

القوائم

المالية المجموعة

يونيو ٢٠٢٦

وتقرير الفحص
المحدود عليها



صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣	قائمة الدخل المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥-٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٨-٩٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لبنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

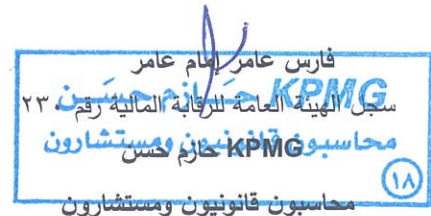
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لبنك القاهرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

لبنى عبد العزيز عبد الغفار

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات





قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
الأصول			
٣٥ ١٥١ ٥٤١	٤١ ٢٥٥ ١٠٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٣ ٤١٣ ٠١٧	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨	٢٣٥ ٠١٢ ٩٦٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	٣٩ ٢٨٧ ٨٣٤	(١٩)	بالكلفة المستهلكة
-	١٤٥ ١٦٧	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٦٤٩ ٣٣٤	١ ٢٢٣ ٥٠٦	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٦٤٥ ٩٨٦	٦٥٣ ٢١٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
١٣ ٨٩٣	١١ ٩٧٢	(٢٢)	الاستثمار العقاري
١٤ ٩٦٨ ٠٧٦	١٩ ٤٢٣ ٢٨٠	(٢٣)	أصول أخرى
٨٤٨ ٨٥١	١ ١٨١ ٩٦٦	(٣١)	أصول ضريبية مؤجلة
٤ ٦٣٤ ٥٠٢	٤ ٧٨٩ ٢١١	(٢٤)	أصول ثابتة مؤجلة بالصفى
٣ ٨٢٧ ٤٤٠	٤ ٠٢٢ ١٥٦	(٢٥)	الأصول الثابتة
٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥	٥٦١ ٢١٩ ٧١٠		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

٢ ٥٠٨ ١٥٩	٢ ٩٧١ ٦٣٥	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٤ ٥٣٩ ٨٨٧	٤٤٣ ٨٧٧ ٩٧٣	(٢٧)	ودائع عملاء
٤٦ ٦٧٤ ٩٥٨	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥	(٢٨)	قروض أخرى
١٥ ٢٤٨ ٩٣٥	١٨ ١٢٠ ٠٢١	(٢٩)	التزامات أخرى
٢ ٤٠٧ ٤٨٠	٣ ١٢٦ ٩٣٥	(٣٠)	مخصصات أخرى
٤ ١٥٩ ٦١٢	١ ٨١٧ ٩٧٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥١٢ ٨٢٦	٤٩٨ ٩١٦	(٣١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٣١٦ ٧٠٩	(٣٢)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١	٤٩٤ ٣٩٣ ٤٨٧		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣٣)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٩ ١٨١ ٠٨٥	٧ ٤٨٥ ٢٩٣	(٣٤)	احتياطات
٢٢ ٩١٥ ٠٢١	٢٨ ٨١٩ ٦٥٨	(٣٤)	صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٢٢ ٥٩٦ ١٠٦	٢٦ ٨٠٤ ٩٥١		صافى حقوق الملكية
١٥ ٣١٨	٢١ ٢٧٢	(٣٥)	حقوق الأقلية
٢٦ ٦١١ ٤٢٤	٢٦ ٨٢٦ ٢٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥	٥٦١ ٢١٩ ٧١٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين أباطم
العضو المنتدب والرئيس التنفيذيمحمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية



قائمة الدخل المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
٤٤ ٦٦١ ٩٤٣	٤٣ ٠٣٠ ٠٢٧	٢١ ٤٢٦ ٦٦٦	٢١ ١١٣ ٥٩٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٥ ٨٦٩ ٩١٤)	(٢٦ ٠٥٥ ٠٢١)	(١١ ٩٧٥ ٢٤١)	(١٢ ١١٨ ٨٩١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨ ٧٩٢ ٠٢٩	١٦ ٩٧٥ ٠٠٦	٩ ٤٥١ ٤٢٥	٨ ٤٩٤ ٧٠٥		صافي الدخل من العائد
٣ ٩٣١ ٠٩٨	٣ ٣٢٢ ٨٥٥	٢ ٥٩٤ ٥٣٥	١ ٧٣٧ ٦٨٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٠٣ ٧١٩)	(٣٢٨ ٧٧٧)	(٢٤٤ ٥١٥)	(١٦٣ ٩٢٨)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٣ ٤٢٧ ٣٧٩	٢ ٩٩٤ ٠٧٨	١ ٨٥٠ ٠٢٠	١ ٥٧٣ ٧٥٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢ ٢١٩ ٤٠٨	١٩ ٩٦٩ ٠٨٤	١١ ٣٠١ ٤٤٥	١٠ ٠٦٨ ٤٦٢		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٥٦ ٦٥٣	٥٨٠ ٤٧٤	١٥ ٨٠١	٥٦٩ ٠٩٥	(٨)	توزيعات أرباح
٦٦ ٠١٠	٧٥ ٧٥٠	٢٧ ٩٨٤	٤٦ ٩٩١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٩٢ ٥١٧	١٠٣ ٢٨١	١٧٦ ٦٤٩	٤٦ ٦٤٤	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(١٠٢٠ ٨١٠)	(٣ ١١٨ ٧٣٠)	(٤٨٩ ٤٣٤)	(١ ٥٦٥ ١٠٧)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨ ١٨٢ ٤٨١)	(٧ ٠٠٩ ٩٨٩)	(٤ ١٤١ ٢٨٢)	(٣ ٥١١ ٤٠٠)	(١٠)	مصرفوات إدارية
(٥٩٢ ٥٠٤)	١٧٣ ٩٥١	١١٤ ٩٤٨	١٨٩ ٥٧٨	(١١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(٥٩ ٣٦١)	(٨١ ٧١٠)	٣٢٥	(١٣ ٢٠٩)		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
١٢ ٩٧٩ ٤٣٢	١٠ ٦٩٢ ١١١	٧ ٠٠٦ ٤٣٦	٥ ٨٣١ ٠٥٤		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤ ٠٣٧ ٦٠٤)	(٣ ٣٥٣ ١٤١)	(٢ ٢٠٩ ٤٩٦)	(١ ٨٤٧ ٥١٣)	(١٣)	مصرفوات ضرائب الدخل
٨ ٩٤١ ٨٢٨	٧ ٣٣٨ ٩٧٠	٤ ٧٩٦ ٩٤٠	٣ ٩٨٣ ٥٤١		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٨ ٩٣٩ ٢٨٤	٧ ٣٣٦ ٩٦١	٤ ٧٩٥ ٨٨٦	٣ ٩٨٢ ٥٥٦		نصيب الأغلبية في صافي أرباح الفترة
٢ ٥٤٤	٢ ٠٠٩	١ ٠٥٤	٩٨٥		نصيب الأقلية في صافي أرباح الفترة
٨ ٩٤١ ٨٢٨	٧ ٣٣٨ ٩٧٠	٤ ٧٩٦ ٩٤٠	٣ ٩٨٣ ٥٤١		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,٦٨	٠,٧٤			(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

حسين أباطه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

محمد إبراهيم



قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
٧ ٣٣٨ ٩٧٠	٨ ٩٤١ ٨٢٨	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
(١ ٢٥٤)	١٠ ٨٨٨	(٢)	المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
			بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر
٥٨٥	٥٣ ٦٣١		صافي التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١٧٠ ٥٩٩	(١ ٢٢٦ ٧٧٣)		صافي التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧١ ١٨٤	(١ ١٧٣ ١٤٢)	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة الصافي بعد الضريبة
٧ ٥٠٨ ٩٠٠	٧ ٧٧٩ ٥٧٤	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٠ ٦٩٢ III	١٢ ٩٧٩ ٤٣٢	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات (لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)		
٤٦٣ ٩٢٤	٦٠٢ ٧٦٦	إهلاك وإستهلاك
(٩٦٨)	٥٤ ٤٠٥	إهلاك أصول ثابتة مؤجرة
١ ٩٦٤	٣٨٤	إهلاك أصول عقارية
٣ II٨ ٧٣٠	١ ٠٢٠ ٨١٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥٩ ٧٠٨	٩١٧ ٧٦٢	عبء المخصصات الأخرى
١ ٤٦٦	٥٨ ٧٢٩	عبء مخصص إضعاف أصول أخرى
(٨٤ ٥٥٣)	(١٥٢ ٨٦٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٢٠)	(٥٧ ٦٩٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٥)	(٨ ٨٤٥)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(١٠ ٧٦٩)	(١٧ ١٩٧)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٠ ١٠٨)	(٢٨ ٣٤٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٥٨٠ ٤٧٤)	(٥٦ ٦٥٣)	إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
٨١ ٧١٠	٥٩ ٣٦١	النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٢ ٦٥٣)	١٤ ٦٣٨	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(٦٨ ٠٣٥)	(٣٦٥ ٤٦٢)	(رد) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١ ٨٥٢)	تقييم استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
(٣٧٤ ١٣٢)	٢ ٢٨٩ ٢٩٣	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
(١٩٣ ٠٠٥)	(٣٧٣ ١٤٣)	رد إستهلاك علوة او خصم اصدار استثمارات مالية
١٣ ٤٧٤ ٤٣١	١٦ ٩٣٥ ٥٢٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
٣ ٣٦ ٧٠١	(٢ ٥٩٧ ٣٧٠)	أرصدة لدى البنوك
(٧ ٢٨٧ ٢٦٧)	(٨ ٤٩٧ ٢٢٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١٠ ٥٩٣ ٤٥٧)	(١٣ ٧٧٢ ٥٧٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨ ٥٧٧)	-	مشتقات مالية
-	(١٤٣ ٣١٥)	استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
(٦ ٩٨٦ ٥٢١)	(٤ ٥٩٩ ٧٦٣)	أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
(٣١٩ ٤٢٣)	٤٦٢ ٧٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨ ٧٤٧ ٧٧٠	٣٩ ٢٧٠ ٥٠٢	ودائع العملاء
٨ ٣٦٢	-	مشتقات مالية
٣٢ ٤٠٤	٢ ٣٠٠ ٦٧٩	إلتزامات أخرى
١٨٩ ٣٦٨	١٩٨ ٠٣٥	إلتزامات مزايا التقاعد
(١ ١٦٩ ٠٢٠)	(٥ ٩٩٨ ٠٧٩)	ضرائب الدخل المسددة
١٩ ١٢٤ ٧٧١	٢٣ ٥٥٩ ١٧١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)



قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم
١٩ ١٢٤ ٧٧١	٢٣ ٥٥٩ ١٧١	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٧٧٦ ٧٩٧)	(٦٧٠ ٠٧٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١ ١٦٧ ٠٥٢)	(١٥٩ ١٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة
-	٦ ٨٧٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة مؤجرة
(٦ ٧٩٩)	-	مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
(٢٢ ٩٩٨)	-	مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٣٢٩	٦٦ ٤٤٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٠١	٨ ٨٧٣	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
١٠٤ ٨١٢ ٣٥١	٣٤٧ ٥٦٤ ٧٧١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١٧ ٩٦٧ ٥١٨)	(٣٦٩ ١٦٠ ٤٦٧)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٨٨٨ ٢٤٣	١ ٤٢٢ ١١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤ ٨٠٠ ...)	(١ ٠٢٦ ٦٥٤)	مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٢٨ ٤٠٦)	(٥٨ ١٤٣)	مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة
(٢٤٥ ٦٣٥)	(١٥٨ ٤٣٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٩ ٤٨٥	٨٣ ٤٦٦	توزيعات أرباح محصلة
(١٦ ٤٧٤ ٥٩٦)	(٢٢ ٠٨٠ ٣٥٢)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	٥ ...	زيادة رأس المال (حقوق الأقلية)
٢ ١٦٣ ٨٧٤	٢ ٢٩٨ ٠٠٥	متحصلات من القروض الاخرى
(٦ ٩٣١ ٩٦٦)	(٢٩ ٧٥٤ ٨٨٧)	مدفوعات الى القروض الاخرى
(١ ٩٢٣)	(٥٤ ٠٩٥)	تسوية عقود تاجير تمويلي
(٢ ٤٠٠ ٣٠٢)	(٢ ٧١٤ ٤٧٠)	توزيعات الارباح المدفوعة
(٧ ١٧٠ ٣١٧)	(٣٠ ٢٢٠ ٤٤٧)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣ ٣٩٢	١٧ ٦١٠	فروق ترجمة القوائم المالية
(٤ ٥٢٠ ١٤٢)	(٢٨ ٧٤١ ٦٢٨)	صافى (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٧٧ ٧٠٥ ٣٤٠	١٣٠ ٢٥٣ ٩٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٧٣ ١٨٨ ٥٩٠	١٠١ ٥٢٩ ٩٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
٣٣ ٩٣٦ ٤٧٠	٤١ ٢٥٥ ١٠٨	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٣ ٩٧٨ ٥٦٣	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦	(١٦) أرصدة لدى البنوك
(١٣٨ ٧٢٥)	-	أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٦ ٠٩٥ ٨٦٠	٩٦ ٠٨٤ ٠٨٩	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١٤ ٨٣٠ ٦٩٠)	(٢٤ ٥٧٩ ٧٦٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٥ ٨٥٢ ٨٨٨)	(٥٩ ٥٨٧ ٩٢٥)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧٣ ١٨٨ ٥٩٠	١٠١ ٥٢٩ ٩٤٤	(٣٧) اجمالي النقدية وما في حكمها

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



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

البيان	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمحفوف	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطيات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوجبة المساندة	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	صافي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥		١٩ ... ٠٠٠	١ ٥٠٠ ...	٦ ٦٣٥ ٤٤٠	١ ١٧٩ ٧٠١	١٧ ٣٥٦ ٠٢١	٤٥ ٦٨٤ ١٨١	١٣ ٠١٩	٤٥ ٦٨٤ ١٨١
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٦٦١ ٦٦٣)	(٣ ١٦١ ٦٦٣)	(١ ٢٠٤)	(٢ ٦٦١ ٦٦٣)
محول إلى حساب رأس المال		١ ٥٠٠ ...	(١ ٥٠٠ ...)	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني		-	-	٦٢١ ٩٣٣	-	(٦٢١ ٩٣٣)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	١٣٠ ٦٦٧	-	(١٣٠ ٦٦٧)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي رأسمالي		-	-	٥١ ٥٤٨	-	(٥١ ٥٤٨)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر		-	-	١٧١ ١٨٤	-	(١ ٢٥٤)	١٦٩ ٩٣٠	-	١٦٩ ٩٣٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	٣٩٢ ٢١٧	-	-	٣٩٢ ٢١٧	-	٣٩٢ ٢١٧
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية وجبة مساندة		-	-	-	(٢٥٥ ١٧١)	-	(٢٥٥ ١٧١)	-	(٢٥٥ ١٧١)
فروق الترجمة		-	-	٥ ٩٥٨	-	-	٥ ٩٥٨	-	٥ ٩٥٨
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		-	-	-	-	٧ ٣٣٦ ٩٦١	٧ ٣٣٦ ٩٦١	٢٠٠٩	٧ ٣٣٨ ٩٧٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٢٠ ٥٠٠ ...	-	٨ ٠٠٨ ٩٤٧	٩٢٤ ٥٤٠	٢١ ٢٢٥ ٩١٧	٥٠ ٦٥٩ ٤٠٤	١٣ ٨٢٤	٥٠ ٦٧٣ ٢٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦		٢٠ ٥٠٠ ...	١٠ ٠٠٠ ...	٩ ١٨١ ٠٨٥	-	٢٢ ٩١٥ ٠٢١	٦٢ ٥٩٦ ١٠٦	١٥ ٣١٨	٦٢ ٦١١ ٤٢٤
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٣ ٣٦١ ٧٧٨)	(٣ ٣٦١ ٧٧٨)	(١ ٥٩٠)	(٣ ٣٦١ ٧٧٨)
محول إلى حساب رأس المال		١٠ ٠٠٠ ...	(١٠ ٠٠٠ ...)	-	-	-	-	-	-
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	-	٥ ...	٥ ...
المحول إلى الإحتياطي القانوني		-	-	٨١١ ٢١٠	-	(٨١١ ٢١٠)	-	-	-
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	(١ ٢٠٧ ٨٦٨)	-	١ ٢٠٧ ٨٦٨	-	-	-
المحول إلى إحتياطي رأسمالي		-	-	٨٠ ٤١٥	-	(٨٠ ٤١٥)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر		-	-	(١ ١٧٣ ١٤٢)	-	١٠ ٨٨٨	(١ ١٧٢ ٢٥٤)	-	(١ ١٧٢ ٢٥٤)
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-	٩٨ ٨٥٧	-	-	٩٨ ٨٥٧	-	٩٨ ٨٥٧
فروق الترجمة		-	-	(٣٠٥ ٢٦٤)	-	-	(٣٠٥ ٢٦٤)	-	(٣٠٥ ٢٦٤)
صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦		-	-	-	-	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	٢ ٥٤٤	٨ ٩٤١ ٨٢٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	(33,34)	٣٠ ٥٠٠ ...	-	٧ ٤٨٥ ٢٩٣	-	٢٨ ٨١٩ ٦٥٨	٦٦ ٨٠٤ ٩٥١	٢١ ٢٧٢	٦٦ ٨٢٦ ٢٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

-١ معلومات عامة

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 مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٤ فرعاً ومكتباً ووحدة ووكالة ويوظف ٨٢٣٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٦.

-٢ ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

٢-٢ أسس التجميع

١-٢-٢ الشركات التابعة

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

عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال فى قيمة الأصل المحول ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة. يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء وأدوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

نظرا لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلى هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة للبنك وتتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية لكل من :-

- ١- بنك القاهرة
- ٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%
- ٣- شركة كايرو للتمويل بنسبة مساهمة ٩٨%
- ٤- شركة تالي للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧%.
- ٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها .
وتتضمن أسس التجميع ما يلي :

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

المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

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

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

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة , وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% ممن حقوق التصويت
- ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المجموعة فى ارباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء , ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء , ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء . إذا ساوى نصيب المجموعة فى خسائر الشركة الشقيقة او زاد عن حصتها فى الشركات الشقيقة , بما فى ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة , لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك او تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة الشركة الشقيقة , ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على اضمحلال قيمة الاصل المتبادل , ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٣-٢-٢ السيطرة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

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

٤-٢-٢ حقوق الاقلية

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت 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 المشابه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.
- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الأجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية .
- الإيرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
- بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية في تاريخ المعاملة .
- فروق العملة الناتجة يتم اثباتها في احتياطي ترجمة الكيانات الأجنبية بحقوق الملكية .
- لغرض اعادة قائمة التدفقات النقدية المجمعة ويتم ترجمة قوائم التدفقات النقدية للبنوك التابعة الأجنبية بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الأولي

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

٢-٥-٢ التقييم

(أ) الأصول المالية

- عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداء المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لاربعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال

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

- 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 الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

الاصـل المالى	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافرها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية
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 المالى لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيًا للتضارب في القياس المحاسبي. - شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، يتعين توافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: ➢ ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية ➢ ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة اشهر السابقة علي تاريخ الاقتناء

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالاصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحقيق 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 للداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الاول. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإفراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية 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. وإجراء 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 الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح و الخسائر.

٣-٥-٢ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

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

٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداحه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

٦-٢-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- 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 في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في 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 أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 الآخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

٣-٦-٢ تغطية صافي الاستثمار

- يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

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

٨-٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولى بها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٩-٢ إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي في تاريخ الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما

عدا خسائر الائتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصنّف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضممة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

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

١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ إضمحلال الأصول المالية

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

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

أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية : • تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . • إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . • تحديد 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	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			أدوات مالية محدثة بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ادوات مالية مضمحلة

عندما يتأخر
المقترض - أكثر من ٩٠
يوماً عن سداد -
اقساطه التعاقدية

لا يوجد

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

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 العمل المقترض (ORR).

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

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

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

- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبليّة مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- المرحلة الاولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في سبتمبر ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-١. الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

٢-١٣-٢. اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما 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 الائتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢-١٣-٣. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- وللأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف الداخلي التي يجريها البنك أحياناً في الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي 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 في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أي تغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الإعتبار بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالي.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلي)

- يتم الإعتبار بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها. ويتم الإعتبار 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الإعتبار بالتكاليف التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقعة الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتبار 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 الإعتبار بمصروفات الصيانة والإصلاح في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضي والمباني والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ	إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ
٢٠٢٢/٠٢/٢٨ بمعدلات الإهلاك الآتية:-	٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

المباني والمنشآت	٠%	٢٠ سنة	٢%	٠٠ سنة	-	-
أثاث	٢٠%	٠ سنوات	-	-	-	-
أجهزة ومعدات	٢٠%	٠ سنوات	-	-	-	-
وسائل نقل	٢٠%	٤ سنوات	٢٠%	٠ سنوات	-	-
نظم آلية متكاملة	٢٠%	٠ سنوات	-	-	-	-
تجهيزات وتركيبات	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات	٨-١٠ سنوات	(١٠%-١٢,٠%)
تحسينات عقارات	٣٣,٣%	٣ سنوات	١٦,٧%	٦ سنوات	٨ - ١٠ سنوات او مدة	-
مستأجرة					الاجار ايها اقل	

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

١٨-٢ 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 التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً.
- ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٩-٢ الإيجارات

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

١٩-٢-١ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

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

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

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣,١-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ويتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها لمواجهة التزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit Projected Method).

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

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

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

٢٣،٣-٢ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببنك المصرفيات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٥-٢ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولي بالفروض التي 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 صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢٦-٢ رأس المال

٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمي البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

٢٨-٢ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزي المصري وبنك مصر)

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

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

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

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

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

ب- مراقبة المحفظة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال , بالنسبة للقرض , يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات , يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر , إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية او الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين, وأولوية المطالبة, ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

- أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

- الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

- المشتقات

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للتعامل 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 المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك		٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠
		قروض وتسهيّلات	قروض وتسهيّلات
١. المرحلة الاولى		٧٧,٩٣%	٧٥,٦٤%
٢. المرحلة الثانية		١٨,٠٨%	٢٠,٢٧%
٣. المرحلة الثالثة		٣,٩٩%	٤,٠٩%
الإجمالي		١٠٠%	١٠٠%

٤/١ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلى طبقاً 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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبية والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢١ ٩٢٢ ٢٤٩	٢٤ ٥٧٩ ٧٦٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦	أرصده لدى البنوك
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض للأفراد
١ ٥٥٩ ٦٩٥	١ ٠٠٦ ٨٢٠	- حسابات جارية مدينة
٤ ٤٢٨ ١٤٠	٤ ٩٨٣ ٣٣٨	- بطاقات ائتمان
٥٩٤ ٦٥٥	٦١٦ ٩٣٩	- قروض مباشرة
٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	٨٦ ٢٠٥ ٩٠٦	- قروض شخصية
١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	٤٦ ٨٨٣ ٣٦٩	- حسابات جارية مدينة
٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	٥٩ ٨٤٨ ٢٦٩	- قروض مباشرة
٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	٣٦ ٦٣٠ ١١٨	- قروض مشتركة
١ ٤٨٩ ٧٨٢	٢ ٠٤٠ ٧٤٤	- مستندات مضمومة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩	١٣٧ ٧٧٣ ٨٢٠	- أدوات دين و أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢	٣٩ ٠٥٤ ٣٠٣	- أدوات دين
٢٨٥ ٠٦٢	٢٣٣ ٥٣١	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤ ٦٣٤ ٥٠٢	٤ ٧٨٩ ٢١١	أصول ثابتة مؤجرة
٥ ٥٣٤ ٦٦٢	٧ ٥٧٥ ٥٥١	أصول أخرى*
٥٢٧ ٤٠٩ ٧٠٧	٥٤٢ ٦٢٢ ٠٩٩	الإجمالي

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

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل في الإيرادات المستحقة.

- يمثل الجدول (٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذي يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٥١,٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك بما في ذلك المستندات المضمومة (ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٨,٩٨%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٢,٦٣% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٧,٢٤%)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٧ ٢٣٧ ٦٦٢	١١ ١٢٠ ٧٧٤	--	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٣٧ ٢٣٧ ٦٦٢	١١ ١٢٠ ٧٧٤	--	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة (٤١٠)		(١٤ ٤٤٧)	--	(١٤ ٨٥٧)
القيمة الدفترية بالصافي	٣٧ ٢٣٧ ٢٥٢	١١ ١٠٦ ٣٢٧	--	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩

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

أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٦ ٨٥٥ ٣١٠	١٩ ٢٢٨ ٧٧٩	--	٩٦ ٠٨٤ ٠٨٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٧٦ ٨٥٥ ٣١٠	١٩ ٢٢٨ ٧٧٩	--	٩٦ ٠٨٤ ٠٨٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة --		(١٦٨ ١٢٠)	--	(١٦٨ ١٢٠)
القيمة الدفترية بالصافي	٧٦ ٨٥٥ ٣١٠	١٩ ٠٦٠ ٦٥٩	--	٩٥ ٩١٥ ٩٦٩



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

سندات خزانة حكومية	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٦ ٧٥٧ ٠٤٩	١٤ ٤٥١ ٧٠٠	--	٧١ ٢٠٨ ٧٤٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٥٦ ٧٥٧ ٠٤٩	١٤ ٤٥١ ٧٠٠	--	٧١ ٢٠٨ ٧٤٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٨٧ ٠٢٦)	--	(٤٨٧ ٠٢٦)
القيمة الدفترية بالصافي	٥٦ ٧٥٧ ٠٤٩	١٣ ٩٦٤ ٦٧٤	--	٧٠ ٧٩٢ ٧٢٣

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٧٠٠ ٣٥٠	٦٨ ٤٦٦	--	٩ ٧٦٨ ٨١٦
الاجمالى	٩ ٧٠٠ ٣٥٠	٦٨ ٤٦٦	--	٩ ٧٦٨ ٨١٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨ ٧٢٢)	(٢٢٤)	--	(٨ ٩٤٦)
القيمة الدفترية بالصافى	٩ ٦٩١ ٦٢٨	٦٨ ٢٤٢	--	٩ ٧٥٩ ٨٧٠

سندات شركات	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 الائتمانية المتوقعة	(٩ ٠١٧)	(٢٨٥)	--	(٩ ٣٠٢)
القيمة الدفترية بالصافى	١٠ ٦٥٨ ٢٩٧	٧٨ ٦٠٠	--	١٠ ٧٣٦ ٨٩٧

قروض وتسهيلات البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
الاجمالى	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٦٠ ٩٥٩)	--	(٦٠ ٩٥٩)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	--	٢٧ ١٥٢ ٧١٨

قروض وتسهيلات البنوك	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 الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥ ٤٣٤)	--	(٢٥ ٤٣٤)
القيمة الدفترية بالصافى	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٧ ٧٩٤ ٧٧١	٥ ٨٥٣ ٢٩٤	--	١٠٣ ٦٤٨ ٠٦٥
المتابعة العادية	--	١٤ ٣٤٧	--	١٤ ٣٤٧
ديون غير منتظمة	--	--	٣ ٩٧٨ ٨٩٢	٣ ٩٧٨ ٨٩٢
الاجمالي	٩٧ ٧٩٤ ٧٧١	٥ ٨٦٧ ٦٤١	٣ ٩٧٨ ٨٩٢	١٠٧ ٦٤١ ٣٠٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٣٩٢ ٩٠٥)	(٢٦٤ ٣٧٠)	(٢ ٧٦٧ ٨٠٦)	(٤ ٤٢٥ ٠٨١)
القيمة الدفترية بالصافي	٩٦ ٤٠١ ٨٦٦	٥ ٦٠٣ ٢٧١	١ ٢١١ ٠٨٦	١٠٣ ٢١٦ ٢٢٣

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

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨٠ ٢٣٦ ٢٥١	٤١ ٥١٧ ٠٣٢	--	١٢١ ٧٥٣ ٢٨٣
المتابعة العادية	--	٣٣ ٤٧٧	--	٣٣ ٤٧٧
متابعة خاصة	--	١ ٢٧٤ ٠٨٦	--	١ ٢٧٤ ٠٨٦
ديون غير منتظمة	--	--	٥ ٣٣٥ ٩٦٤	٥ ٣٣٥ ٩٦٤
الاجمالي	٨٠ ٢٣٦ ٢٥١	٤٢ ٨٢٤ ٥٩٥	٥ ٣٣٥ ٩٦٤	١٢٨ ٣٩٦ ٨١٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥٠ ٤١٠)	(٦ ٧٢٢ ٧٣٥)	(٤ ٥٩٦ ٥١٤)	(١١ ٧٦٩ ٦٥٩)
القيمة الدفترية بالصافي	٧٩ ٧٨٥ ٨٤١	٣٦ ١٠١ ٨٦٠	٧٣٩ ٤٥٠	١١٦ ٦٢٧ ١٥١



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٨ ٧٢١ ٨٠٠	٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠	--	١١٢ ٢١٢ ٥٧٠
المتابعة العادية	--	٣٢ ٢٦٨	--	٣٢ ٢٦٨
متابعة خاصة	--	٢٦٨ ١٣٦	--	٢٦٨ ١٣٦
ديون غير منتظمة	--	--	٥٠ ١٢ ١٠٣	٥٠ ١٢ ١٠٣
الاجمالي	٧٨ ٧٢١ ٨٠٠	٣٣ ٧٩١ ١٧٤	٥٠ ١٢ ١٠٣	١١٧ ٥٢٥ ٠٧٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٧٠ ٩٦٥)	(٦ ٣٦٦ ٢٣٧)	(٤ ٣٥٦ ٧٧٦)	(١١ ٣٩٣ ٩٧٨)
القيمة الدفترية بالصافي	٧٨ ٠٥٠ ٨٣٥	٢٧ ٤٢٤ ٩٣٧	٦٥٥ ٣٢٧	١٠٦ ١٣١ ٠٩٩

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣ ٣٧٦ ١١٢	٢ ٥٨٨ ١٢٩	--	١٥ ٩٦٤ ٢٤١
ديون غير منتظمة	--	--	١٠ ٤١ ٤٥١	١٠ ٤١ ٤٥١
الاجمالي	١٣ ٣٧٦ ١١٢	٢ ٥٨٨ ١٢٩	١٠ ٤١ ٤٥١	١٧ ٠٠٥ ٦٩٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٢٥٤ ٥٠٥)	(٢٥٢ ٤٨٦)	(٢٩٧ ٧٦٨)	(١ ٨٠٤ ٧٥٩)
القيمة الدفترية بالصافي	١٢ ١٢١ ٦٠٧	٢ ٣٣٥ ٦٤٣	٧٤٣ ٦٨٣	١٥ ٢٠٠ ٩٣٣

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	٣٥١	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٥٨٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٥٢	--	--	٥٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٤ ٧١٧)	--	(٤ ٧١٧)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧	٩٣٢	--	٩٣٩
الرصيد في اخر الفترة المالية	٤١٠	١٤ ٤٤٧	--	١٤ ٨٥٧

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

أذون ووثائق خزانة واوراق حكومية أخرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٣٣ ٥٢٤	--	٣٣ ٥٢٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١ ١٦٢)	--	(١ ١٦٢)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	١٦٨ ١٢٠	--	١٦٨ ١٢٠

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

سندات خزانة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٥١ ٠٥١	--	٥١ ٠٥١
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٥ ٨٠٠	--	١٥ ٨٠٠
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٤٨٧ ٠٢٦	--	٤٨٧ ٠٢٦

سندات خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٣٣ ٥٦٢	--	٣٣ ٥٦٢
أصول مالية استحققت 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	٩ ٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٢٩٥)	(٦١)	--	(٣٥٦)
الرصيد في اخر الفترة المالية	٨ ٧٢٢	٢٢٤	--	٨ ٩٤٦

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قروض البنوك	٣٠ يونيو 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 مصدره	--	٣٧ ٠٩٣	--	٣٧ ٠٩٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١ ٥٦٨)	--	(١ ٥٦٨)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٦٠ ٩٥٩	--	٦٠ ٩٥٩

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 مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	١ ٤٧٦ ٤٨٩	٣٦٦ ١٤٦	٢ ٧٥٥ ٧٩٣	٤ ٥٩٨ ٤٢٨
تسويات - بنك القاهرة او غندا	١ ٧٢٢	١ ٧٩١	(٧١٧)	٢ ٧٩٦
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٧٢ ٠٩٣	١٤ ٥٥٥	٦٣ ٧٧٤	٢٥٠ ٤٢٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٦٦ ٠٦٢)	(٣٤ ٤٢٦)	(٩١٩ ٥٦٢)	(١ ٠٢٠ ٠٥٠)
المحول الى المرحلة الاولى	٢٣ ٥٤٢	(٢٣ ٢٥٥)	(٢٨٧)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٤٠ ٠٨٤)	١٤١ ٤٩٢	(١ ٤٠٨)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٧٨ ٨٨٥)	(٤٦٨ ٦٣٠)	٨٤٧ ٥١٥	--
التغير خلال الفترة	٣٠٤ ٠٦٨	٢٦٦ ٥٥٩	٢١ ٧٧٣	٥٩٢ ٤٠٠
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٢٤١	٢٤١
فروق ترجمة عملات اجنبية	٢٢	١٣٧	٦٨٤	٨٤٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٣٩٢ ٩٠٥	٢٦٤ ٣٦٩	٢ ٧٦٧ ٨٠٦	٤ ٤٢٥ ٠٨٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
٩٣١ ٠١٢	١٠٤ ٧٦١	١ ٩٨٦ ٠٤٦	٣ ٠٢١ ٨١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	(١ ٨٩٧)	(١ ٨٩٧)	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
٣٨٠ ٥٠٦	١٠٩ ٨٦٧	١٧٦ ٠٨٤	٦٦٦ ٤٥٧	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٦٥ ٣٩٢)	(٢٣ ٧٤٢)	(١ ١٥٢ ٣٥٢)	(١ ٢٤١ ٤٨٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
٢١ ٦٦٩	(١٢ ٠٩٥)	(٩ ٥٧٤)	--	المحول الى المرحلة الاولى
(٢٢٣ ٢٠٧)	٢٢٥ ٠٢٩	(١ ٨٢٢)	--	المحول الى المرحلة الثانية
(١ ٢٣٨ ١٩٢)	(٦١٤ ٦٠٤)	١ ٨٥٢ ٧٩٦	--	المحول الى المرحلة الثالثة
١ ٦٧٠ ١٠٥	٥٧٧ ١٩٦	(٨٣ ٧٥٩)	٢ ١٦٣ ٥٤٢	التغير خلال السنة
--	--	(٨ ٤٢٤)	(٨ ٤٢٤)	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
(١٢)	(٢٦٦)	(١ ٣٠٥)	(١ ٥٨٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٤٧٦ ٤٨٩	٣٦٦ ١٤٦	٢ ٧٥٥ ٧٩٣	٤ ٥٩٨ ٤٢٨	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
٦٧٠ ٩٦٥	٦ ٣٦٦ ٢٣٧	٤ ٣٥٦ ٧٧٦	١١ ٣٩٣ ٩٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦
(١٦٩)	(٢ ٧٠٦)	٧٩	(٢ ٧٩٦)	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
١٠٤ ٤٦٦	١ ٠٠٢ ٤٠٩	١٣٠ ٧٧٢	١ ٢٣٧ ٦٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٢١٤ ٥٤٨)	(٥٩٢ ٦٣٤)	(٣١٠ ٧٩٨)	(١ ١١٧ ٩٨٠)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
١٢ ٩٨٣	(١٢ ٩٨٣)	--	--	المحول الى المرحلة الأولى
(١٢٥ ٣٩٧)	١٢٥ ٣٩٧	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
(٦٣)	(٢١٢ ٨٠٢)	٢١٢ ٨٦٥	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
--	--	(٦١ ٩٥١)	(٦١ ٩٥١)	الإعدام خلال الفترة
--	--	٢١٩ ٧٠٠	٢١٩ ٧٠٠	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
٢ ١٧٣	٤٩ ٨١٨	٤٩ ٠٧١	١٠١ ٠٦٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٥٠ ٤١٠	٦ ٧٢٢ ٧٣٦	٤ ٥٩٦ ٥١٤	١١ ٧٦٩ ٦٦٠	الرصيد في اخر الفترة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				فروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٠ ٩٢٦ ٧٣٧	٥ ١٥٤ ٢٨١	٥ ١٧١ ٠٠٤	٦٠١ ٤٥٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
١ ٨٩٧	١ ٨٩٧	--	--	تسويات - بنك القاهرة اوغندا
٦ ٠٣٥ ٩٠٠	٢ ٦٣٤ ٤٢٠	٣ ٠٨٣ ٩٤٤	٣١٧ ٥٩١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٣ ٥٢٥ ١٢٦)	(٢ ٢٥٥ ٣٠٩)	(٩٩٠ ٩٦٠)	(٢٧٨ ٨٥٧)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٥٧ ٠٦٦)	٥٧ ٠٦٦	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	١٠ ١٦٤	(١٠ ١٦٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٧٤٥ ٤٣٤	(٧٤٤ ٨٩٥)	(٥٣٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٥١ ٨٨٤	٥١ ٨٨٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
(٢٠٦ ٧٨٥)	(٨٥ ٢٤٧)	(١٠٥ ٩٩٤)	(١٥ ٥٤٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١ ٣٩٣ ٩٧٨	٤ ٣٥٦ ٧٧٦	٦ ٣٦٦ ٢٣٧	٦٧٠ ٩٦٥	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				فروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١ ٤٦٨ ٢٤٢	٢١٦ ٤٦١	٢٢٩ ٦١٨	١ ٠٢٢ ١٦٣	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦
٣٣٦ ٣٦٦	٦١ ٦٨٢	٣٨ ٥٤٠	٢٣٦ ١٤٤	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٢٧ ٧٣٦)	(١٥ ٧٣٩)	(٨ ٣٠١)	(٣ ٦٩٦)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١١)	١١	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	١٠٤	(١٠٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٧ ٤٧٧	(٧ ٤٦٤)	(١٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤ ٦٤٠)	(٤ ٦٤٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
٣٢ ٥٢٧	٣٢ ٥٢٧	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٨٠٤ ٧٥٩	٢٩٧ ٧٦٨	٢٥٢ ٤٨٦	١ ٢٥٤ ٥٠٥	الرصيد في اخر الفترة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٩٠٤٥٤٣	١٠٩٠٦١٠	١٣٨٧١٤	٦٧٥٢١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
١٧٣٧٣٠٠	١١٨٥٤٥٧	١٠٢٦٣٧	٤٤٩٢٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١١٣٤٧٦٩)	(١٠٢٢٨٥٣)	(٩٩٧٧)	(١٠١٩٣٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٢٥)	٢٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٣٣	(٣٣٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٠٧٩	(٢٠٦٤)	(١٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠٥٥٢٤١)	(١٠٥٥٢٤١)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٦٤٠٩	١٦٤٠٩	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٤٦٨٢٤٢	٢١٦٤٦١	٢٢٩٦١٨	١٠٢٢١٦٣	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				البنود
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٤٨٥٧	--	١٤٤٤٧	٤١٠	أرصدة لدي البنوك
١٦٨١٢٠	--	١٦٨١٢٠	--	أذون ووثائق خزانة واوراق حكومية أخرى
٤٨٧٠٢٦	--	٤٨٧٠٢٦	--	سندات خزانة
٨٩٤٦	--	٢٢٤	٨٧٢٢	سندات شركات
٦٠٩٥٩	--	٦٠٩٥٩	--	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٢٥٠٨١	٢٧٦٧٨٠٦	٢٦٤٣٧٠	١٣٩٢٩٠٥	قروض وتسهيلات أفراد
١١٧٦٩٦٥٩	٤٥٩٦٥١٤	٦٧٢٢٧٣٥	٤٥٠٤١٠	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١٨٠٤٧٥٩	٢٩٧٧٦٨	٢٥٢٤٨٦	١٢٥٤٥٠٥	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
٧٣٩٢٦٦	١٦٠٢٢٨	٤٩٥٨٢١	٨٣٢١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات
٢٠٢٣٤	٢٧٦٨	٧٧٦	١٦٦٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs
٣٩٥١٧	--	٣١٧٧٧	٧٧٤٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
٧٣٩٥٤٩	١٣٣٨٢٧	٣٥٥٥١٧	٢٥٠٢٠٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٢٥٥٨٩	٣٢٦	٨٣٦٨	١٦٨٩٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٧٦٦٠	٣٣٨٧٢	٦١٦٧٧	٨١٠٦١	مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)
٢٠٤٨٠١٧٢	٧٩٩٣١٠٩	٨٩٢٤٣٠٣	٣٥٦٢٧٦٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٣٥١	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٥٨٣
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
سندات خزانة	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
سندات شركات	٩ ٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤
قروض وتسهيلات أفراد	١ ٤٧٦ ٤٨٩	٣٦٦ ١٤٦	٢ ٧٥٥ ٧٩٣	٤ ٥٩٨ ٤٢٨
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٦٧٠ ٩٦٥	٦ ٣٦٦ ٢٣٧	٤ ٣٥٦ ٧٧٦	١١ ٣٩٣ ٩٧٨
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	١ ٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات	٨٧ ١١١	٢٩٧ ٤٢٥	١٩٢ ١٠٣	٥٧٦ ٦٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs	٢٤ ٣١١	٢١٤	٣ ٦٨٤	٢٨ ٢٠٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	٤ ٦٢٨	١٣ ٧٩٢	--	١٨ ٤٢٠
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٤٣ ٣٠٧	٨٦ ٣٧٩	--	٢٢٩ ٦٨٦
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٣٤ ٢٨٦	١٠ ٣٩	٨٦٥	٣٦ ١٩٠
مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)	٥٢ ٠١٠	٧٢ ٠٢٨	٤٤ ٠٣٣	١٦٨ ٠٧١
الرصيد في آخر السنة المالية	٣ ٥٢٤ ٦٣٨	٨ ٠٣٢ ٧٦٢	٧ ٥٦٩ ٧١٥	١٩ ١٢٧ ١١٥

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابله للإلغاء متعلقه بالائتمان	١٥ ٥٣٧ ٨١٨	١٧ ٥٣٧ ٤٤٠
إعتمادات مستندية	١٤ ٩٠٧ ٥٧٠	١١ ٣٧٥ ٨٩١
خطابات ضمان	٦٠ ٢٣١ ٢٩٦	٤٧ ٣١٩ ٥١٥
كمبيالات مقبولة	٣ ٠٨٨ ٧٢٩	٢ ٧٤٦ ٥٤٤
الإجمالي	٩٣ ٧٦٥ ٤١٣	٧٨ ٩٧٩ ٣٩٠

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

- أن ٧٢,٨٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٧١,٧٣ %).
- أن ٤,٣٥ % من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٤,٧٣ %).
- أن القروض التي لم يعتريها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٥,١٨ % من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٩٤,٩ %) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٢,٨٣ % (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٣,٥٤ %) من محفظة القروض والتسهيلات.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

أ- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	١٧٦ ٨٧٧ ٥٠٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٦٠ ٨١٣ ٩٣٣	--	٦٣ ٩٧٠ ٣٧١	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	١٢ ٢١٧ ٣١٥	--	١٢ ١٩٥ ٩٣٢	محل إضمحلال
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	٢٥٣ ٠٤٣ ٨٠٦	الإجمالي
(٢٥ ٧٤٢)	(١٧ ٤٦٠ ٦٤٨)	(٦٠ ٩٥٩)	(١٧ ٩٩٩ ٤٩٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٥٢ ٦٩٣)	--	(٣١ ٣٤٥)	يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
١٨ ٦٩٢ ٢٨٠	٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	٢٣٥ ٠١٢ ٩٦٢	الصافي

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٧ ٩٩٩ ٤٩٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ منه مبلغ ١٧ ٦٦٢ ١٨٨ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ١٠ ٣٣٧ ٣١١ جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥): بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٧ ٤٦٠ ٦٤٨ ألف جنيه مصري منه مبلغ ١٧ ٣٢٩ ٠٣٠ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١٠ ١٣١ ٦١٨ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء.

- شهدت الفترة المالية الحالية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعلماء والبنوك بنسبة ٨,٥٢%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مؤسسات					أفراد					التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	١٣٠ ٦١٣ ٠٩٨	٤ ٩٣٥ ٦٥١	٢١ ٥٣٩ ٨٩٢	٢ ٦٥٩ ٥٦٤	١٤ ٧٨١ ٩٣١	٤١٦ ٢٤٢	٨١ ١٦١ ٥٤٥	٤ ٤٩٢ ٧٢٠	٦٢٥ ٥٥٣	١. جيدة
--	٤٥ ٢١٦ ٣٢٩	١٩ ٥٥٢ ٨١٩	٢٤ ٨٣٠ ٤١٤	٧٦١ ٤٨٩	--	٤٣ ٥٨٧	--	--	٢٨ ٠٢٠	٢. المتابعة العادية
--	١٠٤٨ ٠٧٦	--	٦٣٦ ٥٤٢	٣٢٠ ٨٣٣	--	٧٤ ٠٩٧	--	--	١٦ ٦٠٤	٣. المتابعة الخاصة
٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	١٧٦ ٨٧٧ ٥٠٣	٢٤ ٤٨٨ ٤٧٠	٤٧ ٠٠٦ ٨٤٨	٣ ٧٤١ ٨٨٦	١٤ ٧٨١ ٩٣١	٥٣٣ ٩٢٦	٨١ ١٦١ ٥٤٥	٤ ٤٩٢ ٧٢٠	٦٧٠ ١٧٧	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥										
التقييم	أفراد					مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	٩٠٥ ٢١٢	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	٣٨٠ ٢٦٨	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	١ ٨٣٦ ٠٨٨	٢٢ ٢٧٩ ١٦١	٥ ٧٢٥ ٢٧٦	١٢٦ ١٣١ ٥٣٥	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
٢. المتابعة العادية	٢٧ ٤٧٨	--	--	٤٢ ٧٤٤	--	٧٠٠ ٨١٢	١٩ ٢١١ ٤٢٩	١٩ ٨٦٩ ٩٨٦	٣٩ ٨٥٢ ٤٤٩	--
٣. المتابعة الخاصة	١٦ ٢٨٣	--	--	٧٢ ٦٦٤	--	٢٠٣ ٧٢٥	٢٣٢ ٠٤٥	--	٥٢٤ ٧١٧	--
الإجمالي	٩٤٨ ٩٧٣	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	٤٩٥ ٦٧٦	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	٢ ٧٤٠ ٦٢٥	٤١ ٧٢٢ ٦٣٥	٢٥ ٥٩٥ ٢٦٢	١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١	١٨ ٧١٨ ٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات				أفراد		
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥٢ ٨٦٠ ١٥٥	٥ ١٦٤ ٧٧٨	١١ ٤٠٥ ٦٩٢	٣٦ ٢٨٩ ٦٨٥	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦ ٥٤٦ ٢٧٢	٣ ١٢٥ ٢٩١	٩٩٧ ٧٥٦	٢ ٣٢٩ ٧٩٥	٥٨ ٠٣٧	٣٥ ٣٩٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٨٤٩ ٦٩٣	١٤٧ ٥٤٤	٤٠٣ ٤٢١	٢٨٤ ٥٨٢	١١ ٨٨٧	٢ ٢٥٩	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٣ ٧١٤ ٢٥١	٣ ٧٠٤ ٠٣٥	٧ ٤٤٣	٢ ٧٧٣	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٦٣ ٩٧٠ ٣٧١	١٢ ١٤١ ٦٤٨	١٢ ٨١٤ ٣١٢	٣٨ ٩٠٦ ٨٣٥	٦٩ ٩٢٤	٣٧ ٦٥٢	الإجمالي
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٥ ٠٧٨ ٠٣٧	٥ ١٧١ ٢٤٨	١٦ ٦٥٠ ٥٤٤	٣٣ ٢٥٦ ٢٤٥	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١ ٨٩٦ ٧٧٨	--	٦٠٨ ٩٤٦	١ ١٩٦ ٢٠٩	٥٦ ٩١٥	٣٤ ٧٠٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٣ ٦٠٠ ١١٨	٢ ٩٧٤ ٢٩٩	٤٦٢ ٣١٣	١٤٩ ٦٣٤	١١ ٦٥٧	٢ ٢١٥	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٢٣٩ ...	١٥٦ ٤٦٩	٦٨ ٥٦٥	١٣ ٩٦٦	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٦٠ ٨١٣ ٩٣٣	٨ ٣٠٢ ٠١٦	١٧ ٧٩٠ ٣٦٨	٣٤ ٦١٦ ٠٥٤	٦٨ ٥٧٢	٣٦ ٩٢٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ١٩٥ ٩٣٢ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٢ ٢١٧ ٣١٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦							
الإجمالي	مؤسسات		قروض عقارية	قروض مباشرة	أفراد قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة					
١٢ ١٩٥ ٩٣٢	٢٧ ١٠٩	٦ ٢٧٥ ٣٩٢	٤٦ ٣٧٢	١٣ ٠٨٩	٥ ٠٤٤ ٣٦١	٤٩٠ ٦١٨	٢٩٨ ٩٩١
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الإجمالي	مؤسسات		قروض عقارية	قروض مباشرة	أفراد قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة					
١٢ ٢١٧ ٣١٥	٦٧ ٥٨٣	٥ ٧٠١ ١٧٠	٣٠ ٧٤٥	٣٠ ٤٠٧	٥ ٢٩١ ٧٧١	٥٢١ ٨٤٠	٥٧٣ ٧٩٩
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة							

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٥٧١ ٢٠٤ ألف جنيه مصري (مقابل ٣ ١٦٨ ٦١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

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

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تحديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٨ ٨٢٠ ٢١٢ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مقابل ١٠ ٣٤٤ ٣٢٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

قروض وتسهيلات للعملاء		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مؤسسات			
قروض مباشرة		٣١٥ ٢٥٨	٣٩٦ ٨٥٠
قروض مشتركة		٨ ٥٠١ ٥٣٩	٩ ٩٣٦ ٥٠٦
أفراد			
قروض شخصية		٣ ٤١٥	١٠ ٩٦٩
الإجمالي		٨ ٨٢٠ ٢١٢	١٠ ٣٤٤ ٣٢٥



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التصنيف	أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	الفترة/السنة
B	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	٣٩ ٢٣١ ٧٢١	٥٦ ١١٣	١٧٧ ٠٦١ ٦٥٤	٢٠٢٦/٠٦
B	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٣٩ ٧٥٨ ٦٢١	٥٦ ١١٣	١٤٣ ٦٢٨ ٧٢٣	٢٠٢٥/١٢

أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

أ- تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	القاهرة الكبرى			الإجمالي
		الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	القاهرة الكبرى	
٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
١٠٦ ٨٢٠	١٠٠ ٤٣٢	٣٧ ٦٠٠	٥٦١ ٨٥٩	٣٠٦ ٨٧٩	- حسابات جاريه مدينة
٤ ٩٨٣ ٣٣٨	--	٥٦١ ٣٥٢	١ ١٨٠ ٥٠٨	٣ ٢٤١ ٤٧٨	- بطاقات إئتمانية
٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	--	١٩ ٣٤٦ ٧٠٨	٣٠ ٥٢٣ ٢٨٦	٣٦ ٣٣٥ ٩١٠	- قروض شخصية
١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	--	١ ٣٩٢ ٧٠٤	١ ٠٦ ٧٣٥	١٢ ٤٢٨ ٨٦٤	- قروض عقارية
٦١٦ ٩٣٩	٦١٦ ٩٣٩	--	--	--	- قروض مباشرة
					- قروض لمؤسسات:
٤٦ ٨٨٣ ٣٧٠	٢٣٤ ٣٤١	٧٧٣ ٦٨٧	٨ ٠٢٤ ٥٧٠	٣٧ ٨٥٠ ٧٧٢	- حسابات جارية مدينة
٥٩ ٨٤٨ ٦٦٩	١ ٤٣٩ ٥٢٥	١ ٨٩٨ ٧٣٥	٩ ٣٧٦ ٢٩٥	٤٧ ١٣٣ ٧١٤	- قروض مباشرة
٣٦ ٦٣٠ ١١٨	--	١ ٧٤٤ ٢٩٢	٣ ٣٣٢ ٤٦٢	٣١ ٥٥٣ ٣٦٤	- قروض مشتركة
٢ ٠٤٠ ٧٤٤	--	--	١ ٠٦٠ ٦٢٩	٩٨٠ ١١٥	مستندات مضمونة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
					من خلال الدخل الشامل الآخر:
٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	--	--	--	٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	- أدوات دين
٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	--	--	--	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	- أدوات خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة
					المستهلكة:
٣٩ ٠٥٤ ٣٠٣	٢ ٣١٤ ٧٣١	--	--	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	- أدوات دين
٢٣٣ ٥٣١	٢ ٣٣٣ ٥٣١	--	--	--	- أدوات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤ ٧٨٩ ٢١١	--	--	--	٤ ٧٨٩ ٢١١	أصول ثابتة مؤجرة
٧ ٥٧٥ ٥٥١	--	١٤٣ ٨٩٧	٣٧١ ٥١١	٧ ٠٦٠ ١٤٣	أصول أخرى*
٤٦٩ ٦٨٣ ٨٩٨	٣٢ ١٥٣ ١٧٦	٢٥ ٨٩٩ ٠٢٥	٥٥ ٤٣٧ ٨٥٥	٣٥٦ ١٩٣ ٨٤٢	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨	٢٣ ٢٨٨ ٢٨٤	٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢	٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠	٣٠٩ ٤٣٠ ٠٨٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	--	--	--	--	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٠٠٦ ٨٢٠	٩١٧ ٦٠٣	٦١ ٣٤٧	--	٧ ٤٦٤	٩ ٦٨٣	١٠ ٦٧٣	--	- حسابات جارية مدينة
٤ ٩٨٣ ٣٣٨	٤ ٩٨٣ ٣٣٨	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٦١٦ ٩٣٩	٢٨ ٦٢٢	٢٩٤ ٢٩٨	--	٢٣٩ ١٠٦	٢٧ ٧٩٠	٢٧ ١١٨	--	- قروض مباشرة
٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	--	--	--	--	١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٦ ٨٨٣ ٣٧٠	٢٥ ٩٩٣	٢٤ ٨٩٧ ٤٦٢	٨ ٤١٠ ٦٠٣	٢ ٨٧٩ ٣٤٣	١٣ ٠٤٤	١٠ ٦٠٦ ٨٧٥	--	- حسابات جارية مدينة
٥٩ ٨٤٨ ٢٦٩	٦٤ ٧٣٩	٤١ ١٩٦ ٧٢٨	١٢ ٥٣٠ ٩٩٩	٥١٣ ٦٤٧	١٦٦ ٨١١	٥ ٣٧٥ ٣٤٥	--	- قروض مباشرة
٣٦ ٢٣٠ ١١٨	--	٩ ٧٥١ ٨٩٤	١٨ ٧٨١ ٨٤١	--	١ ١٩٥ ٥٠٠	٦ ٩٠٠ ٨٨٣	--	- قروض مشتركة
٢ ٠٤٠ ٧٤٤	--	١ ٦٨٩ ٤٧٢	--	٢٢١ ٢٧٢	--	١٣٠ ٠٠٠	--	- مستندات مضمونة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
								الشامل الآخر:
٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	--	--	٣٢ ١٥٤ ٤٤٦	--	--	--	٩ ٧٦٨ ٨١٦	- أدوات دين
٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	--	--	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	--	--	--	--	- أدوات خزائن وأوراق حكومية أخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٩ ٠٥٤ ٣٠٣	--	--	٣٩ ٠٥٤ ٣٠٣	--	--	--	--	- أدوات دين
٢٣٣ ٥٣١	--	--	٢٣٣ ٥٣١	--	--	--	--	- أدوات خزائن وأوراق حكومية أخرى
٤ ٧٨٩ ٢١١	--	٤ ٧٨٩ ٢١١	--	--	--	--	--	أصول ثابتة مؤجرة
٧ ٥٧٥ ٥٥١	--	٧ ٥٧٥ ٥٥١	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٤٦٩ ٦٨٣ ٨٩٨	٩٢ ٢٢٦ ٢٤٩	٩٠ ٢٥٥ ٩٦٣	٢٠٧ ٠٦٦ ٣٣١	٣ ٨٦٠ ٨٣٢	١٦ ٢٤١ ١٣٦	٢٣ ١٠٠ ٨٩٤	٣٦ ٩٨٢ ٤٩٣	الاجمالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨	٨٩ ٥٩٥ ١٧٥	٨٣ ٧٧٦ ١٥٦	١٦٩ ٤٨٤ ١٩٣	٤ ٢٧١ ١٣٣	١٣ ٣٥٩ ٤٠٧	٢٢ ١٢٥ ٥٧٢	٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢	الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغرض غرض المتاجرة. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغرض المتاجرة فتتضمن 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 الآخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق،

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في 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 التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة، وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بيــــــــــــــــان	٦ اشهر حتي نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٦			١٢ شهراً حتي نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٥		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٦١ ٩٣١	٣١٥ ٦٧٠	١ ٥٠٤	١٣ ٤٨٦	١٤٢ ٥٦٧	١ ٠٥٩
خطر أدوات الملكية	٦٩٦	٧٨٨	٥٤٤	--	--	--
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٢ ٦٢٧	٣١٦ ٤٥٨	٢ ٠٤٨	١٣ ٤٨٦	١٤٢ ٥٦٧	١ ٠٥٩

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣ ٢٤٠ ٦٥٠	٤ ٧٩٢ ٧٣٥	٩٧٦ ٣١٥	١٢٠ ٩٧٤	٢ ١٢٤ ٤٣٤	٤١ ٢٥٥ ١٠٨
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٨٤٧ ٩٨٠	٢٩ ٩٩٥ ٣٢٢	٣ ٣٧٦ ٨٨٥	٤٧٥ ٨٤٣	١ ٦٤٧ ٥٤٩	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٦ ١٩٣ ٥٠٠	٩٥٩ ٢١٨	--	--	٢٧ ١٥٢ ٧١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٢ ٦٩٠ ١٩١	٢٨ ٧٥٥ ٦٥٧	١ ٧٧١ ٣٧٦	--	١ ٧٩٥ ٧٣٨	٢٣٥ ٠١٢ ٩٦٢
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٤ ٩٦١ ٨٥٠	٣٠ ٦١٨ ٧٩٦	٣ ١٣٦ ١١٨	--	٢٧٧	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر	١٤٥ ١٦٧	--	--	--	--	١٤٥ ١٦٧
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	--	--	--	٢ ٥٤٨ ٢٦٢	٣٩ ٢٨٧ ٨٣٤
إستثمارات في شركات شقيقه	٥٦٥ ٥٠٥	٦٥٨ ٠٠١	--	--	--	١ ٢٢٣ ٥٠٦
إجمالي الأصول المالية	٣٩١ ١٩٠ ٩١٥	١٢١ ٠١٤ ٠١١	١٠ ٢١٩ ٩١٢	٥٩٦ ٨١٧	٨ ١١٦ ٢٦٠	٥٣١ ١٣٧ ٩١٥
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٠٥٤ ٩٢٥	١ ٧٣٠ ٨٨٥	١٧٥ ٦٢٨	٢ ٧٩٦	٧ ٤٠١	٢ ٩٧١ ٦٣٥
ودائع عملاء	٣٢٦ ٢٧٣ ٧١٦	١٠٤ ١٨٤ ١٨٤	٩ ٣١٦ ٩٨٥	٦٠٣ ٥٥٠	٣ ٤٩٩ ٥٣٨	٤٤٣ ٨٧٧ ٩٧٣
قروض أخرى	٤ ٠٥٥ ٨٤١	١٦ ٧٦٥ ٩٥٧	٨٤١ ٥٢٧	--	--	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٣١ ٣٨٤ ٤٨٢	١٢٢ ٦٨١ ٠٢٦	١٠ ٣٣٤ ١٤٠	٦٠٦ ٣٤٦	٣ ٥٠٦ ٩٣٩	٤٦٨ ٥١٢ ٩٣٣
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٥٩ ٨٠٦ ٤٣٣	(١ ٦٦٧ ٠١٥)	(١١٤ ٢٢٨)	(٩ ٥٢٩)	٤ ٦٠٩ ٣٢١	٦٢ ٦٢٤ ٩٨٢
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	٣٦٠ ٤٧١ ٩٩٧	١٣٧ ٣٧٣ ١٥٠	١٠ ٥٠٦ ٤٠٩	٧٠٨ ١٠٧	٦ ٣٨٣ ٥٤٤	٥١٥ ٤٤٣ ٢٠٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٠١ ٦٩٧ ٧٢٤	١٣٧ ٧٥٥ ٩٤٣	١٠ ٢٠٩ ٤٤٢	٦٧٧ ٤٠٣	٢ ٩٨٢ ٤٩٢	٤٥٣ ٣٢٣ ٠٠٤
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٥٨ ٧٧٤ ٢٧٣	(٣٨٢ ٧٩٣)	٢٩٦ ٩٦٧	٣٠ ٧٠٤	٣ ٤٠١ ٠٥٢	٦٢ ١٢٠ ٢٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٤١ ٢٥٥ ١٠٨	٤١ ٢٥٥ ١٠٨
أرصدة لدى البنوك	٣٢ ٨٦٩ ٢٠٨	١١ ١٢٠ ٧٧٤	--	--	--	٣ ٣٠٧ ٧٠٧	١٠٦٠ ٧٤٧	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٤ ٤٤٥ ٨٨٣	٢ ٩٤٤ ٨٠١	١٩ ٨٢٢ ٩٩٣	--	--	--	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٧١ ٢٢١ ٢٠٢	١٨ ٤٢٣ ٠١٢	٢٦ ٣٧٢ ٦٤٨	٣٣ ٧٤١ ٠٩٠	٥٨ ٧٨٨ ٧٥٣	٤٤ ٤٩٧ ١٠١	--	٢٥٣ ٠٤٣ ٨٠٦
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٨ ٤٩٢ ١٧٤	١٨ ٢٩٣ ٣١٨	٦٧ ١٦٨ ٩٩٥	٢٢ ١٣٤ ٩٣٥	٧ ٦٦٨ ٣٢١	--	٩٤٣ ٢٢١	١٤٤ ٧٠٠ ٩٦٤
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٠٤٤ ٨٨٩	٧ ٠٦٦ ٦١٢	٢ ٣٧٤ ٣٠١	٢٤ ٨١١ ٢٤٦	٦٩١ ٠٦٩	٢٩٩ ٧١٧	--	٣٩ ٢٨٧ ٨٣٤
إجمالي الاصول المالية	١٤١ ٠٧٣ ٣٥٦	٥٧ ٨٤٨ ٥١٧	١١٥ ٧٣٨ ٩٣٧	٨٠ ٦٨٧ ٢٧١	٦٧ ١٤٨ ١٤٣	٤٨ ١٠٤ ٥٢٥	٤٣ ٢٥٩ ٠٧٦	٥٥٣ ٨٥٩ ٨٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٢٣ ٨٩٨)	--	١ ٢٤٠ ٥٧٨	--	--	١ ٨٥٤ ٩٠٠	--	٢ ٩٧١ ٦٣٥
ودائع عملاء	١١٦ ٣٦٠ ٧٨٤	٣٥ ٤٠٨ ٦٦٤	٧١ ٨٨٤ ٧٠٧	٩٧ ٤٥٦ ١١٢	٦٧ ٤٩٥ ٧٠٩	٨٨ ٠٢١ ٣٧٠	٧ ٢٥١ ٠٢٧	٤٤٣ ٨٧٧ ٩٧٣
قروض أخرى	٧ ٤٦٦ ٨٦٩	٤٧٨ ٠٨٧	٦ ٧٧٩ ٤٩٩	١ ٤٦٦ ٢٢٧	٥ ٤٦٤ ٤٤٣	٨ ٢٠٠	--	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٣ ٧٠٣ ٧٥٥	٣٥ ٨٨٦ ٣٥١	٧٩ ٩٠٤ ٧٨٤	٩٨ ٩٢٢ ٣٣٩	٧٤ ٩٦٠ ١٥٢	٨٩ ٨٨٤ ٥٢٥	٧ ٢٥١ ٠٢٧	٤٦٨ ٥١٢ ٩٣٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧ ٣٦٩ ٦٠١	٢١ ٩٦٢ ١٦٦	٣٥ ٨٣٤ ١٥٣	(١٨ ٢٣٥ ٠٦٨)	٣٤ ١٨٧ ٩٩١	(٤١ ٧٨٠ ٠٠٠)	٣٦ ٠٠٨ ٠٤٩	٨٥ ٣٤٦ ٨٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
إجمالي الأصول المالية	٩٧ ٥٩٤ ٥٨٥	١٣٣ ٦١١ ٦٣٧	٨٦ ٤٠٨ ٩٣٦	٧٤ ٠٧٣ ٤١٨	٦٧ ٥٧٦ ٤٣٨	٤١ ٠٩٥ ٠٨٤	٣٦ ٧٥٠ ٣٧٩	٥٣٧ ١١٠ ٤٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	٨٣ ٦١٧ ٦٤٥	٥٥ ١٦٨ ٥٥٠	١١٠ ٠٣٧ ٥٦٥	٨١ ٣٣٨ ٤٧٠	٦٨ ١٦١ ٩٦٦	٨٧ ٥١١ ٣٠٧	٧ ٤٨٧ ٥٤١	٤٥٣ ٣٢٣ ٠٠٤
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣ ٩٧٦ ٩٤٠	٧٨ ٤٤٣ ٠٨٧	(٢٣ ٦٢٨ ٦٢٩)	(٧ ٢٦٥ ٠٥٢)	٣٩ ٤١٤ ٥٧٢	(٤٦ ٤١٦ ٢٢٣)	٢٩ ٢٦٢ ٨٣٨	٨٣ ٧٨٧ ٤٧٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ج- خطر السيولة

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

ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٧٣١ ٤٥٩	--	١ ٢٤٠ ٥٧٧	--	--	--	٢ ٩٧٢ ٠٣٦
ودائع عملاء	١٣٣ ٩٤٩ ٨٢١	٤٧ ٣١٥ ٤٧٤	٨٢ ٩٤٣ ٩٥٨	١٥٩ ٣٦٧ ٩٠٧	٧٤ ٩٧٧ ٦٣٤	١ ٤١٧ ٤٩١	٤٩٩ ٩٧٢ ٢٨٥
قروض أخرى	٦٦٨ ٧٧٧	٤٩١ ٠٦٥	٣ ٦٤٨ ٠٣٤	٧ ٣٣٨ ٣٧٤	١٥ ٠٣٤ ٩٧٢	--	٢٧ ١٨١ ٢٢٢
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٣٦ ٣٥٠ ٠٥٧	٤٧ ٨٠٦ ٥٣٩	٨٧ ٨٣٢ ٥٦٩	١٦٦ ٧٠٦ ٢٨١	٩٠ ٠١٢ ٦٠٦	١ ٤١٧ ٤٩١	٥٣٠ ١٢٥ ٥٤٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٤٤ ٣٦١ ٠٢٧	٤٢ ٦٩٢ ٠٢٣	١٥٤ ١٧٨ ٨٨٥	١٨٢ ٥٥٣ ٢٠٢	١٦٠ ٨٧٢ ١٧٥	١ ١٠٦ ٠٣١	٦٨٥ ٧٦٣ ٣٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٢١٧ ٣٤٤	١ ٢٩١ ١٦٥	--	--	--	--	٢ ٥٠٨ ٥٠٩
ودائع عملاء	١١٧ ٣٨٣ ٦٢٦	٤٢ ٩٣٥ ٣٦٤	٨٧ ٤٣١ ٨٦٩	١٤٥ ٢٧٢ ٩٥٢	٦٧ ١٧٢ ٨٧٠	١ ٠١٠ ٦٤٩	٤٦١ ٢٠٧ ٣٣٠
قروض أخرى	٦٧٨ ٣٧٧	١ ٦٢٤ ٩٦١	٢٨ ١٢٥ ١١٨	٧ ٦١١ ٣٧١	١٤ ٩٠٧ ٥٩١	--	٥٢ ٩٤٧ ٤١٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٩ ٢٧٩ ٣٤٧	٤٥ ٨٥١ ٤٩٠	١١٥ ٥٥٦ ٩٨٧	١٥٢ ٨٨٤ ٣٢٣	٨٢ ٠٨٠ ٤٦١	١ ٠١٠ ٦٤٩	٥١٦ ٦٦٣ ٢٥٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٥ ٤٥٤ ٩٦٠	٤٨ ٧٧٢ ٧١٥	١٣٣ ٠٨٦ ٣٣٢	١٦٧ ٠٨٥ ٦٠٤	١٧٠ ٧١٣ ٠٩٤	٩٩٤ ١٣٩	٦٨٦ ١٠٦ ٨٤٤

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة
٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦	٩٣ ٤٣١ ٦٠٠	٤٨ ٤٩٦ ٦٦١
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء			
- أفراد	١٠٧ ٦٤١ ٣٠٦	١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦	١٠٧ ٥٩٤ ٥٣٦
- مؤسسات	١٤٥ ٤٠٢ ٥٠٠	١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣	١٤٨ ٣٧٠ ٦٨٧
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	٣٩ ٢٨٧ ٨٣٤	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	٣٩ ٢٤٢ ٣١٠
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٩٧١ ٦٣٥	٢ ٥٠٨ ١٥٩	٣ ٣٩١ ١٣٥
ودائع العملاء			
- أفراد	٢٦٤ ٢٦١ ٣٨١	٢٤١ ١٣٣ ٣٤٥	٢٨٢ ٤٥٤ ٥٥٣
- مؤسسات	١٧٩ ٦١٦ ٥٩٢	١٦٣ ٤٠٦ ٥٤٢	١٧٩ ٧٩٩ ٥٣٦
قروض أخرى	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥	٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند صافى الدخل من المتاجرة. "كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

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

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون من :-

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون من:

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

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

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

مخاطر السوق :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

مخاطر التشغيل :

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

- ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل III :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١- نسبة معيار كفاية رأس المال.
			الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)
٣٠ ٥٠٠ ...	٢٠ ٥٠٠ ...	١٠ ...	رأس المال المصدر والمدفوع
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ١٥٣ ٥٩٣	٣ ١٥٣ ٥٩٣	٣ ١٥٣ ٥٩٣	الإحتياطي العام
٩٣٣ ٣٩٨	٩٣٣ ٣٩٨	٩٣٣ ٣٩٨	الإحتياطي القانوني
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطيات أخرى
١٩ ٨٨٠ ٣٧٤	١٩ ٨٨٠ ٣٧٤	١٩ ٨٨٠ ٣٧٤	إحتياطي المخاطر العام
٨ ٩٣٩ ٢٨٤	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	الأرباح المحتجزة
٢١ ٢٧٢	٢١ ٢٧٢	٢١ ٢٧٢	أرباح الفترة / السنة
١ ٨٩٤ ٧٥٣	١ ٨٩٤ ٧٥٣	١ ٨٩٤ ٧٥٣	حقوق الأقلية
٢ ٢٤٩ ٧٩٢	٢ ٢٤٩ ٧٩٢	٢ ٢٤٩ ٧٩٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
١٣ ٣٢٨ ٦٥٤	١٣ ٣٢٨ ٦٥٤	١٣ ٣٢٨ ٦٥٤	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي
			إجمالي الشريحة الأولى
			الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣ ٥٦٢ ٧٦٠	٣ ٥٦٢ ٧٦٠	٣ ٥٦٢ ٧٦٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض
٧ ٧٤٢ ٤٥٥	٧ ٧٤٢ ٤٥٥	٧ ٧٤٢ ٤٥٥	والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
١٥٤ ٣٩٧	١٥٤ ٣٩٧	١٥٤ ٣٩٧	القروض (الودائع) المساندة
١١ ٤٥٩ ٦١٢	١١ ٤٥٩ ٦١٢	١١ ٤٥٩ ٦١٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
٧٤ ٧٨٨ ٢٦٦	٧٤ ٧٨٨ ٢٦٦	٧٤ ٧٨٨ ٢٦٦	إجمالي الشريحة الثانية
			إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
			الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٣٠٦ ٩٨٠ ٩٠٠	٣٠٦ ٩٨٠ ٩٠٠	٣٠٦ ٩٨٠ ٩٠٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٩ ٥٨٦ ٩٩٢	٩ ٥٨٦ ٩٩٢	٩ ٥٨٦ ٩٩٢	إجمالي مخاطر السوق
٢٢ ٠٣٣ ٩٨٤	٢٢ ٠٣٣ ٩٨٤	٢٢ ٠٣٣ ٩٨٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٣٨ ٦٠١ ٨٧٦	٣٣٨ ٦٠١ ٨٧٦	٣٣٨ ٦٠١ ٨٧٦	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر معيار كفاية رأس المال (%)
٢٢,٠٩%	٢٢,٠٩%	٢٢,٠٩%	

- تم إعداد المعيار بناءً على القوائم المالية المجمعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري

(ب) مكونات المقام

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

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

نسبة الرافعة المالية.		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات		٦٣ ٣٢٨ ٦٥٤	٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢
إجمالي التعرضات داخل الميزانية		٥٥٨ ٠١٦ ٧٧٤	٥٣٩ ٨٧٥ ٠٢٤
إجمالي التعرضات خارج الميزانية		٥٣ ٠١١ ٧٥٧	٤٥ ٦٦٨ ٥٢٣
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية		٦١١ ٠٧٨ ٥٣١	٥٨٥ ٥٤٣ ٥٤٧
الرافعة المالية (%)		١٠,٣٦%	٩,٩٥%

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف بعيب اضمحلال اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتغير فى أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض لمعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى وفقاً لتقديرات مدى احتمال 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٧١ ٣٧٨ ٦٠٣	٥٧ ٧٨٢ ١٠٦	٢٥ ٧٦٥ ٤٦٨	٦ ٢٩٣ ٥٣٣	٥٦١ ٢١٩ ٧١٠
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٣ ٩٧٩ ٦٣٣	١٥١ ٢٤٢ ٥٤٥	٤٥ ٣٦١ ٠٧٤	٣ ٨١٠ ٢٣٤	٤٩٤ ٣٩٣ ٤٨٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
إهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٦					٦٠٢ ٧٦٦
ربح الفترة قبل الضرائب					١٢ ٩٧٩ ٤٣٢
الضرائب					(٤ ٠٣٧ ٦٠٤)
صافي ربح الفترة					٨ ٩٤١ ٨٢٨

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٢ ٦٢٤ ٣٣١	٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩	٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤	٥ ٥٧٩ ٣٥١	٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ٨٧٥ ٩٦٤	١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠	٤١ ٥٧٣ ٥٣٠	٣ ٣٧١ ٣٢٧	٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					٩٦٨ ٦٦٣
ربح السنة قبل الضرائب					٢٣ ٣١٦ ١٤٠
الضرائب					(٧ ٢٤٦ ٤٩٦)
صافي ربح السنة					١٦,٦٩,٦٤٤



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٦- صافى الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو٢٠٢٥	٣٠ يونيو٢٠٢٥	٣٠ يونيو٢٠٢٥	٣٠ يونيو٢٠٢٥	٣٠ يونيو٢٠٢٥
قروض وتسهيلات:					
- للبنوك	٦٨٥ ٦٩٧	٦٠٦ ٤٨٥	٣٦٨ ٢٤٥	٣٣٠ ٤٢٨	
- للعملاء	٢١ ٧٢٠ ١٢٠	٢٢ ٢٩٥ ٣٧٢	١٠ ٩١٥ ٥٤٣	١١ ٢١٨ ٠٥١	
الإجمالي	٢٢ ٤٠٥ ٨١٧	٢٢ ٩٠١ ٨٥٧	١١ ٢٨٣ ٧٨٨	١١ ٥٤٨ ٤٧٩	
ودائع وحسابات جارية	٣ ٢٢٩ ٤٦٤	٨ ٣٠٧ ٨٢٨	١ ٦٣٥ ٢٥٤	٣ ٦٧٥ ٢٩٩	
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	١٤ ٩٨٢ ٥٢٧	٨ ٦٠١ ٠٧٣	٧ ٩١٢ ٥٦٦	٤ ٨٤٦ ٦٣٨	
إيرادات من عقود تأجير تمويلي	٤ ٠٤٤ ١٣٥	٣ ٢١٩ ٢٦٩	٥٩٥ ٠٥٨	٥٤٣ ١٨٠	
الإجمالي	٤٤ ٦٦١ ٩٤٣	٤٣ ٠٣٠ ٠٢٧	٢١ ٤٢٦ ٦٦٦	٢٠ ٦١٣ ٥٩٦	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:					
ودائع وحسابات جارية:					
- للبنوك	(٧١٦ ٢٣٣)	(٣٤٣ ٢٥٦)	(٤٧٠ ٣٢٠)	(٢٤٩ ٠٨٦)	
- للعملاء	(٢٠ ٢٠٨ ٩٥٣)	(٢١ ٢٣٥ ٠٩٨)	(١٠ ٤٨٧ ٧٢٢)	(١٠ ٧٣٧ ٧٠٩)	
الإجمالي	(٢٠ ٩٢٥ ١٨٦)	(٢١ ٥٧٨ ٣٥٤)	(١٠ ٩٥٨ ٠٤٢)	(١٠ ٩٨٦ ٧٩٥)	
أخرى	(٤ ٩٤٤ ٧٢٨)	(٤ ٤٧٦ ٦٦٧)	(١ ٠١٧ ١٩٩)	(١ ١٣٢ ٠٩٦)	
الإجمالي	(٢٥ ٨٦٩ ٩١٤)	(٢٦ ٠٥٥ ٠٢١)	(١١ ٩٧٥ ٢٤١)	(١٢ ١١٨ ٨٩١)	
الصافي	١٨ ٧٩٢ ٠٢٩	١٦ ٩٧٥ ٠٠٦	٩ ٤٥١ ٤٢٥	٨ ٤٩٤ ٧٠٥	

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١ ٧٦٢ ٢١١	١ ٦٢٠ ٠٤٧	٨٣٦ ٢٠١	٩٢٦ ٨٧٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٥ ٥٨٦	٢٠ ٩٣٤	١١ ٢٩٧	١٤ ٢٧٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢ ١٤٣ ٣٠١	١ ٦٨١ ٨٧٤	٨٩٠ ١٨٧	١ ١٥٣ ٣٨٣	أتعاب أخرى
٣ ٩٣١ ٠٩٨	٣ ٣٢٢ ٨٥٥	١ ٧٣٧ ٦٨٥	٢ ٠٩٤ ٥٣٠	
مصرفوات الأتعاب والعمولات:				
(٥٠٣ ٧١٩)	(٣٢٨ ٧٧٧)	(١٦٣ ٩٢٨)	(٢٤٤ ٥١٠)	أتعاب أخرى
٣ ٤٢٧ ٣٧٩	٢ ٩٩٤ ٠٧٨	١ ٥٧٣ ٧٥٧	١ ٨٥٠ ٠٢٠	الصافى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٨- توزيعات أرباح

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥٠ ٨٥١	٥٨٠ ٤٧٤	١٥ ١٦١	٥٦٩ ٠٩٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٢		٦٤٠	--	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٦ ٦٥٣	٥٨٠ ٤٧٤	١٥ ٨٠١	٥٦٩ ٠٩٥	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٢ ٣٨٨	٣٩ ٦٧٢	١٠ ٠٨٠	٣١ ١٢٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣١٥	٨ ٩٧٣	(٢٣١)	--	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١ ٨٥٢	٢١٥	٤٦٩	٤	فروق تقييم عقود مبادلة عملات
٤١ ٤٥٥	٢٦ ٨٩٠	١٧ ٦٦٦	١٥ ٨٥٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٦ ٠١٠	٧٥ ٧٥٠	٢٧ ٩٨٤	٤٦ ٩٩١	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٣ ٢٢٢ ١٩٥)	(٢ ٩٤٠ ٢٧٤)	(١ ٦١٧ ٧٧٩)	(١ ٣٧٥ ٥٠٤)	تكلفة العاملين
(١٤٧ ٥٦١)	(١٢٧ ٠٥٤)	(٧٤ ٥٢٧)	(٦٣ ٧٧٥)	أجور ومرتببات*
(٤٦٧ ١٩٣)	(٤١٦ ٨٥٠)	(٢٣٣ ٥٩٦)	(٢٠٨ ٤٢٥)	تأمينات إجتماعية
(٣ ٨٣٦ ٩٤٩)	(٣ ٤٨٤ ١٧٨)	(١ ٩٢٥ ٩٠٢)	(١ ٦٤٧ ٧٠٤)	مزايا تقاعد أخرى (إيضاح ٣٢)
(٤ ٣٤٥ ٥٣٢)	(٣ ٥٢٥ ٨١١)	(٢ ٢١٥ ٣٨٠)	(١ ٨٦٣ ٦٩٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٨ ١٨٢ ٤٨١)	(٧ ٠٠٩ ٩٨٩)	(٤ ١٤١ ٢٨٢)	(٣ ٥١١ ٤٠٠)	الإجمالي

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١١- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٣٥ ٩٣٨	٥١٢ ١٧٥	٤٨٩ ٩٢٠	٣٦٣,٥٤٢
(خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والإلتزامات			
بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف			
تلك المبوبة بغرض المتاجرة			
٥٥ ٨٤٧	٣٢٠	٥٣ ٠٩٨	--
ارباح بيع ممتلكات ومعدات			
٨ ٨٤٥	١٦٥	٥ ٤٢٠	٨٢
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك			
١٥٢ ٨٦١	٨٦ ٣٢٦	٤٦ ٧٣٩	٢٣ ٢٥٠
رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠)			
(٩٧٦ ٤٩٠)	(٤٦١ ١٧٥)	(٣٧٩ ٧٨٩)	(٢١٨ ٢٤٤)
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠)			
(٦٩ ٥٠٥)	٣٦ ١٤٠	(١٠٠ ٤٤٠)	٢٠ ٩٤٨
أخرى			
(٥٩٢ ٥٠٤)	١٧٣ ٩٥١	١١٤ ٩٤٨	١٨٩ ٥٧٨
الإجمالي			

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٩٠٤ ١٣٨)	(٢ ٦٨١ ٣٩٩)	(٤١٩ ٧٩٠)	(١ ٢١٣ ٥٣٠)
قروض وتسهيلات العملاء			
(٣٧ ٠٩٣)	(٩,٣٦٤)	(١٣ ٢١١)	٣,٨٨١
قروض وتسهيلات البنوك			
٤ ٦٤٠	(٢٣,٠٩٧)	١ ٠٥٢	(٢١,٨٨٨)
ارصدي لدى البنوك			
(٨٤ ٢١٩)	(٤٠٤ ٨٧٠)	(٥٧ ٤٨٥)	(٣٣٣ ٥٧٠)
أدوات دين			
(١ ٠٢٠ ٨١٠)	(٣ ١١٨ ٧٣٠)	(٤٨٩ ٤٣٤)	(١ ٥٦٥ ١٠٧)
الإجمالي			

١٣- مصروف ضرائب الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٤ ٣٢٣ ٦٢٨)	(٣ ١٨١ ٤١٢)	(٢ ٢١٨ ٥٧٦)	(١ ٧١٢ ٩٢٦)
الضريبة الحالية			
٢٨٦ ٠٢٤	(١٧١ ٧٢٩)	٩ ٠٨٠	(١٣٤ ٥٨٧)
الضرائب المؤجلة			
(٤ ٠٣٧ ٦٠٤)	(٣ ٣٥٣ ١٤١)	(٢ ٢٠٩ ٤٩٦)	(١ ٨٤٧ ٥١٣)
الإجمالي			
١٢ ٩٧٩ ٤٣٢	١٠ ٦٩٢ ١١١	٧ ٠٠٦ ٤٣٦	٥ ٨٣١ ٠٥٤
الربح المحاسبي قبل الضريبة			
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥
سعر الضريبة			
٢ ٩٢٠ ٣٧٢	٢ ٤٠٥ ٧٢٥	١ ٥٧٦ ٤٤٨	١ ٣١١ ٩٨٧
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي			
١ ١١٧ ٢٣٢	٩٤٧ ٤١٦	٦٣٣ ٠٤٨	٥٣٥ ٥٢٦
مصرفات غير معترف بها ضريبيا			
٤ ٠٣٧ ٦٠٤	(٣ ٣٥٣ ١٤١)	٢ ٢٠٩ ٤٩٦	(١ ٨٤٧ ٥١٣)
صافي الضريبة			
٣١,١١%	٣١,٣٦%	٣١,٥٤%	٣١,٦٨%
سعر الضريبة الفعلي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٧ ٣٣٦ ٩٦١	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	أ- صافي ربح الفترة
٩ ٩٥٠ ...	١٣ ٢٠٥ ٨٠١	عدد الأسهم المرجحة / العادية
٠,٧٤	٠,٦٨	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٣ ٢٢٩ ٢٩٢	١٦ ٦٧٥ ٣٤٤	نقدية
٢١ ٩٢٢ ٢٤٩	٢٤ ٥٧٩ ٧٦٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٥ ١٥١ ٥٤١	٤١ ٢٥٥ ١٠٨	الإجمالي
٣٥ ١٥١ ٥٤١	٤١ ٢٥٥ ١٠٨	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ٨٢٤ ٢٨٧	١ ٩٧٥ ٩٠٠	حسابات جارية
٩١ ٦٠٧ ٣١٣	٤٦ ٣٨٢ ٥٣٦	ودائع
(١٨ ٥٨٣)	(١٤ ٨٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٩٣ ٤١٣ ٠١٧	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩	الصافي
١١ ٨٥٧ ٩٩٧	١١ ١٢٠ ٨٣٦	البنك المركزي
٥٥ ٦٦٠ ٥٢٣	١٣ ٥٨٤ ٧٨١	بنوك محلية
٢٥ ٩١٣ ٠٨٠	٢٣ ٦٥٢ ٨١٩	بنوك خارجية
(١٨ ٥٨٣)	(١٤ ٨٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٩٣ ٤١٣ ٠١٧	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩	الصافي
٧١٧ ١٢٠	١ ٠٦٠ ٧٤٧	أرصدة بدون عائد
٩٢ ٧١٤ ٤٨٠	٤٧ ٢٩٧ ٦٨٩	أرصدة ذات عائد
(١٨ ٥٨٣)	(١٤ ٨٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٩٣ ٤١٣ ٠١٧	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩	الصافي
٩٣ ٤١٣ ٠١٧	٤٨ ٣٤٣ ٥٧٩	أرصدة متداوله

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٧ ١٢٠	١٨ ٥٨٣	رصيد المخصص في أول السنة
(٦ ٤٩٦)	(٤ ٦٦٥)	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٢٠ ٤١)	٩٣٩	فروق ترجمة المخصصات بعمليات أجنبية خلال السنة / الفترة
١٨ ٥٨٣	١٤ ٨٥٧	رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٨ ٧١٨٠٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	قروض لاجل
١٨ ٧١٨٠٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	الإجمالي
(٢٥ ٤٣٤)	(٦٠ ٩٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
١٨ ٧١٨٠٠٢٢	٢٦ ٧٧٠ ٦١٢	أرصده متداولة
--	٤٤٣٠٦٥	أرصده غير متداولة
١٨ ٧١٨٠٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣٣ ٦٢٤	٢٥ ٤٣٤	رصيد المخصص في أول السنة
(٥ ١١١)	٣٧٠٩٣	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٣٠٧٩)	(١ ٥٦٨)	فروق ترجمة المخصصات بعمليات أجنبية خلال السنة / الفترة
٢٥ ٤٣٤	٦٠ ٩٥٩	رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
أفراد		
١٠٦ ٨٢٠	١ ٥٥٩ ٦٩٥	حسابات جارية مدينة
٤ ٩٨٣ ٣٣٨	٤ ٤٢٨ ١٤٠	بطاقات ائتمان
٦١٦ ٩٣٩	٥٩٤ ٦٥٥	قروض مباشرة
٨٦ ٢٠٥ ٩٠٦	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	قروض شخصية
١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	قروض عقارية
١٠٧ ٦٤١ ٣٠٦	١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦	إجمالي
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٤٦ ٨٨٣ ٣٦٩	٤١ ٥٦٨ ٠٦٧	حسابات جارية مدينة
٥٩ ٨٤٨ ٢٦٩	٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦	قروض مباشرة
٣٦ ٦٣٠ ١١٨	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	قروض مشتركة
٢ ٠٤٠ ٧٤٤	١ ٤٨٩ ٧٨٢	مستندات مضمومة
١٤٥ ٤٠٢ ٥٠٠	١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣	إجمالي
٢٥٣ ٠٤٣ ٨٠٦	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٧ ٩٩٩ ٤٩٩)	(١٧ ٤٦٠ ٦٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١ ٣٤٥)	(٥٢ ٦٩٣)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
٢٣٥ ٠١٢ ٩٦٢	٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨	الصافي
الإجمالي يوزع كما يلي:		
٩٨ ٨٦٣ ٩٩٧	٩٧ ٦٢٧ ٧٢٠	أرصدة متداولة
١٥٤ ١٧٩ ٨٠٩	١٤١ ٩١٢ ٢٢٩	أرصدة غير متداولة
٢٥٣ ٠٤٣ ٨٠٦	٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	رصيد المخصص في أول السنة
٩٠٤ ١٣٨	٥ ٦١٦ ٠٦٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٨٦٩ ٣٥٣)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة / الفترة
٤٠٢ ١٦١	٣٤٦ ٦٩٠	متحصلات خلال السنة / الفترة من ديون سبق اعدامها
١٠١ ٩٠٥	(٢٠٨ ٣٦٩)	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة / الفترة
١٧ ٩٩٩ ٤٩٩	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مؤسسات	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	الإجمالي	
١٢ ٨٦٢ ٢٢٠	٤ ٥٩٨ ٤٢٨	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	١٢ ٨٣١ ٢٨٠	٣ ٠٢١ ٨١٩	١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	رصيد المخصص في أول السنة
٤٢٨ ٢٩٧	٤٧٥ ٨٤١	٩٠٤ ١٣٨	٣ ١١٣ ٣٦١	٢ ٥٠٢ ٧٠٦	٥ ٦١٦ ٠٦٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة
(٢ ٧٩٦)	٢ ٧٩٦	--	١ ٨٩٧	(١ ٨٩٧)	--	تحويلات
(٦٦ ٥٩١)	(٨٠٢ ٧٦٢)	(٨٦٩ ٣٥٣)	(٢ ٩٤٥ ٨٢٦)	(١ ٢٠١ ٠١٣)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة / الفترة
٢٥٢ ٢٢٧	١٤٩ ٩٣٤	٤٠٢ ١٦١	٦٨ ٢٩٣	٢٧٨ ٣٩٦	٣٤٦ ٦٨٩	متحصلات خلال السنة / الفترة من ديون سبق اعدامها
١٠١ ٠٦٢	٨٤٣	١٠١ ٩٠٥	(٢٠٦ ٧٨٥)	(١ ٥٨٣)	(٢٠٨ ٣٦٨)	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة / الفترة
١٣ ٥٧٤ ٤١٩	٤ ٤٢٥ ٠٨٠	١٧ ٩٩٩ ٤٩٩	١٢ ٨٦٢ ٢٢٠	٤ ٥٩٨ ٤٢٨	١٧ ٤٦٠ ٦٤٨	رصيد المخصص في آخر السنة / الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٩- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق
		(ب) أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة :
		مدرجة في السوق
٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	٦٢ ٦٢١ ٧٧٩	أذون خزانة بالعملة المحلية *
		غير مدرجة في السوق
١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	١٩ ٢٢٨ ٧٧٩	أذون خزانة بالعملة الأجنبية
--	١٤	وثائق خزانة بالعملة المحلية
٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	إجمالي اذون الخزانة بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٤١ ٣٤٦	١٨٠ ١٥٧	مدرجة في السوق
٣٠٠ ٨٧٣	٢٨٧ ٢٧١	غير مدرجة في السوق **
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
٤٣٩ ١٧٧	٤٧٥ ٧٩٣	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٣٩ ٤٧٣ ٥٥٩	٣٨ ٩٩٨ ١٩٠	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق ***
		(ب) أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة
٢٨٥ ٠٦٢	٢٣٣ ٥٣١	غير مدرجة في السوق
٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	٣٩ ٢٨٧ ٨٣٤	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) أدوات حقوق ملكية :
--	١٢٣ ٨٥٦	مدرجة في السوق
		(ب) وثائق صناديق الإستثمار
--	٢١ ٣١١	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
--	١٤٥ ١٦٧	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	١٧٨ ١٥٠ ٠٤٢	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)
٧٣ ٧٨٦ ٢٧٩	١٠٤ ٠١٥ ٨٩٢	أرصدة متداولة
٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠	٧٤ ١٣٤ ١٥٠	أرصدة غير متداولة
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	١٧٨ ١٥٠ ٠٤٢	إجمالي
١٢٠ ٨٧٩ ١١٧	١٤٠ ٦٨٥ ٢٣٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠	٣٤ ٠٦١ ٦٩٣	أدوات دين ذات عائد متغير
١٤١ ٦٤٨ ٣٨٧	١٧٤ ٧٤٦ ٩٢٣	إجمالي

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٤٧٩ ٩٠٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٤٦٩ ١٥٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٦٣ ١٦٤	٦٣ ١٦٤	بنك مصر أوروبا
٢٤٢	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
١٣ ٦١٥	--	طابا للتنمية السيادية ♦
٦٣ ١٥٦	٦٣ ١٥٦	المصرية للاستعلام الائتماني
١ ٣٩٦	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٤٣ ٣٠٠	٤٣ ٣٠٠	شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG)
١٠٣ ٦٠٨	١٠٣ ٦٢١	شركات أخرى
٣٠٠ ٨٧٣	٢٨٧ ٢٧١	الإجمالي

♦ تم بيع حصة مصرفنا بتاريخ ٢٠/٥/٢٠٢٦.

تم إثبات الشركات (طابا للتنمية السيادية , 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 واهمها :

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 الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب , هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين 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 الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٣٧٠ ٠٤٣ ٣٣١	٨٨٢ ٨٦٤	٣٦٩ ١٦٠ ٤٦٧	مشتريات
(٣٣٦ ٠٢٨ ٩٦٨)	(١ ٤٢٢ ١١٦)	(٣٣٤ ٦٠٦ ٨٥٢)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٥٥٥ ٩٥٦	--	٥٥٥ ٩٥٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٤٤٨ ٧٠٦)	--	(١ ٤٤٨ ٧٠٦)	صافي التغير
٣٧٣ ١٤٣	١٢ ٣٥٢	٣٦٠ ٧٩١	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١٧٨ ٠٠٤ ٨٧٥	٣٩ ٢٨٧ ٨٣٤	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٨٢٩ ٩٣٥ ٥٥٣	٢٨ ٨٦١ ٥٩٤	٨٠١ ٠٧٣ ٩٥٩	مشتريات
(٧٦٦ ٩٨٢ ٧٨٣)	(٧ ٦٧٧ ٩٥٦)	(٧٥٩ ٣٠٤ ٨٢٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(١ ٦٢٠ ٧٨١)	--	(١ ٦٢٠ ٧٨١)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	--	(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)	صافي التغير
٣١٧ ٨٦٧	٧٠ ٥٦٤	٢٤٧ ٣٠٣	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١٤٤ ٥١٠ ١١٩	٣٩ ٨١٤ ٧٣٤	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرباح إستثمارات مالية

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٢٧ ٠٥٥	٣٥ ٢٤٦	٦٤ ٩٢١	١٦ ٢٠٥	أرباح بيع اذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٥ ٤٦٢	٦٨ ٠٣٥	١١١ ٧٢٨	٣٠ ٤٣٩	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٢ ٥١٧	١٠٣ ٢٨١	١٧٦ ٦٤٩	٤٦ ٦٤٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦									
الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	٧٠ ١١٥	٥٦ ٣٦٧	١٦٥ ٦٥٣	٣ ٢٢٦	٣٠	٤ ١٢٤
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	٣٩٢ ٧٨١	٣ ٧٤٣	٩ ٤٨٣	٧ ١٥٤	٣٣,٣٣	١٢٩ ٦٨٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	٢٠٣ ٦١١	٣ ٧٣٩	٤٥ ٨٧٣	٤٢ ٦٣٩	٥٦	١١١ ٩٢٤
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	٤٥٧ ٣٩١	٢٧٠ ٢٦٨	٤٥٥ ٠١٦	٩٥ ١٥٤	٤٠	١٢٧ ٢٤٢
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	١٠ ٤٢٠	٢٣ ٦٠٧	٣ ٨٨٨	(٢ ٤١٣)	٢٠	٤ ١١٥
صندوق الاستثمار لحعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٦/٠٣	الإمارات العربية المتحدة	٢ ٧٥٢ ٥٦٣	٣ ٨٨٩	٣٦ ١٩٢	(١٧٨ ٤٣١)	٢٣,٥٧	٦٥٨ ٠٠١
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	٦٦٧ ٨٨٨	١٠ ٣٥	٣٨ ١٣٣	٣١ ٩١٧	٢٧,٨	١٨٥ ٢٥٦
مصر لإدارة صناديق الاستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٦/٠١	مصر	١٦ ٩٧٨	١ ١٦١	٣ ٦٠٠	(٣٤٠)	٢٠	٣ ١٦٤
الإجمالي				٤ ٥٧١ ٧٤٧	٣٦٣ ٨٠٩	٧٥٧ ٨٣٨	(١ ١٠٣)		١ ٢٢٣ ٥٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٥٨ ٢٨٠	٤٦ ١٩٠	٢٢٨ ٣٥٨	١ ٥٩٠	٣٠	٣ ٦٢٧
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٦٩ ٥١٨	٩٦١	٥٨ ٧٠٤	٣٩ ٨٠٣	٣٣,٣٣	١٢٢ ٨٥٢
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	١٧٦ ٨٠٢	٦ ٢٥٤	٦٦ ٠١٦	٥٦ ٦٤٤	٦٣,٢١	١٠٧ ٧٩٨
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٤٦٢ ٢٤٢	٢٠٤ ٣٧٦	٨٢٣ ٧٢٤	١٨٣ ١٠٧	٤٠	١٥٥ ٥٤٢
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٤٨ ٨٥٢	٢٥ ٩٧٢	٩ ٧٥٥	(١٠٠٧٩)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لحعم دولار الابتكار	أمريكي	٢٠٢٥/٩	الإمارات العربية المتحدة	٢ ٤٦٠ ٥٤٨	٢ ٣٢٠	٩٩ ٤٥٠	(٢٨٥ ٨٨٠)	٢٣,٥٧	١٠٧٥ ٣١٨
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	٦٣٦ ٤١٥	١ ٤٨٠	٩٠ ٧٥١	٧٦ ٩٦٧	٢٧,٨	١٧٦ ٣٨٩
مصر لإدارة صناديق الاستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢	جمهورية مصر العربية	١٦ ٩٥٧	١ ٥٤١	٧ ٢٠٠	٧٦٨	٢٠	٣ ٢٣٢
الإجمالي				٤ ٢٢٩ ٦١٤	٢٨٩ ٠٩٤	١ ٣٨٣ ٩٥٨	٦٤ ٩٢٠	--	١ ٦٤٩ ٣٣٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

- وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات الشقيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الشركة	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع المالي	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار العقاري	شركة مصر لصناديق الإستثمار
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة
%	%	%	%	%	%	%	%	%
بنك القاهرة	٣٠	٣٣,٣٣	٥٦	٤٠	٢٠	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلي المصري	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	٢٩	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	٣٠	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
بنك البركة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	٢٠	--	--	--	--	--	--	--
كايزو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--
آخرون (أفراد ومؤسسات)	--	--	١٥	٢٠	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢١- أصول غير ملموسة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٦٢٨ ١٤٢	١ ١٦٧ ٥٦٤	الرصيد في أول السنة
(٩٨٢ ١٥٦)	(٧٥٩ ٢٤٠)	التكلفة
٦٤٥ ٩٨٦	٤٠٨ ٣٢٤	مجمع الإستهلاك
٦٤٥ ٩٨٦	٤٠٨ ٣٢٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٥٨ ٤٣٩	٤٦٢ ٤٥٣	الإضافات خلال السنة / الفترة
(١٥١ ٩٩٩)	(٢٢٢ ٩١٦)	إستهلاك السنة / الفترة
٧٨٤	(١ ٨٧٥)	فروق ترجمة
٦٥٣ ٢١٠	٦٤٥ ٩٨٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة / الفترة

٢٢- الاستثمار العقاري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦ ٢٦٥	--	الرصيد في أول السنة
(٢ ٣٧٢)	--	التكلفة
١٣ ٨٩٣	--	مجمع الإهلاك
١٣ ٨٩٣	--	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
--	١٦ ٢٦٥	الإضافات خلال السنة / الفترة
(١ ٨٢٦)	--	الاستبعادات خلال السنة / الفترة
(٣٨٤)	(٢ ٣٧٢)	إستهلاك السنة / الفترة
٢٨٩	--	إهلاك الاستبعادات
١١ ٩٧٢	١٣ ٨٩٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة / الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٥ ٥٣٤ ٦٦٢	٧ ٥٧٥ ٥٥١	إيرادات مستحقة
٦٦٦ ٩٤٣	٩٢٩ ٠٨٣	مصرفات مقدمة
٢ ٨٠٣ ٣٢٣	٢ ٩٢٠ ٢٧٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٦ ٢٠٨	٢١٤ ٤٧٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لحيون
٤٥٤ ٧٠٦	٣٧٤ ٨٩٧	تأمينات وعهد
١ ٤٥٦ ٧٠٦	٦٨٤ ٥٠٨	معاملات مقاصة
١٨٩ ٢٩٩	١٨٤ ٨٧٠	أرصده لدي مصلحة الضرائب
٣ ٨٧٧ ٠٥٥	٦ ٨١٢ ٥٤٦	أخرى
(٢٣٠ ٨٢٦)	(٢٧٢ ٩٢٨)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١٤ ٩٦٨ ٠٧٦	١٩ ٤٢٣ ٢٨٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٣٠ ٦١٢	٢٣٠ ٨٢٦	الرصيد في أول السنة
٢٦ ٢٨٩	٧٠ ١٨٧	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة / الفترة
(١٥ ٧٠٦)	(٢٨ ٦٩٧)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	٨	متحصلات خلال الفترة / السنة
(١٠ ٣٦٩)	--	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة / الفترة
--	٦٠٤	فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال الفترة / السنة
٢٣٠ ٨٢٦	٢٧٢ ٩٢٨	الرصيد في آخر السنة / الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٤- أصول ثابتة مؤجرة

أراضي	مباني وانشاءات	سيارات ووسائل نقل	الآت	اجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥					
١ ٥٩٤ ٧٤٨	٣ ٢١٣ ٣٧٦	٩٦٨ ٤٧١	٩٩٥ ٢١٦	٦ ٧٧١ ٨١١	التكلفة
--	(٣٢٠ ٣٣٤)	(٣١٣ ٨٣٨)	(٥٠١ ٧٧٨)	(١ ١٣٥ ٩٥٠)	مجمع الاهلاك
١ ٥٩٤ ٧٤٨	٢ ٨٩٣ ٠٤٢	٦٥٤ ٦٣٣	٤٩٣ ٤٣٨	٥ ٦٣٥ ٨٦١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
١٧٠ ٧٦٧	٩٠٤ ٤٨٤	٦٦٦ ١٧٩	١ ١٨٠ ٥٢٦	٢ ٩٢١ ٩٥٦	أضافات
(٢٥٩ ١٦٩)	(٥٢٥ ٩١٢)	(١٧٢ ١٤٩)	(٤٣٢ ٢٧٧)	(١ ٣٨٩ ٥٠٧)	استبعادات
--	٧٢ ٩٧٢	١٣٥ ٧٠٢	٢٩٤ ٣٠٢	٥٠٢ ٩٧٦	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(١٧٤ ٦٩٣)	(٢٣٩ ٩٥٠)	(٢٨٩ ٦٢٥)	(٧٠٤ ٦٦٨)	تكلفة الاهلاك
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ١٦٩ ٨٩٣	١ ٠٤٤ ٤١٥	١ ٢٤٦ ٣٦٤	٦ ٩٦٧ ٠١٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦					
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ٥٩١ ٩٤٨	١ ٤٦٢ ٥٠١	١ ٧٤٣ ٤٦٦	٨ ٣٠٤ ٢٦٠	التكلفة
--	(٤٢٢ ٠٥٥)	(٤١٨ ٠٨٦)	(٤٩٧ ١٠٢)	(١ ٣٣٧ ٢٤٢)	مجمع الاهلاك
١ ٥٠٦ ٣٤٦	٣ ١٦٩ ٨٩٣	١ ٠٤٤ ٤١٥	١ ٢٤٦ ٣٦٤	٦ ٩٦٧ ٠١٨	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦
٢١٢ ٨٢٤	١ ٠٢٠ ٢٧١	١٦٧ ٦٥٨	١٧٤ ٧٧٢	١ ٥٧٥ ٥٢٥	أضافات
(٢٥٦ ٥٩٩)	(٦٥٧ ٧٢٣)	(٥٧ ٦٨٨)	(٤٤١ ٦٢٢)	(١ ٤١٣ ٦٣٢)	استبعادات
--	١٢٨ ٧٣٩	٣٦ ٩١٥	١٩١ ٢٦٠	٣٥٦ ٩١٤	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(٩٧ ٦٨١)	(١٥٤ ١٧٦)	(١٥٩ ٤٦١)	(٤١١ ٣١٨)	تكلفة الاهلاك
١ ٤٦٢ ٥٧١	٣ ٥٦٣ ٤٩٩	١ ٠٣٧ ١٢٤	١ ٠١١ ٣١٣	٧ ٠٧٤ ٥٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
١ ٤٦٢ ٥٧١	٣ ٩٥٤ ٤٩٦	١ ٥٧٢ ٤٧١	١ ٤٧٦ ٦١٥	٨ ٤٦٦ ١٥٣	التكلفة
--	(٣٩٠ ٩٩٧)	(٥٣٥ ٣٤٧)	(٤٦٥ ٣٠٢)	(١ ٣٩١ ٦٤٦)	مجمع الاهلاك
١ ٤٦٢ ٥٧١	٣ ٥٦٣ ٤٩٩	١ ٠٣٧ ١٢٤	١ ٠١١ ٣١٣	٧ ٠٧٤ ٥٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وفيما يلي صافي الأصول المؤجرة بعد التسويات :-

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧ ٠٧٤ ٥٠٧	٦ ٩٦٧ ٠١٨	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافي)
٦٩ ٨١٣	٧٦ ٦٨٧	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
(٢ ٣٥٥ ١٠٩)	(٢ ٤٠٩ ٢٠٣)	حساب تسوية عقود التاجير التمويلي
٤ ٧٨٩ ٢١١	٤ ٦٣٤ ٥٠٢	صافي الأصول المؤجرة بعد التسويات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٥- الأصول الثابتة

أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	إجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥							
٣٠٦ ٨٠٥	٧٥٦ ٢٩٩	٢ ٠١٢ ٥٥٤	٦٠ ٩٢٤	٤٣١ ٥٦١	٥٢٠ ٠٨٦	١ ٤٥١ ٠٦٧	٥ ٥٣٩ ٢٩٦
--	(٤١٧ ٣٢٥)	(١ ١٥٦ ٥٧٣)	(٥٦ ٠٨٠)	(٢٢١ ٣٢٣)	(٣٣٥ ١٢٧)	(٦٤٤ ٨٥١)	(٢ ٨٣١ ٢٧٩)
٣٠٦ ٨٠٥	٣٣٨ ٩٧٤	٨٥٥ ٩٨١	٤ ٨٤٤	٢١٠ ٢٣٨	١٨٤ ٩٥٩	٨٠٦ ٢١٦	٢ ٧٠٨ ٠١٧
١ يناير ٢٠٢٥							
--	--	٤ ٧٩٠	--	٢٩ ٤٨٢	١١ ٧١٦	(٤٥ ٩٨٨)	--
--	٢٤ ...	٧٨٢ ٦٢٥	١٧٣ ١٢٣	٢٣٤ ٨٦٧	٤٥ ٨٥٨	٦٢٥ ٨٨٨	١ ٨٨٦ ٣٦١
(٩١)	--	(٢٨ ٨٥٩)	(١٢ ٠٠٨)	(٨ ٨٠٤)	(١٧ ٠٥٨)	(٣٣ ٩٠٠)	(١٠٠ ٧٢٠)
--	--	٢٨ ٤٧٥	١٢ ٠٠٨	٧ ٤١٤	١٦ ٨٣١	٣٢ ٥٣٦	٩٧ ٢٦٤
--	--	١٦٨	--	(٦٨)	(١٢٢)	٢٢	--
--	--	--	(٦١)	--	(٧٧٥)	(٦ ٧٧٥)	(٧ ٦١١)
--	(١٠ ٩٥٣)	(٣٣٢ ٩٣٣)	(٢٠ ٣٩٢)	(١٠١ ٦٨٧)	(٦٧ ٥٦٩)	(٢٢٢ ٣٣٧)	(٧٥٥ ٨٧١)
٣٠٦ ٨٠٥	٣٥٢ ٠٢١	١ ٣١٠ ٢٤٧	١٥٧ ٥١٤	٣٧١ ٤٤٢	١٧٣ ٨٤٠	١ ١٥٥ ٦٦٢	٣ ٨٢٧ ٤٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٣٠٦ ٨٠٥	٧٨٠ ٢٩٩	٢ ٠١٢ ٥٥٤	٦٠ ٩٢٤	٤٣١ ٥٦١	٥٢٠ ٠٨٦	١ ٤٥١ ٠٦٧	٥ ٥٣٩ ٢٩٦
--	(٤٢٨ ٢٧٨)	(١ ٤٦٠ ٨٦٣)	(٦٤ ٤٦٤)	(٣١٥ ٦٦٤)	(٣٨٥ ٩٨٧)	(٨٣٤ ٦٣٠)	(٣ ٤٨٩ ٨٨٦)
٣٠٦ ٨٠٥	٣٥٢ ٠٢١	١ ٣١٠ ٢٤٧	١٥٧ ٥١٤	٣٧١ ٤٤٢	١٧٣ ٨٤٠	١ ١٥٥ ٦٦٢	٣ ٨٢٧ ٤٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٣٠٦ ٨٠٥	٧٨٠ ٢٩٩	٢ ٠١٢ ٥٥٤	٦٠ ٩٢٤	٤٣١ ٥٦١	٥٢٠ ٠٨٦	١ ٤٥١ ٠٦٧	٥ ٥٣٩ ٢٩٦
--	--	١٨	--	٣٣٧	١٠ ٣١٦	(١٠ ٦٧١)	--
--	--	٤٧٢ ٤١٩	٩٩٠	٥٤ ٠٠٩	٢٠ ٩٦٢	١٦٦ ٨٢٣	٧١٥ ٢٠٣
(٧ ٨٤٩)	(٧١٤)	--	(٨ ٢٨٦)	--	--	(٥٥٠)	(١٧ ٣٩٩)
--	٧١٤	--	٧ ٣٧٧	--	--	٥٥٠	٨ ٦٤١
--	--	(١٨)	--	(٣٤٣)	(٧٢٠)	١٠٨١	--
--	--	--	٢٢	--	٢٨٨	١ ٦١٩	١ ٩٢٩
--	--	--	--	--	--	١ ٣٥٤	١ ٣٥٤
--	(٥ ٥٣٧)	(٢٢٤ ٨٦٩)	(١٨ ١٥٣)	(٦٤ ٦١١)	(٣٣ ٧٢٧)	(١٦٨ ١١٥)	(٥١٥ ٠١٢)
٣٠٦ ٨٠٥	٣٥٢ ٠٢١	١ ٣١٠ ٢٤٧	١٥٧ ٥١٤	٣٧١ ٤٤٢	١٧٣ ٨٤٠	١ ١٥٥ ٦٦٢	٣ ٨٢٧ ٤٤٠
٣٠ يونيو ٢٠٢٦							
٢٩٨ ٨٦٥	٧٧٩ ٥٨٥	٣ ٢٤٣ ٥٤٧	٢١٤ ٧٠٤	٧٤١ ٤٥٢	٥٩١ ٣٩٣	٢ ١٤٨ ٨٦٧	٨ ٠١٨ ٤١٣
--	(٤٣٣ ١٠١)	(١ ٦٨٥ ٧٥٠)	(٧٥ ٢٤٠)	(٣٨٠ ٦١٨)	(٤٢٠ ٤٣٤)	(١ ٠٠١ ١١٤)	(٣ ٩٩٦ ٢٥٧)
٢٩٨ ٨٦٥	٣٤٦ ٤٨٤	١ ٥٥٧ ٧٩٧	١٣٩ ٤٦٤	٣٦٠ ٨٣٤	١٧٠ ٩٥٩	١ ١٤٧ ٧٥٣	٤ ٠٢٢ ١٥٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٦							

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديدًا بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٦٩ ٥٢٤ ألف جنيه مصري وجاري إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.
- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ١٦ ٩١٨ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب إيرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧٣١٠٠٧	١٢١٦٩٩٤	حسابات جارية
١٢٤٠٠٧٨	١٢٩١١٦٥	ودائع
٢٩٧١٦٣٥	٢٥٠٨١٥٩	الإجمالي
١٣٧٤١٤١	١٢٩١١٦٥	بنك مركزي
٢٥٣٤٠	٣٧٨١٣	بنوك محلية
١٥٧٢١٥٤	١١٧٩١٨١	بنوك خارجية
٢٩٧١٦٣٥	٢٥٠٨١٥٩	الإجمالي
٢٩٧١٦٣٥	٢٥٠٨١٥٩	أرصدة ذات عائد
٢٩٧١٦٣٥	٢٥٠٨١٥٩	أرصدة متداولة

٢٧- ودائع عملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦٩٠٠٤٢٦٦	١٣٨٤٢٧٢٦٠	ودائع تحت الطلب
١٠٣٣١٧٢٣٢	٩٣٧٩١٣٠٣	ودائع لأجل وإخطار
٩٧٠٥٤٤٨٠٨	٩٦٠٢٨٣٥٨	شهادات ايداع وإدخار
٦٨٠٤٦٢١٠	٦٩٥٧٦٤٩٢	حسابات توفير
٥٩٦٥٤٥٧	٦٧١٦٤٧٤	ودائع أخرى
٤٤٣٨٧٧٩٧٣	٤٠٤٥٣٩٨٨٧	الاجمالي
١٧٩٦١٦٥٩٢	١٦٣٤٠٦٤٥٢	ودائع مؤسسات
٢٦٤٢٦١٣٨١	٢٤١١٣٣٣٤٥	ودائع أفراد
٤٤٣٨٧٧٩٧٣	٤٠٤٥٣٩٨٨٧	الاجمالي
٧٢٥١٠٢٨	٧٤٨٧١١٥	أرصدة بدون عائد
٤١٢١٥٠٦٤٦	٣٧٣٧٠٨٢٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٤٤٧٦٢٩٩	٢٣٣٤٤٤٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤٣٨٧٧٩٧٣	٤٠٤٥٣٩٨٨٧	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٨- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عملة القرض	
٦٠١٠٠٠	٦٦٢ ٣٤٩	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
١٧٢ ٨٠٨	--	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٧٩٥ ٤٣٩	٢ ٧٢٢ ٣٨٦	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_الكويت
١٧٣ ٣٥٠	١٣٤ ٦٦٢	دولار امريكي	Green for growth fund
٣ ٥٣٩ ٨٧٦	٢ ٧٦٧ ١٦٣	دولار امريكي	البنك الأوروبي للإستثمار
١٣٦ ٢٠٣	٧٠ ٣٢٨	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٤ ٤٣١ ٤٩٠	--	دولار امريكي	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٤٠ ...	٣٠ ...	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
١ ٧٨٧ ٦٧٠	١ ٥٣٨ ٤١٩	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١ ٨٦٧ ٦٦٢	١ ٧٩٠ ٩٤٤	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
٢٨٠٠٤٥	٨٤١ ٥٢٧	يورو	بنك التعمير الألماني KfW
١ ٤٣٠ ١٣٦	١ ٤٧٦ ٨٨٢	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٤٣٠ ١٣٦	١ ٣٤٢ ٦٣٣	دولار امريكي	Sanad fund for MSME (قرض مساند)
٢ ٣٨٣ ٥٦٠	٢ ٤٦١ ٤٧٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٣٨٣ ٥٦٠	٢ ٤٦١ ٤٧٠	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
٢ ٨٢١ ٩٧٣	٣ ٣٦٣ ٤٩٢	جنيه مصري	آخري
٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥		الإجمالي
٢٧ ٥٦٣ ٩٤١	٢٠ ٧٧ ٧٣٨		أرصدة متداولة
١٨ ٧١١ ٠١٧	١٩ ٥٨٥ ٥٨٧		أرصدة غير متداولة
٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨	٢١ ٦٦٣ ٣٢٥		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٩- إلتزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٩٧٤ ٢٤٥	١ ٨٥٥ ٦١١	عوائد مستحقة
٤٨٨ ٠٦٨	٣٧٨ ٤١٣	إيرادات مقدمة
٦٤٤ ٥٦٠	٨٢٢ ٦١٨	مصرفات مستحقة
٤ ٩٦٧ ٤٧٤	٥ ٢٣٠ ٣٣٠	معاملات مقاصة
١ ٧٤٨ ١٧١	١ ١٥٤ ٥٧٦	مصلحه الضرائب
٢٠٥ ٤٢٥	٣٥٢ ٢٠٧	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٢٩٦ ٥٢٣	٣٠٤ ٧٠٢	دائنون
٧ ٧٩٥ ٥٥٥	٥ ١٥٠ ٤٧٨	أرصدة دائنة أخرى
١٨ ١٢٠ ٠٢١	١٥ ٢٤٨ ٩٣٥	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٤٠٧ ٤٨٠	٢ ١٤٤ ٩٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١٧ ٠٩١)	(٣٩ ٣٤٧)	ترجمة عملات أجنبية
٩١٩ ٣٣٦	٧١١ ٨٣٨	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١٥٢ ٨٦٦)	(٣٤٧ ٣٣٩)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٩ ٩٢٤)	(٦٢ ٦٠٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٣ ١٢٦ ٩٣٥	٢ ٤٠٧ ٤٨٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠ ١٩٤	٤٠ ٣٩٤	مخصص مخاطر التشغيل
٢٥١ ٨٦٨	٢٤٣ ٧٥٤	مخصص مطالبات قضائية
١ ٠٠٢ ٧٨٣	٩٣٢ ٠٥٧	مخصص مطالبات أخرى
٢٧٧ ٩٣٥	٣٠٢ ١٣١	مخصص ضرائب
٧٣٩ ٢٦٦	٥٧٦ ٦٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
٧٣٩ ٥٤٩	٢٢٩ ٦٨٦	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات
٢٠ ٢٣٤	٢٨ ٢٠٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
٢٥ ٥٨٩	٣٦ ١٩٠	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٣٩ ٥١٧	١٨ ٤٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
٣ ١٢٦ ٩٣٥	٢ ٤٠٧ ٤٨٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة وبند وآخر	--	(٣٧٦ ٥٦٧)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض)	٩١٤ ٤٤٠	(١١ ٤١٠)
وبند آخر		
فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال	٤٨ ٥٧١	(١١٠ ٩٣٩)
الدخل الشامل الآخر*		
خسائر ضريبية	٢٠١ ٧٣٦	--
أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة	١٧ ٢١٩	--
أجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	١ ١٨١ ٩٦٦	(٤٩٨ ٩١٦)
صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٦٨٣ ٠٥٠	--

وفيما يلي الحركة التي تمت على	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد أول الفترة / السنة	٨٤٨ ٨٥١	١ ١٠٩ ٠٦٩	(٥١٢ ٨٢٦)	(٢٧٩ ٥٤٩)
الإضافات	٣٣١ ١٢٤	--	(٣٠ ٢٨٦)	(٢٦٤ ٩١٠)
الاستبعادات	--	(٢٦٠ ٢١٨)	٤٤ ٤٩٠	٣١ ٦٣٣
فروق ترجمة	١ ٩٩١	--	(٢٩٤)	--
الرصيد آخر الفترة / السنة	١ ١٨١ ٩٦٦	٨٤٨ ٨٥١	(٤٩٨ ٩١٦)	(٥١٢ ٨٢٦)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%	٣ ٥٩٤ ٨٩٧	٣ ٤٨٣ ٩٥٢
المخصصات الأخرى وبند آخر	٣ ٤١٤ ٤٥٩	١ ٥٠١ ٣٤١
الإجمالي	٧ ٠٠٩ ٣٥٦	٤ ٩٨٥ ٢٩٣

* صافي التغير في القيمة العادلة لأرصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ مبلغ (٣٦٨ ٦٢) ألف جم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٢- إلتزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٣١٦ ٧٠٩	إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٨٣٣ ٧٠٠	٤٦٧ ١٩٣	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣ ٧٣٥ ٨٦٤	٤ ٣١٦ ٨٤٩	تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:
(١ ٦١٧ ١٩٠)	(٢ ١٤٠ ... ٢)	القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها
		خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٣١٦ ٧٠٩	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ١١٨ ٦٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٨ ٧٦١	٢١ ٣٣٧	تكلفة الخدمة الجارية
٧٤٢ ٧٢٠	٤٠٤ ٣١٢	تكلفة العائد
٦٢ ٢١٩	٤١ ٥٤٤	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(٤٩٥ ٩٢٤)	(٢٦٩ ١٥٨)	مزايا مدفوعة
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٣١٦ ٧٠٩	الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
٢٨ ٧٦١	٢١ ٣٣٧	تكلفة الخدمة الجارية
٧٤٢ ٧٢٠	٤٠٤ ٣١٢	تكلفة العائد
٦٢ ٢١٩	٤١ ٥٤٤	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
٨٣٣ ٧٠٠	٤٦٧ ١٩٣	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

٣٣- رأس المال

- بنك القاهرة مصر
- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥٠ 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 الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد .
وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨
- بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/١٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد .
وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠٥
- بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/١٧ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٣٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٥,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

الاسم	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	٣٠ ٥٠٠ ... ٠٠٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

- **بنك القاهرة - أوغندا**
 - يبلغ رأس المال المرخص به ٦٠١ ٤٤٤ ٢٠٦ ألف شلن أوغندي كما يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعا علي ٢٨٨ ٤١ سهم قيمة السهم الإسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ شلن أوغندي تم الاكتتاب فيها بالكامل
- **شركة كايرو للتمويل- مصر***
 - يبلغ رأس المال المرخص به ٧٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر ٥٠٠ مليون جنيه مصري موزعا علي ٥٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصري مسدد بالكامل.
 - تم تعديل الاسم وفقاً للسجل التجاري بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥ ليصبح كايرو للتمويل بدلا من شركة كايرو للتأجير التمويلي
 - **وافق مجلس إدارة بنك القاهرة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٦ علي زيادة رأس مال شركة كايرو للتمويل من ٥٠٠ مليون جم إلي ٧٥٠ مليون جم .
- **شركة تالي للمدفوعات الرقمية - مصر**
 - يبلغ رأس المال المرخص به ١١٧٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠٨٠ مليون جنيه مصري مسدد بالكامل
- **شركة كايرو للصرافة - مصر**
 - يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصري كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون جنيه مصري مسدد بالكامل

٣٤- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإحتياطي العام	١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
إحتياطي المخاطر البنكية العام*	٥٨٣ ٦٨٥	١ ٧٩١ ٥٥٣
إحتياطي قانوني	٣ ١٥٣ ٥٩٣	٢ ٣٤٢ ٣٨٣
إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٩١ ٩٩٠	١ ٦٦٥ ١٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦٦٤ ٠٩٢	٥٦٥ ٢٣٥
احتياطي رأسمالي	٤٩٤ ٤٦٨	٤٣٨ ٩٣٠
احتياطات نظامي	٤٣٨ ٩٣٠	٤١٤ ٠٥٣
إحتياطي فروق ترجمة الكيانات الأجنبية	١ ٤٠٢ ٧٦٣	١ ٧٠٨ ٠٢٧
إحتياطي المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
اجمالي الاحتياطات	٧ ٤٨٥ ٢٩٣	٩ ١٨١ ٠٨٥

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من مبلغ ١ ٦٠٤ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٣٥٦ ٤١٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتبلغ الفجوة الائتمانية في يونيو ٢٠٢٦ مبلغ (٤٦ ١٥١) ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطات فيما يلي:

(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	١ ٧٩١ ٥٥٣	١ ٦٩٧ ٦٣٥
محول من الأرباح المحتجزة	(١ ٢٠٦ ١٣٣)	٩٤ ٢١٩
(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها	(١ ٧٣٥)	(٣٠١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٥٨٣ ٦٨٥	١ ٧٩١ ٥٥٣

(ب) إحتياطي قانوني	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢ ٣٤٢ ٣٨٣	١ ٧٢٠ ٤٥٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

المحول من أرباح العام السابق	٨١١ ٢١٠	٦٢١ ٩٣٣
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٣ ١٥٣ ٥٩٣	٢ ٣٤٢ ٣٨٣
ووفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم احتجاز ٥٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطي غير قابل للتوزيع.		
(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	١ ٦٦٥ ١٣٢	٩٠ ٤٠٨
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	(١ ١٧٣ ١٤٢)	١ ٥٧٤ ٧٢٤
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٤٩١ ٩٩٠	١ ٦٦٥ ١٣٢

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد في أول السنة	٥٦٥ ٢٣٥	٦١٨ ٣٣٠
(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة	٨٤ ٢١٩	(٢ ٧٤٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٤ ٦٣٨	(٥٠ ٣٤٩)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٦٦٤ ٠٩٢	٥٦٥ ٢٣٥

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢٢ ٩١٥ ٠٢١	١٧ ٣٥٦ ٠٢١
صافي أرباح الفترة / السنة	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	١٦ ٠٦٦ ١٤٢
محول من إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	١٠ ٨٨٨	٢ ٩٢١ ٩٢٠
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣ ١٦٠ ١٤٩)	(١٢ ٥٣٩ ٧٣٦)
محول من إحتياطي مخاطر بنكيه عام	١ ٢٠٧ ٨٦٨	(٩٣ ٩١٨)
محول إلى الإحتياطي القانوني	(٨١١ ٢١٠)	(٦٢١ ٩٣٣)
محول إلى الإحتياطي الرأسمالي	(٨٠ ٤١٥)	(٥١ ٥٤٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٠١ ٦٢٩)	(١٢١ ٩٢٧)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٢٨ ٨١٩ ٦٥٨	٢٢ ٩١٥ ٠٢١

٣٥- حقوق الاقلية

وتتمثل الحركة التي تمت على حقوق الاقلية فيما يلي:	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة / الفترة	١٥ ٣١٨	١٣ ٠١٩
المدفوع تحت زيادة رأس المال	٥ ...	--
صافي أرباح السنة / الفترة	٢ ٥٤٤	٣ ٥٠٢
توزيعات أرباح	(١ ٥٩٠)	(١ ٢٠٣)
الرصيد في آخر السنة / الفترة	٢١ ٢٧٢	١٥ ٣١٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

وتمثل حقوق الأقلية بشكل أساسي فيما يلي :-

مؤسسات	كايرو للتمويل	بنك القاهرة اوغندا	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة
٢%	--	--	٠,٠١%	٠,٠١%
٠,٠٠٠٠%	٠,٠٠٠٠%	٠,٠٠٠٠%	٠,٠٠٠٠%	--
اجمالي	٢,٠٠٠٠%	٠,٠٠٠٠%	٠,٠٠٠٠%	٠,٠٠٠٠%

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٩ ١٠٥ ٧٨٠	١٦ ٦٧٥ ٣٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٣ ٨٣٩ ٨٣٨	٤٨ ٣٥٨ ٤٣٦	أرصدة لدى البنوك
٣٠ ٢٤٢ ٩٧٢	٣٦ ٤٩٦ ١٦٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧٣ ١٨٨ ٥٩٠	١٠١ ٥٢٩ ٩٤٤	الإجمالي

٣٨- إلتزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيفاء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٣٦٤ ٧٠٤ ألف جنيه وتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٥٧٨ ١٤٧ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢ ٦٣٧ ٧٩٣	٢ ٩٧٢ ٤٣٦	الأوراق المقبولة
١٧ ٥٣٧ ٤٤٠	١٥ ٥٥٧ ٩٥٣	إرتباطات عن قروض
٦ ٣٠٥ ٣٨٥	٩ ٨١٦ ٥٦٢	إعتمادات مستندية
٤٢ ٧٣٢ ٠٣٩	٥٥ ١٩٠ ٣٦٥	خطابات ضمان
٦٩ ٢١٢ ٦٥٧	٨٣ ٥٣٧ ٣١٦	الإجمالي

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

المساهمين الرئيسيين والشركات الشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسي طرف ذو علاقة) :
		أرصدة لدى البنوك
٤٠٤	١٩١	حسابات جارية
١٦	٩	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢ ٦١٣	--	أخرى
٢٨ ٠٥٠	٦٦ ٥٠٠	إيرادات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
٢ ٧٨٤	٩٩٩	حسابات جارية
		قروض وتسهيلات العملاء
٩ ٣٩٨	١٢ ٢٧٩	قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
		التزامات أخرى
٧ ٣٠٠	٧ ٣٠٠	مصرفات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه - ايجي سيرف (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
٣٧٢	٤٩٨	حسابات جارية
		التزامات أخرى
٢٣ ٥٠٠	٢٨ ...	مصرفات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
٤٢	٥٥	حسابات جارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين
١ ٥٠٠	١ ٥٠٠	قروض وتسهيلات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٤- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار 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 لإجماع حملة وثائق صندوق استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢٥٣ ٦١٩ ٤٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٦,٥٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٣٠ ٤٥٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٦١٩ ١٣٧ ٢١ جنيه مقابل مبلغ ٨٩٤ ٤٦٣ ٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٧٠ ١٩٠ ٣٦٠ جنيه. وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٣٤٧ ١٧٠ ٩٣ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٧٢,٠٠ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٣٤٩ ١٤ جنيه مقابل مبلغ ٨٤٨ ٧٩٩ ١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ١٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٢٩ ٩٠٢ ٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٢,٤٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٦٠ ٥٩١ ١٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٥٤٠ ١٦٤ جنيه مقابل مبلغ ٧١٦ ٤٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

(ث) 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 المركزي المصري بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام في وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين، على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى آى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٨٥٠٨٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٩٨,٠٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٥ ١٦١ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢٣٤ ١٠٩ جنيه مقابل مبلغ ١٥٢ ٩٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٤١- الموقف الضريبي

٤١-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٦/١٢/٣١
تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقاً لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة 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 ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من فحص تلك السنوات وجاري استصدار نموذج التسوية النهائية الخاصة بها.
- العام المالي ٢٠٢٠
تم الانتهاء من فحص هذا العام وجاري استصدار نموذج التسوية النهائية الخاصة بها.
- السنوات المالية من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٥
تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام.

٤١-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦-٧-٣١
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 فصل القضاء فيها.
- الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائياً عدا الفترة من ٢٠١٠-١-١ حتى ٢٠١٣-٣-٣١ تم إحالة جميع بنودها للقضاء الإداري وسدادها بالكامل وفى انتظار فصل القضاء فيها ومتحوط بقيمة بنودها بمخصصات اضمحلال ضرائب مسددة.
- الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٦/٣/٣١
تم تقديم الاقرارات الربع سنوية عن تلك الفترة وسداد الضرائب المستحقة عنها في المواعيد القانونية .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣-٤١ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
تم الفحص الضريبي لهذه الفترة وسداد الفروق المستحقة عنها.
- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١
جارى فحص تلك السنوات
- الفترة من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠
يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية المحددة.

٤-٤١ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٩/٠٧ (تاريخ صدور القانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦)
قامت الأمورية 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 ٢٠١٦/٠٩/٠٨ حتى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠
صدر حكم الإدارية العليا النهائي والبات بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتسجيله لأغراض التكاليف العكسي فقط، وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وصدر نموذج ١٢ (الموقف من التسجيل) بتاريخ ٢٠٢٦-٢-٤.

٥-٤١ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونية 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 ٢٠١٣-٧-١ حتى ٢٠٢٦-٠٦-٣٠ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلي ويتم سداها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من وجهة نظر البنوك منقولات وليست عقارات.