمالي الشريحة الثانية	١٢ ٤٦٦ ١٧٥	١١ ٥٢٤ ٢١٧
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٧٠ ٨٩٩ ٠٣٤	٦٩ ٧٦٢ ١٥٩
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٣١٠ ٥٠٦ ٨٩٥	٢٩٠ ٧١٠ ٤٣٦
إجمالي مخاطر السوق	١٣ ٥٨٨ ١٤٢	٨ ٢١٥ ٩٣٤
إجمالي مخاطر التشغيل	٢٢ ٠٥٧ ٦٣٣	١٧ ٢٩٦ ٣٤١
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٣٤٦ ١٥٢ ٦٧٠	٣١٦ ٢٢٢ ٧١١
معيار كفاية رأس المال (%)	%٢٠,٤٨	%٢٢,٠٦

- تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية , مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨ , وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الأستبعادات), وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر .

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى

(ب) مكونات المقام

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

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

- ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

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

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالايضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول و الالتزامات 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 فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط , أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للاصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل .ويقوم البنك بإستخدام 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 في أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بإستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .ويتم مراجعة 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 بإستخدام أساليب تقييم, وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إستخدامها 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, الا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations), تتطلب من الإدارة إستخدام تقديرات, ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعدُ 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 الضريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها, فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعى

أ - التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعى 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.

الأفـــراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٩٨ ٤٩٩ ٦٢٠	٥٦ ٩٠٩ ٩١٩	٢٥ ٨٥٧ ٨٤٥	٥٨١ ٢٦٧ ٣٨٤
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٣٤ ٧١٧ ٥٥٧	١٤٤ ٢٤٧ ٩٥٩	٤٢ ٠٧١ ٣٨٢	٥٢١ ٠٣٦ ٨٩٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات وإستهلاكات في ٣١ مارس ٢٠٢٦				٢٧٤ ٩٢٤
ربح الفترة قبل الضرائب				٥ ٩٥٦ ٩٩٩
الضرائب				(١ ٩٧٨ ٥٠١)
صافي ربح الفترة				٣ ٩٧٨ ٤٩٨

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٠ ٣٨٤ ٠٢٦	٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩	٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤	٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٢ ٩٩٢ ٥٤٤	١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠	٤١ ٥٧٣ ٥٣٠	٤٧١ ٥١٥ ٧٨٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات وإستهلاكات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٩٢٣ ٨٥٢
ربح السنة قبل الضرائب				٢٣ ٠٤٤ ٦٥٦
الضرائب				(٦ ٩١١ ٨٥٣)
صافي ربح السنة				١٦ ١٣٢ ٨٠٣

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	٣١٧ ٤٥٢	٢٧٦ ٠٥٧
- للعملاء	١٠ ٨٤٠ ٣٩٥	١١ ١٣٠ ٠٧٨
الإجمالى	١١ ١٥٧ ٨٤٧	١١ ٤٠٦ ١٣٥
ودائع وحسابات جارية	١ ٥٨٢ ٢١٣	٤ ٥٦٧ ٢٢٦
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	٦ ٩٧٦ ٨٦٦	٣ ٧٤٥ ١٣٩
الإجمالى	١٩ ٧١٦ ٩٢٦	١٩ ٧١٨ ٥٠٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٢٤٨ ٩٢٨)	(٩٤ ٤٠٣)
- للعملاء	(٩ ٦٦٥ ١٧٢)	(١٠ ٤٦٥ ٢٨٠)
الإجمالى	(٩ ٩١٤ ١٠٠)	(١٠ ٥٥٩ ٦٨٣)
قروض أخرى	(٧١٢ ٣٣٩)	(٨٨٧ ١٧١)
أخري	(٥٢٠)	--
الإجمالى	(١٠ ٦٢٦ ٩٥٩)	(١١ ٤٤٦ ٨٥٤)
الصافى	٩ ٠٨٩ ٩٦٧	٨ ٢٧١ ٦٤٦

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٨١٤ ٣٠٣	٧٥٧ ٣٠٢
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١١ ٣١٤	٩ ٦٣٧
أتعاب أخرى	٩٦٩ ٥٦٠	٧٨١ ٧٢٣
الإجمالي	١ ٧٩٥ ١٧٧	١ ٥٤٨ ٦٦٢
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى	(٢٥٩ ٢٠٩)	(١٦٤ ٨٤٩)
الإجمالي	(٢٥٩ ٢٠٩)	(١٦٤ ٨٤٩)
الصافـى	١ ٥٣٥ ٩٦٨	١ ٣٨٣ ٨١٣

٨- توزيعات الأرباح

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠ ٦٩٠	١١ ٣٧٩
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٢	--
شركات تابعة وشقيقة	٧٠ ٧٥٠	٥٦ ٣٢٧
الإجمالى	١١١ ٦٠٢	٦٧ ٧٠٦

٩- صافى دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أدوات دين بغرض المتاجرة	١٢ ٣٠٨	١٥ ١٥٤
أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٥٤٦	٨ ٩٧٣
فروق تقييم استثمارات بغرض متاجرة	١ ٣٨٣	--
فروق تقييم عقود اجله	--	٢١١
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٣١	٨
الإجمالى	١٤ ٣٦٨	٢٤ ٣٤٦

١٠- مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات*	(١ ٥٠٧ ٠٢٢)	(١ ٤٦٢ ٥٦٩)
تأمينات إجتماعية	(٦٦ ٣٨٤)	(٥٨ ١٨٢)
مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٠)	(٢٣٣ ٥٩٧)	(٢٠٨ ٤٢٥)
	(١ ٨٠٧ ٠٠٣)	(١ ٧٢٩ ١٧٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٢ ٠٣٨ ٨٨٥)	(١ ٥٩٤ ٠٢٤)
الإجمالى	(٣ ٨٤٥ ٨٨٨)	(٣ ٣٢٣ ٢٠٠)

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة	(٢٦١ ٧٩٩)	١٤٥ ٩٨٠
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	٢ ٧٤٩	٣٢٠
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك	٣ ٤٢٥	٨٣
رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)	١٠٦ ١٢٧	٥٩ ٣٧٩
(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)	(٥٩٣ ٥٢٣)	(٢٢٣ ٠١٧)
أخرى	١٨ ٥٢١	٣ ٠٧١
الإجمالى	(٧٢٤ ٥٠٠)	(١٤ ١٨٤)

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات العملاء	(٤٨١ ٨٧٠)	(١ ٤٥٣ ٠٧٩)
ارصدة لدى البنوك	٣ ٤١٦	(١ ٢٠٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣٦ ٧٣٤)	(٧١ ٣٠٠)
قروض وتسهيلات البنوك	(٢٣ ٨٨٢)	(١٢ ٩٩٨)
الإجمالى	(٥٢٩ ٠٧٠)	(١ ٥٣٨ ٥٨٦)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
الضريبة الحالية	(٢ ٠٦٩ ٠٠٤)	(١ ٤٣٩ ٦٥٨)
الضرائب المؤجلة	٩٠ ٥٠٣	(٤٧ ٥١٧)
الإجمالى	(١ ٩٧٨ ٥٠١)	(١ ٤٨٧ ١٧٥)
الربح المحاسبى قبل الضريبة	٥ ٩٥٦ ٩٩٩	٤ ٩٣٠ ٨٥٤
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	١ ٣٤٠ ٣٢٥	١ ١٠٩ ٤٤٢
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	٦٣٨ ١٧٦	٣٧٧ ٧٣٣
صافى الضريبة	١ ٩٧٨ ٥٠١	١ ٤٨٧ ١٧٥
سعر الضريبة الفعلى	%٣٣,٢١	%٣٠,١٦

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
صافى ربح الفترة	٣ ٩٧٨ ٤٩٨	٣ ٤٤٣ ٦٧٩
عدد الأسهم المرجحة	١١ ١٣٨ ٨٨٩	٩ ٩٥٠ ٠٠٠
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة	٠,٣٦	٠,٣٥

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية	١٧ ٤٧٩ ٥٩٦	١٢ ٩٨٢ ٢٧٨
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٣٥ ٨٤٢ ٢٢٣	٢١ ٥١٠ ١١٦
الإجمالى	٥٣ ٣٢١ ٨١٩	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤
أرصده بدون عائد	٥٣ ٣٢١ ٨١٩	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	٦٧٦ ٨٥٤	١ ١٩٣ ٢٣٥
ودائـــع	٧٨ ٣٧٥ ٤٢٠	٩١ ٦٨٣ ٤٢٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٧ ٤٦٤)	(١٨ ٢٣٢)
الصافي	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
البنك المركزى	١١ ٩٠٦ ٩٤٤	١١ ٨٥٧ ٩٩٧
بنوك محلية	٤١ ٥٠٠ ١٣٢	٥٥ ٠١٧ ٦١٩
بنوك خارجية	٢٥ ٦٤٥ ١٩٨	٢٦ ٠٠١ ٠٤٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٧ ٤٦٤)	(١٨ ٢٣٢)
الصافي	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
أرصدة بدون عائد	١ ٠٦٣	١٦٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٩ ٠٥١ ٢١١	٩٢ ٨٧٦ ٤٩١
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٧ ٤٦٤)	(١٨ ٢٣٢)
الصافي	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
ارصده متداوله	٧٩ ٠٣٤ ٨١٠	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لارصدة لدي البنوك خلال الفترة / السنة :

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد المخصص فى أول السنة	١٨ ٢٣٢	٢٦ ٨٣٤
(رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	(٣ ٤١٦)	(٦ ٥٧٠)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة	٢ ٦٤٨	(٢ ٠٣٢)
رصيد المخصص فى أخر الفترة / السنة	١٧ ٤٦٤	١٨ ٢٣٢

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض لاجل	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
الإجمالى	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٢ ٩٧٠)	(٢٥ ٤٣٤)
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٣٢ ٢١٢ ٤١٢	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨
أرصده متداولة	٣١ ٧٧٤ ٠٣١	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
أرصده غير متداولة	٤٩١ ٣٥١	--
الإجمالى	٣٢ ٢٦٥ ٣٨٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد المخصص فى أول السنة	٢٥ ٤٣٤	٣٣ ٦٢٤
عبء (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	٢٣ ٨٨٢	(٥ ١١١)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة	٣ ٦٥٤	(٣ ٠٧٩)
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	٥٢ ٩٧٠	٢٥ ٤٣٤

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٧٤١ ٥٧٥	١ ٤٦٢ ٨٩١
بطاقات ائتمان	٤ ٦٣٨ ٦٢٧	٤ ٤٢٨ ١٤٠
قروض شخصية	٨٣ ٦٥٠ ٣٤٨	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢
قروض عقارية	١٣ ٨٢٨ ١٢٣	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤
إجمالي	١٠٢ ٨٥٨ ٦٧٣	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٤ ٦٢٩ ٧٢٢	٤١ ٣٤٢ ٩٠٩
قروض مباشرة	٦٠ ٨٨٧ ٥٤٥	٦٠ ٢٥٤ ٩٧٦
قروض مشتركة	٣٤ ٥٩٠ ١١٨	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨
مستندات مخصومة	١ ١٤٦ ٠٥٠	١ ٤٨٩ ٧٨٢
إجمالى	١٤١ ٢٥٣ ٤٣٥	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	٢٤٤ ١١٢ ١٠٨	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٨ ٣٨٣ ٩٨٢)	(١٧ ٣٩٤ ٣٢٧)
الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(٣١ ٣١٠)	(٥٢ ٦٩٣)
الصافى	٢٢٥ ٦٩٦ ٨١٦	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢
الإجمالى يوزع كما يلى:		
أرصدة متداولة	٩٥ ٦٤٥ ٠٩٩	٩٧ ٣٠٥ ٧٥٨
أرصدة غير متداولة	١٤٨ ٤٦٧ ٠٠٩	١٤١ ٩٩١ ٩٦٤
الإجمالى	٢٤٤ ١١٢ ١٠٨	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة / السنة:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد المخصص فى أول السنة	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	٤٨١ ٨٧٠	٥ ٦١٣ ٦٥٧
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة / السنة	(٢ ١٥٣)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)
متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها	٨٥ ٦١٥	٣٥٥ ١١٤
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	٤٢٤ ٣٢٣	(٢٠٥ ٣٤٣)
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	١٨ ٣٨٣ ٩٨٢	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧

	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	الاجمالي
رصيد المخصص فى أول السنة	١٢ ٨٢٨ ٢٥٢	٤ ٥٦٦ ٠٧٥	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	٣٢٠ ٠٣٩	١٦١ ٨٣١	٤٨١ ٨٧٠	٣ ١١٣ ٣٦١	٥ ٦١٣ ٦٥٧
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة / السنة	(٢ ١٤٩)	(٤)	(٢ ١٥٣)	(٢ ٩٤٥ ٨٢٦)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)
متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها	٢٤ ٠٥٤	٦١ ٥٦١	٨٥ ٦١٥	٦٨ ٢٩٣	٣٥٥ ١١٤
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	٤٢٤ ٣١٧	٦	٤٢٤ ٣٢٣	(٢٠٥ ٣٤٢)	(٢٠٥ ٣٤٣)
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	١٣ ٥٩٤ ٥١٣	٤ ٧٨٩ ٤٦٩	١٨ ٣٨٣ ٩٨٢	١٢ ٨٢٨ ٢٥٢	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧

١٩- إستثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة :		
مدرجة فى السوق	٣٩ ٠٧٨ ٤٧٥	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤
ب) أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة :		
مدرجة فى السوق		
أذون ووثائق خزانة بالعملة المحلية *	٦٥ ٩٢٨ ٤٢٣	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧
غير مدرجة فى السوق		
أذون خزانة بالعملة الاجنبية	٢١ ٤١٧ ٩٣٨	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨
اجمالى اذون ووثائق الخزانة بالقيمة العادلة	٨٧ ٣٤٦ ٣٦١	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥
ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
مدرجة فى السوق	١٥٢ ٠٢٥	١٤١ ٣٤٦
غير مدرجة فى السوق **	٣٠٠ ٨٦٦	٣٠٠ ٨٧٣
د) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية	٤٤٢ ١٠٣	٤٣٩ ١٧٧
اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أ) أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة		
مدرجة فى السوق	٣٧ ٩٥٨ ٩٣٣	٣٧ ٤٩٣ ٢٢٣
غير مدرجة فى السوق***	٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
إجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات حقوق ملكية :		
مدرجة فى السوق	١٧ ٧٣٢	--
ب) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية	٢٠ ٦٦٤	--
اجمالى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٣٨ ٣٩٦	--
إجمالى إستثمارات مالية (١)+(٢) +(٣)	١٦٥ ٣٧٣ ٢٧٢	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
أرصده متداولة	٩٢ ٤٠٧ ٧٢٤	٧١ ٥٢٠ ٨٨١
أرصده غير متداولة	٧٢ ٩٦٥ ٥٤٨	٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠
إجمالى	١٦٥ ٣٧٣ ٢٧٢	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٣٦ ٤٨٩ ٩٦٩	١٢٠ ٥٩٤ ٠٥٥
أدوات دين ذات عائد متغير	٢٧ ٩٤٩ ٩١٣	٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠
إجمالى	١٦٤ ٤٣٩ ٨٨٢	١٤١ ٣٦٣ ٣٢٥

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٩٠٠ ٤٧٣ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٥٠ ٤٦٩ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

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

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

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (٣,٧٥%), الامر الذى 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 أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصه .
- 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 المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الامر الذى 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 للأستثمار وذلك بناءً علي عقد التسوية المبرم مع العميل بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة , تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٣ 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.

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية خلال الفترة / السنة:

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
مشتريات	١٦٦ ٣٥٦ ٤٣٤	٥٢٥ ٠٠٠	١٦٦ ٨٨١ ٤٣٤
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٤٦ ٥٢٩ ٣٠٠)	(٧٥ ٠٠٠)	(١٤٦ ٦٠٤ ٣٠٠)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	٤ ١٦٧ ٦٨٧	--	٤ ١٦٧ ٦٨٧
صافى التغير	(١ ٦٣٧ ٢٨٠)	--	(١ ٦٣٧ ٢٨٠)
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	٢٦٦ ٩٠٤	١٥ ٧١٠	٢٨٢ ٦١٤
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	١٢٧ ٣١٩ ٨٣٠	٣٨ ٠١٥ ٠٤٦	١٦٥ ٣٣٤ ٨٧٦

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠
مشتريات	٨٠١ ٠٧٣ ٩٥٩	٢٨ ٤٠٠ ٠٠٠	٨٢٩ ٤٧٣ ٩٥٩
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(٧٥٩ ٣٠٤ ٨٢٧)	(٧ ٥٩٩ ١٩٤)	(٧٦٦ ٩٠٤ ٠٢١)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	(١ ٦٢٠ ٧٨١)	--	(١ ٦٢٠ ٧٨١)
صافى التغير	(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	--	(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	٢٤٧ ٣٠٣	٧٠ ٥٦٤	٣١٧ ٨٦٧
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١

أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أرباح بيع اذون خزانة	٦٢ ١٣٤	١٢ ٤٣٠
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٥٣ ٧٣٤	٣٧ ٥٩٦
(خسائر) رد إضمحلال شركات شقيقة	(١١ ٣١٦)	٩ ٢٨٧
الإجمالى	٣٠٤ ٥٥٢	٥٩ ٣١٣

٢٠- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٦ الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	اوغندا	٢٠٢٦/٠٣	٧ ٤٢٧ ٠٥٧	٤ ٢٩٦ ٧٥٠	٢١٤ ١٨٨	٥٣ ٧١٤	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٣	٦ ٥٨٥ ٥٥٣	٥ ٥٧٤ ٨٢٦	٣٨٥ ١٥٧	٧٤ ٩٢٣	٩٧,٩٩	٧٣٤ ٩٩٢
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٣	٥٧٧ ٥٥٣	٨٢ ٨٤٧	٢٤ ٨٩٤	(٣١ ١٣٦)	٩٩,٩٩	١ ٠٨٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٣	١٦٧ ٠٣٥	٤٧ ٨٠١	٢٣ ٦٥٨	١ ٨٠٨	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٣	٧٢ ٠٢٦	٥٧ ٦٩٠	٨٣ ٤٠٢	٢ ٦٣٤	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٣	٤٢٦ ٢١٤	٨١٤	٤ ٦٣٣	٢٣ ٦١٠	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٣	١٨٨ ٥٤٤	٤٠ ٦٠٠	١٩ ٧٨٢	١٤ ٣٦٢	٦٣,٢١	٩٣ ٥١٩
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٣	٤٠٠ ٠٥١	١٦٨ ٥٣٦	٢٣٣ ٧٠٩	٥٧ ٤٥٠	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٣	٤٦ ٩٦٨	٢٥ ٠٨٠	١ ٩٧٠	(١ ١٠٣)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/١٢	٢ ٤٣٤ ٠٩١	٣ ٥٢٨	٢٣٥ ٠٩٤	٦٢ ٦٥٢	٢٣,٥٧	٥٣٤ ٧٠٩
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٦٣٦ ٤١٥	١ ٤٨٠	٩٠ ٧٥١	٧١ ٩٦٧	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٣	١٦ ٩٧٤	٧٨٥	١ ٨٠٠	٣٣	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				١٨ ٩٧٨ ٤٨١	١٠ ٣٠٠ ٧٣٧	١ ٣١٩ ٠٣٨	٣٣٥ ٩١٤	--	٤ ٣٨٠ ٣٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	اوغندا	٢٠٢٥/١٢	٦ ٠٩٨ ٤٨٧	٣ ٤٧٨ ٨٧١	٥٥٨ ٤٧٩	(٤٠ ٨٩٤)	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٥ ٩٥٧ ١١٠	٥ ١٩١ ٣٧٤	١ ٥٠٩ ٨٦٢	١٧٥ ٣١٠	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٣٧٥ ٩٥٥	٨٠ ١١٢	٥٧ ٤٧١	(١٤٤ ٣٦١)	٩٩,٩٩	٨٥٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٦٥ ٧٠٨	٤٨ ٢٨٢	٥٩ ٧٩٧	(٢٧ ٦١٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٥٨ ٢٨٠	٤٦ ١٩٠	٢٢٨ ٣٥٨	١ ٥٩٠	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٣٦٩ ٥١٨	٩٦١	٥٨ ٧٠٤	٣٩ ٨٠٣	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٧٦ ٨٠٢	٦ ٢٥٤	٦٦ ٠١٦	٥٦ ٦٤٤	٦٣,٢١	١٠٤ ٨٣٥
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٤٦٢ ٢٤٢	٢٠٤ ٣٧٦	٨٢٣ ٧٢٤	١٨٣ ١٠٧	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٤٨ ٨٥٢	٢٥ ٩٧٢	٩ ٧٥٥	(٨ ٠٧٩)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/٩	٢ ٤٦٠ ٥٤٨	٢ ٣٢٠	٩٩ ٤٥٠	(٢٨٥ ٨٨٠)	٢٣,٥٧	٤٨٦ ٣٨٩
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٦٣٦ ٤١٥	١ ٤٨٠	٩٠ ٧٥١	٧١ ٩٦٧	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٦ ٩٥٧	١ ٥٤١	٧ ٢٠٠	٧٦٨	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				١٦ ٨٢٦ ٨٧٤	٩ ٠٨٧ ٧٣٣	٣ ٥٦٩ ٥٦٧	٢٧ ٣١١	--	٣ ٨٦٨ ٣٧٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتمويل	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع المالى	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقاري١	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 الأهلى المصرى	--	--	--	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 للتامين	--	--	--	--	٣٣,١٤	--	--	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلى	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	٣,٦٥	٢٠	--	٠,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢١- أصول غير ملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة فى برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلى:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى أول السنة		
التكلفة	١ ٣٠٥ ٦٢٧	٨٦٩ ٠١٨
مجمع الإستهلاك	(٨٦٣ ٦٣٦)	(٦٧١ ٠٠٨)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة	٤٤١ ٩٩١	١٩٨ ٠١٠
الاضافات خلال الفترة / السنة	٧٧ ٠٠٦	٤٣٦ ٦٠٩
إستهلاك الفترة / السنة	(٦٧ ٤٩٢)	(١٩٢ ٦٢٨)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة / السنة	٤٥١ ٥٠٥	٤٤١ ٩٩١

٢٢- أصول أخرى:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إيرادات مستحقة	٧ ٥٠٦ ١٠٨	٥ ٥٣٣ ٧٢٥
مصروفات مقدمة	٩٤١ ١٩٧	٦٣٨ ٠٧٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢ ٧٣٥ ٨٣٤	٢ ٧٣٣ ١٤٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢١٥ ٥٦٠	٢١٦ ٢٠٨
تأمينات وعهد	٤٨٥ ٣٥٠	٤٣٢ ١٧١
معاملات مقاصه	١ ٤٦٠ ٤١٤	١ ٤٥٦ ٧٠٦
أرصده لدي مصلحه الضرائب	١٩٣ ٠٦٣	١٨٩ ٢٨٠
أخري	٢ ٨٣٩ ٣١٨	٢ ٦٦٨ ٩٨٨
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(٢٥٦ ٤٤٥)	(٢٢٨ ٤٧٩)
الإجمالى	١٦ ١٢٠ ٣٩٩	١٣ ٦٣٩ ٨١٦

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال الفترة / السنة :

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢٢٨ ٤٧٩	٢٢٤ ٥٨٧
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	٢٩ ٧٥٤	٢٣ ٩٦٠
المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	--	(٤ ٥٦٨)
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٣ ٢٠١)	(١٥ ٥٠٠)
متحصلات خلال الفترة / السنة	٨	--
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	١ ٤٠٥	--
الرصيد في أخر الفترة / السنة	٢٥٦ ٤٤٥	٢٢٨ ٤٧٩

٢٣- الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥									
التكلفة	٣٠٦ ٨٠٥	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤١٥ ٤٨١	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)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
إضافات	--	٢٤ ٠٠٠	٢٠٧ ٧٧٤	١٦٤ ١٩٧	٢٣٤ ٨٦٧	٤٤ ٥٨٤	٤١٧ ٩٧١	١٤٠ ٥٢٦	١ ٨٠٠ ٣٥٢
تحويلات*	--	--	٤ ٧٩٠	--	٢٩ ٤٨٢	١١ ٧١٦	(١٦ ٠١٢)	(٢٩ ٩٧٦)	--
إستبعادات	(٩١)	--	(٢٨ ٨٥٩)	(١٢ ٠٠٨)	(٨ ٨٠٤)	(١٧ ٠٥٨)	(٢٦ ٥٨٨)	(٧ ٣١٢)	(١٠٠ ٧٢٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	٢٨ ٤٧٥	١٢ ٠٠٨	٧ ٤١٤	١٦ ٨٣١	٢٦ ٣٥٣	٦ ١٨٣	٩٧ ٢٦٤
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	١٦٨	--	(٦٨)	(١٢٢)	١ ٠٦٠	(١ ٠٣٨)	--
تكلفة اهلاك	--	(٩ ٣٨٧)	(٣٢٣ ٢١٨)	(١٨ ٣٧٨)	(١٠١ ٥٧١)	(٦٠ ٢٦٧)	(١٣٣ ٣٨٤)	(٥٨ ٧٣٣)	(٧٠٤ ٩٣٨)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦									
التكلفة	٣٠٦ ٧١٤	٧٤٨ ٩٨٥	٢ ٧٢٠ ٦٨٧	٢٠٤ ٥٢١	٧٢١ ٠٢٦	٥٠١ ٦٩٤	١ ٣٥٨ ٠٦٩	٤٢٩ ٩٢١	٦ ٩٩١ ٦١٧
مجمع الاهلاك	--	(٤٢٥ ١٤٦)	(١ ٤٣١ ٨٤٧)	(٥٧ ٩١٨)	(٣١١ ٣٢٧)	(٣٥٩ ٨٠٠)	(٥٣٢ ٩٠٧)	(٢٢٩ ٦٨٨)	(٣ ٣٤٨ ٦٣٣)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦	٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
إضافات	--	--	٣١٧ ٣٤٩	--	٩ ٤٧٣	٤ ٧٣١	١٤ ٧٧٤	٨ ٧٦٧	٣٥٥ ٠٩٤
تحويلات*	--	--	١٧	--	٣٣٧	٧ ٣٤٣	(٧ ٦٩٧)	--	--
إستبعادات	(٦ ١١١)	(٣٨)	--	(١ ١٨١)	--	--	--	--	(٧ ٣٣٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٣٨	--	٢٧١	--	--	--	--	٣٠٩
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(١٧)	--	(٣٣٧)	(٣١٣)	٦٦٧	--	--
تكلفة اهلاك	--	(٣ ٣٧٧)	(١٠٧ ١٨١)	(٨ ٣١٢)	(٣١ ٣٩٢)	(١٥ ٥٧٥)	(٣٦ ٢٢٠)	(١٤ ٦٥٧)	(٢١٥ ٧١٤)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٣٠٠ ٦٠٣	٣٢١ ٤٦٢	١ ٤٩٩ ٠٠٨	١٣٧ ٣٨١	٣٨٧ ٧٨٠	١٣٨ ٠٨٠	٧٩٦ ٦٨٦	١٩٤ ٣٤٣	٣ ٧٧٥ ٣٤٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦									
التكلفة	٣٠٠ ٦٠٣	٧٤٨ ٩٤٧	٣ ٠٣٨ ٠٥٣	٢٠٣ ٣٤٠	٧٣٠ ٨٣٦	٥١٣ ٧٦٨	١ ٣٦٥ ١٤٦	٤٣٨ ٦٨٨	٧ ٣٣٩ ٣٨١
مجمع الاهلاك	--	(٤٢٧ ٤٨٥)	(١ ٥٣٩ ٠٤٥)	(٦٥ ٩٥٩)	(٣٤٣ ٠٥٦)	(٣٧٥ ٦٨٨)	(٥٦٨ ٤٦٠)	(٢٤٤ ٣٤٥)	(٣ ٥٦٤ ٠٣٨)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٠ ٦٠٣	٣٢١ ٤٦٢	١ ٤٩٩ ٠٠٨	١٣٧ ٣٨١	٣٨٧ ٧٨٠	١٣٨ ٠٨٠	٧٩٦ ٦٨٦	١٩٤ ٣٤٣	٣ ٧٧٥ ٣٤٣

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المبانى والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٦٩ ٥٢٤ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ٢٨٢ ٨ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	١ ٥٩٩ ٧٦٥	١ ٢٤٤ ٤٤٣
ودائـــع	١٤ ٧٨٠ ٢٥٤	١ ٦٦٧ ٧٦٧
الإجمالى	١٦ ٣٨٠ ٠١٩	٢ ٩١٢ ٢١٠
بنك مركزى	١ ٢٦٦ ٧٤٥	١ ٢٩١ ١٦٥
بنوك محلية	١٣ ٢٤٨ ٤٥١	٢٤ ٣٩٥
بنوك خارجية	١ ٨٦٤ ٨٢٣	١ ٥٩٦ ٦٥٠
الإجمالى	١٦ ٣٨٠ ٠١٩	٢ ٩١٢ ٢١٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦ ٣٨٠ ٠١٩	٢ ٩١٢ ٢١٠
أرصدة متداولة	١٦ ٣٨٠ ٠١٩	٢ ٩١٢ ٢١٠

٢٥- ودائع عمـــلاء

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب	١٥٢ ٦٧٩ ١٧٧	١٣٧ ٦٣٢ ٣١٣
ودائع لأجل وبإخطار	١٠١ ١٥٤ ٧٨٩	٩١ ٦٧٢ ٦٥١
شهادات ايداع وإدخار	٩٩ ٦٠٤ ٢٨٨	٩٦ ٠٢٦ ٤٦٠
حسابات توفير	٦٧ ٧٤٤ ٣٤١	٦٩ ٣١١ ٨١٥
ودائع أخرى	٧ ٦٠٠ ١٨١	٦ ٧١٦ ٤٧٤
الاجمالى	٤٢٨ ٧٨٢ ٧٧٦	٤٠١ ٣٥٩ ٧١٣
ودائع مؤسسات	١٧٣ ٦٠١ ٧٢٢	١٦٠ ٤٩٢ ٩٤٣
ودائع أفراد	٢٥٥ ١٨١ ٠٥٤	٢٤٠ ٨٦٦ ٧٧٠
الاجمالى	٤٢٨ ٧٨٢ ٧٧٦	٤٠١ ٣٥٩ ٧١٣
أرصدة بدون عائد	٧ ٦٠٠ ١٨١	٦ ٧١٦ ٤٧٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٢١ ١٨٢ ٥٩٥	٣٩٤ ٦٤٣ ٢٣٩
الاجمالى	٤٢٨ ٧٨٢ ٧٧٦	٤٠١ ٣٥٩ ٧١٣

٢٦- قروض أخرى

	عمله القرض	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	جنيه مصري	٥٤٤ ٧٩٩	٦٠١ ٠٥٠
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	دولار امريكي	--	١٧٢ ٨٠٨
قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت	دولار امريكي	٣ ٢٠١ ٤٢٧	٢ ٧٩٥ ٤٣٩
Green for growth fund	دولار امريكي	١٤٨ ٨٩٤	١٧٣ ٣٥٠
البنك الاوروبي للإستثمار	دولار امريكي	٣ ٥٦٠ ٣٦١	٣ ٥٣٩ ٨٧٦
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	دولار امريكي	٧٧ ٩٩٢	١٣٦ ٢٠٣
البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير	دولار امريكي	٢٧ ٢٩٧ ٣٠٠	٢٤ ٤٣١ ٤٩٠
الصندوق السعودي للتنمية	جنيه مصري	٣٥ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠
مؤسسة التمويل الدولية IFC	دولار امريكي	٢ ٠٤٧ ٢٩٨	١ ٧٨٧ ٦٧٠
الوكالة الفرنسية للتنمية	دولار امريكي	٢ ١٣٨ ٩٠٧	١ ٨٦٧ ٦٦٢
بنك التعمير الألماني KFW	يورو	٣١٤ ٣٢٩	٢٨٠ ٠٤٥
Green for growth fund (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٦٣٧ ٨٣٨	١ ٤٣٠ ١٣٦
Sanad fund for SMSE (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٤٨٨ ٩٥٩	١ ٤٣٠ ١٣٦
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)	دولار امريكي	٢ ٧٢٩ ٧٣٠	٢ ٣٨٣ ٥٦٠
British International Investment (قرض مساند)	دولار امريكي	٢ ٧٢٩ ٧٣٠	٢ ٣٨٣ ٥٦٠
الإجمالى		٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥
أرصدة متداولة		٢٨ ٣٤٧ ٧٠٢	٢٥ ٨٩٣ ٦١٣
أرصدة غير متداولة		١٩ ٦٠٤ ٨٦٢	١٧ ٥٥٩ ٣٧٢
الإجمالى		٤٧ ٩٥٢ ٥٦٤	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥

٢٧- إلتزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقة	١ ٩٤١ ٤١٠	١ ٨٣٠ ٣٧٤
إيرادات مقدمة	٤١٦ ٢٧٠	٣٢٨ ٣٩٦
مصروفات مستحقة	٧١١ ٧٢١	٧٧٣ ٧٦٦
معاملات مقاصة	٥ ٤١٢ ٦٣٦	٥ ٢٢٨ ٣٧٦
مصلحه الضرائب	١ ٤١٢ ٣٤٥	١ ١٢٣ ٨٥٩
دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير	١ ٤٥٠ ٨١٩	٣٥٢ ٢٠٧
دائنون	٥٧ ٣١٦	١٣٥ ٥٧٨
أرصدة دائنة أخري	٦ ١٤٧ ١٠١	٥ ٠٦٦ ٠٧١
الاجمالى	١٧ ٥٤٩ ٦١٨	١٤ ٨٣٨ ٦٢٧

٢٨- مخصصات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢ ٢٢٨ ١٦٥	١ ٩٨٣ ٠٣٥
ترجمة عملات أجنبية	٦٢ ١٣٢	(٣٨ ٨٦٧)
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	٥٦٣ ٧٦٩	٦٨٨ ٨٢١
المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	(١٠٦ ١٢٧)	(٣٤٧ ٣٣٩)
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٧ ٩٦١)	(٥٧ ٤٨٥)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٢ ٧٣٩ ٩٧٨	٢ ٢٢٨ ١٦٥

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مخصص مخاطر التشغيل	٢٤ ٣٤٦	٤٠ ٣٩٤
مخصص مطالبات قضائية	٢٦٥ ٢٧١	٢٤٣ ٧٥٤
مخصص مطالبات أخرى	٧٨٧ ٤٩٤	٧٥٣ ٢٥٨
مخصص ضرائب	٣١٠ ٥٨٤	٣٠١ ٦١٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبري	٥٢٨ ٤٢٦	٥٧٦ ٦٣٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري	٧٢٦ ٩٢٧	٢٢٩ ٦٨٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٢٥ ٤٤٥	٢٨ ٢٠٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٤٨ ٠٢٣	٣٦ ١٩٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٢٣ ٤٦٢	١٨ ٤٢٠
الإجمالى	٢ ٧٣٩ ٩٧٨	٢ ٢٢٨ ١٦٥

٢٩- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبة المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وبإستخدام معدل ضريبة 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 الضريبة المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

	٣١ مارس ٢٠٢٦ الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٦ الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة وبنود أخري	--	(٣٢٣ ٣٢٢)
فروق التغيير في القيمه العادلة لاستثمارت ماليه بالقيمه العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر*	٤٣ ٦٧٠	(١٢٣ ٧٢٩)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود اخري	٨٥٦ ٩٦٥	--
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)	٩٠٠ ٦٣٥	(٤٤٧ ٠٥١)
صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٥٣ ٥٨٤	--

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٣١ مارس ٢٠٢٦ الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٦ الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد فى أول السنة	٨٣٠ ٣٠٥	(٥٠٨ ٨٤٠)
الإضافات / الاستبعادات	٧٠ ٣٣٠	٦١ ٧٨٩
الرصيد فى آخر الفترة	٩٠٠ ٦٣٥	(٤٤٧ ٠٥١)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه :

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%	٣ ٦٨٧ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ ٩٥٢
المخصصات الأخرى وبنود اخري	٣ ٢١٩ ٩٢٦	١ ٥٠١ ٣٤١
الإجمالى	٦ ٩٠٧ ٣١٦	٤ ٩٨٥ ٢٩٣

* صافي التغير في القيمه العادلة لارصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ مبلغ (٨٠٠٥٩) ألف جم.

٣٠- إلتزامات مزايا التقاعد

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

٣١- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٥٠ مليار جنيه مصرى , ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ٣٠,٥ مليار جنيه مصرى موزعاً علي ١٥,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.

٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإحتياطى العام	١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣
إحتياطى المخاطر البنكية العام*	٤١٦ ٠٤٧	١ ٦٠٥ ٠٠٩
إحتياطى قانونى	٣ ١٢٦ ٦٣٢	٢ ٣٢٤ ٠١٣
احتياطي رأسمالى	٤٩٤ ٤٦٨	٤١٤ ٠٥٣
احتياطى نظامى	٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠
إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٩ ٤٧٦	١ ٦١٠ ٠٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦٧٢ ٠٢٨	٥٦٥ ٢٣٥
إحتياطى المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
اجمالى الاحتياطيات	٥ ٤٤٠ ٣١٥	٧ ٢١٠ ٠٤٦

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣١ مارس ٢٠٢٦ من مبلغ ٢ ٦٩١ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات , وكذلك مبلغ ٤١٣ ٣٥٦ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الإئتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتبلغ الفجوة الإئتمانية في مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٢٩ ٥٨٩ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الإئتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزى المصرى .

** تم تكوينه تنفيذا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وتتمثل الحركة التى تمت على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) إحتياطى المخاطر البنكية العام	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	١ ٦٠٥ ٠٠٩	١ ٤٧٤ ٦٤٣
المحول (إلي) من أرباح العام السابق	(١ ١٨٨ ٣١٤)	١٣٠ ٦٦٧
(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها	(٦٤٨)	(٣٠١)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٤١٦ ٠٤٧	١ ٦٠٥ ٠٠٩

(ب) إحتياطى قانونى	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢ ٣٢٤ ٠١٣	١ ٧٠٨ ١٠٦
المحول من أرباح العام السابق	٨٠٢ ٦١٩	٦١٥ ٩٠٧
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٣ ١٢٦ ٦٣٢	٢ ٣٢٤ ٠١٣

وفقاً للنظام الأساسى للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطى غير قابل للتوزيع.

(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى أول السنة	١ ٦١٠ ٠٧٢	٢١ ٤٧٣
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	(١ ٥٧٠ ٥٩٦)	١ ٥٨٨ ٥٩٩
الرصيد فى أخر الفترة / السنة	٣٩ ٤٧٦	١ ٦١٠ ٠٧٢

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى أول السنة	٥٦٥ ٢٣٥	٦١٨ ٣٣٠
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	٣٦ ٧٣٤	(٢ ٧٤٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨٠ ٠٥٩	(٥٠ ٣٤٩)
الرصيد فى أخر الفترة / السنة	٦٧٢ ٠٢٨	٥٦٥ ٢٣٥

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلى:	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى أول السنة	٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩	١٧ ٧٢١ ٣٨٤
صافى أرباح الفترة / السنة	٣ ٩٧٨ ٤٩٨	١٦ ١٣٢ ٨٠٣
محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	١ ٦٣٢	٢ ٩٢١ ٩١٩
توزيعات مدفوعة	(٣ ١٣٠ ٧٢٧)	(١٢ ٥١٩ ٨٨٩)
محول من (إلي) إحتياطى المخاطر البنكية العام	١ ١٨٨ ٩٦٢	(١٣٠ ٣٦٦)
محول (إلى) الإحتياطى القانونى	(٨٠٢ ٦١٩)	(٦١٥ ٩٠٧)
محول (إلى) الإحتياطى الرأسمالى	(٨٠ ٤١٥)	(٥١ ٥٤٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٠١ ٦٢٩)	(١٢١ ٩٢٧)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٢٤ ٢٩٠ ١٧١	٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالى وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم فى نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمى البنك التى ستنعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذٍ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال حساب التوزيع.

٣٤- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية, تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧ ٤٧٩ ٥٩٦	١٥ ١٨٤ ٩٠١
أرصدة لدى البنوك	٧٩ ٠٥٢ ٢٧٤	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٦
أذون خـزانـة وأوراق حكومية أخري	٣٤ ١٢٩ ٩٣٣	١٣ ٥٩٥ ١٥٢
الإجمالى	١٣٠ ٦٦١ ٨٠٣	١٦٢ ١٢٥ ٦٨٩

٣٥- إلتزامات 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 فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٥٤٧ ٧٢٥ الف جنيه وتتمثل فى 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 والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٦٣٩ ٢٩٤ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ارتباطات عن قروض	١٤ ٤٥٣ ٦٦٨	١٧ ٤٠٩ ٢٨٩
الاوراق المقبوله	٣ ٩٢٦ ٩٩٥	٢ ٦٣٧ ٧٩٣
إعتمادات مستندية - إستيراد	٥ ٤٢٣ ٣٢٥	٤ ٥٠٦ ٨٠٣
إعتمادات مستندية - تصدير	٣ ٠٣١ ٩٦٩	١ ٧٠١ ٤٦٩
خطابات ضمان	٤٩ ٤٧٢ ٤٤٢	٤١ ٧٠٠ ٩٧٩
الإجمالى	٧١ ٣٠٨ ٣٩٩	٦٧ ٩٥٦ ٣٣٣

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسى طرف ذو علاقة) :	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٨٠٩	٤٠٤
ودائع	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠ ٠٠٠
الأصول الاخري		
أخري	٢٢ ٥٥١	٢٢ ٦١٣
إيرادات مستحقة	٩٥ ٠٠٠	٢٨ ٠٥٠

تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة مستحقة للبنوك		
حسابات جارية	٢٠١ ٢٣٦	٤٠ ١٤٨
ودائع	٢٨٣ ٨٩٢	٣٧٦ ٦٠٢
التزامات أخرى		
عوائد مستحقة	٩٥	١٨٤

تعاملاتنا مع شركة كايرو للتمويل (شركة تابعة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (مباشرة)	٢ ٣١٥ ٤٣٨	٢ ٠٦١ ٩١٩
قروض شركات (حسابات جارية)	--	٧١٩
أصول أخرى		
إيرادات مستحقة	١٦ ٤٤٧	١٣ ٧٢٥
ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	٤٤ ٦٦٧	٥٦ ٤٠٩

تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	١١	٤٢٦
ودائع لاجل وباخطار	٢١٣ ٧٦١	٢٩ ٠١٣
التزامات أخري		
عوائد مستحقة	١٩٨	١٦٨
أخري	٣٣ ٧٢٨	١٤ ٧٧٤

تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٣ ٠٨٢	٥٣
التزامات أخري		
مصروفات مستحقة	١٢٦	١٥

تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٦ ١٨٤	٢ ٧٨٤
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (حسابات جارية مدينة)	١١ ٩٠٨	٩ ٣٩٨
التزامات أخري		
مصروفات مستحقة	٨ ٢٠٠	٧ ٣٠٠

تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه – ايجي سيرف (شركة شقيقة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
حسابات جارية	١٧٤	٣٧٢
التزامات أخري		
مصروفات مستحقة	٢٤ ٠٠٠	٢٣ ٥٠٠

تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٨٢	٤٢
ودائع لاجل	١٠ ٥٠٠	--

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)	١ ٥٠٠	١ ٥٠٠

٣٧- صناديق إستثمار بنك القاهرة

(أ) صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول (صندوق تراكمى)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمى المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٩٨ ٨٤٢ ٤٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٢,٠٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٠ ٣٥٠ ٢٠٤ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٩٢ ٢٥٠ ٢ جنيه مقابل مبلغ ٥١٢ ٨٧١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ب) صندوق إستثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٠٠٠ ٥٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٦٣٥ ٤٢٨ ٣٤ جنيه, وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٩٠٥ ٥٨٥ ١٠٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٦٨,٨٢ جنيه.وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٤٩٢ ٦٠٥ ٥ جنيه مقابل مبلغ ٤٩٤ ٦٤٩ ٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ دي مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) صندوق إستثمار البنك الرئيسى للتنمية والإئتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 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 إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٥٩ ٦٤٨ ٣ وثيقة بقيمة إسترادية للوثيقة قدرها ٣٧,٩٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عـــدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨٦٨ ٢٢٦ ٩ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٩٢١ ٤٣ جنيه مقابل مبلغ ٤٤٠ ١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(د) صندوق إستثمار 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 المركزى المصرى بتارخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢, وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى آى أستس مانجمنت, يبلـــــــغ حجم الصندوق١٠٠ ٠٠٠ ١٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٠٨٢ ٨٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٧٢,٢٩ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٠ ٩٣٦ ٢٣ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٥٩٤ ٤١ جنيه مقابل مبلغ ٨١٦ ٣٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٨- الموقف الضريبى

٣٨-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- **الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠١٦/١٢/٣١**

تم الفحص الضريبى والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالى ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنه ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين لحين انتهاء النزاع وقد صدر حكم القضاء الإداري لصالح مصرفنا وتم إعلان مصلحة الضرائب بالحكم و جاري التسوية.

- **الفترة من ٢٠١٧/٠١/٠١ حتي ٢٠١٩/١٢/٣١**

تم الفحص و الانتهاء من اللجنة الداخلية وتمت الموافقة علي نتائج اللجنة و جاري استصدار نموذج التسوية النهائية.

- **السنوات المالية من ٢٠٢٠ حتي ٢٠٢٥**

تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام عدا إقرار ٢٠٢٥ فقد تم احتساب الضريبة المستحقة وسيتم تقديمه في الموعد القانوني قبل ٢٠٢٦-٥-١ وجارى فحص عام ٢٠٢٠.

٣٨-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتي ٣١-٧-٢٠٠٦

تم فحص المركز الرئيسي وجميع فروع مصرفنا وأسفر الفحص عن مطالبات لبعض فروع مصرفنا تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الإداري وفى انتظار صدور الأحكام.

- الفترة من ٢٠٠٦/٨/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا والفترة من ١-١-٢٠١٠ حتى ٣١-٣- ٢٠١٣ تم إحالة جميع بنودها للقضاء الإداري وسدادها بالكامل وفى انتظار الحكم فيها ومتحوط بقيمة هذه البنود بمخصصات اضمحلال ضرائب مسددة الفحص

- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٦/٠٣/٣١

تم تقديم الاقرارات الربع سنوية عن تلك الفترة وسداد الضرائب المستحقة عنها في المواعيد القانونية .

٣٨-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

تم الفحص الضريبى لهذه الفترة وسداد الفروق المستحقة عنها.

- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتي ٢٠٢٦/٠٣/٣١

يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية المحددة , علما بأنه جارى فحص عامي ٢٠٢٣-٢٠٢٤.

٣٨-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتي 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 والتحوط بالضريبة المسددة بمخصص اضمحلال ضرائب مسددة لحين الفصل فيها قضائيا.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٦/٠٣/٣١

صدر حكم الإدارية العليا النهائي والبات بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتسجيله لأغراض التكليف العكسي فقط, وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وصدر نموذج ١٢ (الموقف من التسجيل) بتاريخ ٤-٢-٢٠٢٦.

٣٨-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن عليها ويتحوط مصرفنا بالمخصصات اللازمة و ذلك عن الفترة من ١-٧-٢٠١٣ حتى ٣١-٣-٢٠٢٦ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلي ويتم سداها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.