



القوائم المالية المستقلة

سبتمبر 2025

وتقرير الفحص
المحدود عليها

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣	قائمة الدخل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩٩-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك القاهرة " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، ويتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

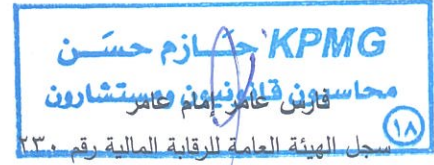
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

لبنى عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



قائمة المركز المالي المستقلة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
الأصول			
٢٨ ٥٧٥ ٠٥٦	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	٢٣ ٢٥٦ ٨٢١	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	٢٠٩ ٨٦٧ ٧٥٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢٩ ٢٨٢	(١٩)	مشتقات مالية
إستثمارات مالية:			
٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	١٣٥ ٥٨٩ ٥٠٩	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٣ ٣٢٤ ٩٩٠	٣ ٨٤٩ ٥٧٢	(٢١)	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١٩٨ ٠١٠	٣٠٨ ٢٣٣	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١١ ٦٦٩ ٤٠٩	١٦ ١٦٦ ٥٠٢	(٢٣)	أصول أخرى
٨٢٩ ٩٢٢	٨٩٣ ٧٩٠	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٥١ ٠٢٦	٣ ٣٣٩ ٠٤٢	(٢٤)	أصول ثابتة
٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧	٥٣٤ ٧٩٢ ٢٥٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٣٢٦ ٠٤٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	٣٩٧ ٤٤٤ ٩٢٣	(٢٦)	ودائع عملاء
-	٢٨ ٤٠٩	(١٩)	مشتقات مالية
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٤٩ ٢٦٠ ١٦٦	(٢٧)	قروض أخرى
١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	١٨ ٩٢١ ٥٤٣	(٢٨)	التزامات أخرى
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ١٩٢ ٠٧٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢ ٦١٣ ٩٨٨	٢ ٥٦٤ ٩٣١		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٤٥ ٣٣٨	٥٨٠ ٩٤٥	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ٠٤٤ ٤١٢	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٣٨ ٨٢١ ٢١١	٤٨٠ ٣٦٣ ٤٥٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٤ ٨٧٦ ٧٢١	٦ ٣٠٣ ٨٤٠	(٣٣)	احتياطات
١ ١٧٩ ٧٠١	٧٨٨ ٨٠٠		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة
١٧ ٧٢١ ٣٨٤	٢٦ ٨٣٦ ١٥٨	(٣٣)	صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦	٥٤ ٤٢٨ ٧٩٨		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧	٥٣٤ ٧٩٢ ٢٥٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين أياظة
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية



قائمة الدخل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

الثلاثة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
١٧ ٧٨٨ ٤١١	١٩ ٨٩٣ ١١٤	٤٩ ٠٨٩ ٧٢٨	٥٩ ٦٤٤ ٣٢٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٠ ٥٧١ ٩٩٢)	(١١ ٣١٣ ٢١٣)	(٢٩ ٠٣١ ٢٤٠)	(٣٤ ٥١٥ ٩٠٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧ ٢١٦ ٤١٩	٨ ٥٧٩ ٩٠١	٢٠ ٠٥٨ ٤٨٨	٢٥ ١٢٨ ٤١٣		صافي الدخل من العائد
١ ٦٨١ ٣٦٢	١ ٨٧٢ ٤٨٤	٤ ٥٩٤ ٤٩١	٥ ١٢٠ ٢٢٨	(٧)	إيراد الأتعاب والعمولات
(١٢٤ ٣٣٩)	(٢٣٥ ٩٨٥)	(٣٩٩ ٨٤٤)	(٥٦٤ ٧٦٢)	(٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
١ ٥٥٧ ٠٢٣	١ ٦٣٦ ٤٩٩	٤ ١٩٤ ٦٤٧	٤ ٥٥٥ ٤٦٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨ ٧٧٣ ٤٤٢	١٠ ٢١٦ ٤٠٠	٢٤ ٢٥٣ ١٣٥	٢٩ ٦٨٣ ٨٧٩		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣٢ ٣٩٦	٣٣ ٦٩٢	٦٥٧ ٣٥١	٧٠١ ٦٤٠	(٨)	توزيعات الأرباح
٢ ٤٠٢	٥ ٨٣٣	٣٣ ١٨٤	٥٤ ٥٤٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٦٤ ١٢٣	٦٩ ٢٥٧	١١٨ ٩٣٣	١٨٥ ٩٣٠	(٢٠)	أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية
(١ ٤٢٧ ٠٦٠)	(٦٥٢ ٢١٠)	(٣ ٣١٣ ٠٩٦)	(٣ ٧٦٨ ٢٩٤)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٩٩٨ ٥٠٨)	(٣ ٣١٥ ٥٥٠)	(٨ ٠١٥ ٦٦٣)	(٩ ٩٤٦ ٩٩٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٤٣ ٤٢٣)	٦١٢ ١٦٣	(١٠٩٠ ١٢٣)	٧٨٤ ٩٤٩	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤ ٣٠٣ ٣٦٧	٦ ٩٦٩ ٥٨٥	١٢ ٦٤٣ ٧٢١	١٧ ٦٩٥ ٦٥٧		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١ ٣٧٣ ٨٣٣)	(١ ٨٥٧ ٤٩٣)	(٤ ٠٠٣ ٩٣٦)	(٥ ١٢٣ ٩٥٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٢ ٩٢٩ ٥٣٤	٥ ١١٢ ٠٩٢	٨ ٦٣٩ ٧٨٥	١٢ ٥٧١ ٧٠٤		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
		١,٠٧	١,٢٤	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

حسين أباطه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية


٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥**

٨ ٦٣٩ ٧٨٥	١٢ ٥٧١ ٧٠٤	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٧ ...	(١٧ ١٥٠)	(٢)	المحول (من) إلي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
			بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر
٧٠ ٨٨٥	٤٢ ٠١٠		صافي التغير - الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٧٧٥ ٥٧٤	٤٩٥ ٤٤٠		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٤٦ ٤٥٩	٥٣٧ ٤٥٠	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
٩ ٤٩٣ ٢٤٤	١٣ ٠٩٢ ٠٠٤	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٢ ٦٤٣ ٧٢١	١٧ ٦٩٥ ٦٥٧		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣٤٩ ١٨٤	٤٩٣ ٨٠٩		إهلاك
١١٧ ٦٥٨	١٥٨ ٣٥٩	(٢٢)	إستهلاك
٣ ٣١٣ ٠٩٦	٣ ٧٦٨ ٢٩٤	(١٢)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٠ ٦٦٩	٥٢٦ ٥٥١	(٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
١ ٣٠٩	٧٠٩	(٢٣)	عبء مخصص أضعلال أصول أخرى
(٣٦٥ ٦٤٠)	(٢٥٧ ٥٣٥)	(١١)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٤٥ ٧١٦)	(٢٩ ٢٣٧)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ٤٨٣)	(٩٣٩)	(١١)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
٢١٣ ٠٤٩	(٣٦ ٢٩٤)	(٢٩)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٥ ٧٩٦)	(٢٨ ٢٤٧)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٣٧	-	(٢٩)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٧ ٠٢٥	(٢١ ٥٤٣)	(٢٠)	(رد) خسائر إضعلال شركات شقيقة
(٦٥٧ ٣٥١)	(٧٠١ ٦٤٠)	(٨)	ايرادات من توزيعات أرباح
٢٢٦ ١٨٧	(٤٧ ٣٩٥)	(٣٣)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(٧٣ ٢٢٩)	(١٠٠ ٧٩٨)	(٢٠)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٥٦٨ ٣٣٣	(٥٦٧ ٣٨٢)		(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
٤٢٤ ٧٩٣	(٢٣٤ ٧٧٧)	(٢٠)	إستهلاك علوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية
٢٥ ٢٦٤ ٤٤٦	٢٠ ٦١٧ ٥٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
١٧ ٩٧٠ ٨١٧	٢ ٦٢٣ ٤٧٧		أرصدة لدى البنوك
(٧ ٣٠٩ ٤٩٦)	(٦ ٨٨٨ ٦٣٦)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٨ ٥٣٩ ٥٥٨)	(١٨ ٣٤٨ ٨٨٠)		قروض وتسهيلات العملاء
-	(٢٩ ٢٨٢)	(١٩)	مشتقات مالية
(١ ٨٧٥ ١١٥)	(٤ ٤٩١ ١٥٥)		أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات			
١ ٧٣٠ ٩٨٤	(٨٨٩ ٩٠٢)	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٥ ١٥٣ ٢٧١	٤٥ ١٧٢ ٧٨١	(٢٦)	ودائع العملاء
-	٢٨ ٤٠٩	(١٩)	مشتقات مالية
(١ ٣٧١ ٨٦٩)	٢ ٤٩٨ ٠٧٠		إلتزامات أخرى
١٣٧ ٢١٨	٢٢٣ ٥١٤	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
(٢ ٥٩١ ٤٨٥)	(٢ ٣١٧ ٥١٢)		ضرائب الدخل المحددة
٤٨ ٥٦٩ ٢١٣	٣٨ ٢٣٨ ٤٧٦		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)



قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم
٤٨ ٥٦٩ ٢١٣	٣٨ ٢٣٨ ٤٧٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٠٢ ٦٧١)	(١ ٢٨٩ ٦١٥)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٨ ٠٥٥	٢٩ ٣٦٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٩٦٥	٩٩٢	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
١٦٠ ٢٧٣ ٨٥٠	٤٥٥ ٣٧٤ ٩٤٦	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٧٠ ٤٩٨ ٠٧٣)	(٤٨٢ ٤٠٠ ٦٢٢)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣ ١٠٦ ٠٧١	٧ ٣٨٨ ٢٤٣	(٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٦٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥٥٣ ٢٣٥)	(٥٠٣ ٠٣٩)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(١١٧ ٢٥٤)	(٢٦٨ ٥٨٢)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦٠١ ٣١٠	٩٢ ٩٥١	توزيعات أرباح محصلة
١٠ ٧٦١ ٠١٨	(٣٣ ٣٧٥ ٣٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦ ٥٠٠ ٢٥٩	١ ٢١٨ ١١٦	متحصلات من القروض الاخرى
(٤ ٩٢٠ ٨٩٨)	(٨ ١٣٠ ٦٦٣)	مدفوعات الى القروض الاخرى
(١ ٢٩٨ ٠٤٨)	(٢ ٣٩٩ ٤٣٢)	توزيعات الارباح المدفوعة
٢٨١ ٣١٣	(٩ ٣١١ ٩٧٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٥٩ ٦١١ ٥٤٤	(٤ ٤٤٨ ٨٦١)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	١٧٦ ٨٩١ ٥٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٧٠ ٣٧٧ ٦٤٧	١٧٢ ٤٤٢ ٦٤٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣٤ ٧٨٥ ٩٨٦	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧	أرصدة لدى البنوك
٥٠ ٠٢٨ ٣٧٧	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٥ ٥٠٦ ٢٥١)	(١٤ ٤٢٥ ٢٥٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣٢ ٥٣٥ ٥٠٨)	(٣٨ ٤٨٠ ٨٥٨)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧٠ ٣٧٧ ٦٤٧	١٧٢ ٤٤٢ ٦٤٢	(٣٥) اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافي أرباح الفترة والأرباح الاحتجز	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٣٣٣.١٥٠	١.٦٤٦.٣٠٨	٧.٢٨٥.٦٧٤	٣٢.٧٦٥.١٣٢
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١.٣٦٢.١٨٧)	(١.٣٦٢.١٨٧)
محول إلي حساب رأس المال	٩.٠٠٠.٠٠٠	(٩.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٣٣٠.٢٤٥	-	(٣٣٠.٢٤٥)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٩٠.٢٧٤	-	(١٩٠.٢٧٤)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي	-	-	٥٦.٠٦٧	-	(٥٦.٠٦٧)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٢٩٦.٨٦٦	-	-	٢٩٦.٨٦٦
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٣٤١.٦٠٧)	-	(٣٤١.٦٠٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٨٤٦.٤٥٩	-	٧.٠٠٠	٨٥٣.٤٥٩
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	٨.٦٣٩.٧٨٥	٨.٦٣٩.٧٨٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٥.٠٥٣.٠٦١	١.٣٠٤.٧٠١	١٣.٩٩٣.٦٨٦	٤٠.٨٥١.٤٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٤.٨٧٦.٧٢١	١.١٧٩.٧٠١	١٧.٧٢١.٣٨٤	٤٤.٢٧٧.٨٠٦
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٢.٦٤١.٨١٦)	(٢.٦٤١.٨١٦)
محول إلي حساب رأس المال	١٠.٥٠٠.٠٠٠	(١٠.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٦١٥.٩٠٧	-	(٦١٥.٩٠٧)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٣٠.٥٠٩	-	(١٣٠.٥٠٩)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي	-	-	٥١.٥٤٨	-	(٥١.٥٤٨)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٩١.٧٠٥	-	-	٩١.٧٠٥
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٣٩٠.٩٠١)	-	(٣٩٠.٩٠١)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٥٣٧.٤٥٠	-	(١٧.١٥٠)	٥٢٠.٣٠٠
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	١٢.٥٧١.٧٠٤	١٢.٥٧١.٧٠٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠.٥٠٠.٠٠٠	-	٦.٣٠٣.٨٤٠	٧٨٨.٨٠٠	٢٦.٨٣٦.١٥٨	٥٤.٤٢٨.٧٩٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.



١- التأسيس والنشاط

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٣٥٣ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

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

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

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

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

فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات، ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا لذلك. بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٠ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر يونيو من السنة التالية.

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

شركة مصر المالية للإستثمارات ٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥ سهم

بنك مصر ٨ أسهم

شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية ٧ أسهم

وتم التأشير فى السجل التجارى بتعديل المادة (٦) بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠١٦ ، كما تم التأشير فى صحيفة الإستثمار فى النشرة الاخيرة العدد ٤٣٣٩٦ الصادرة بتاريخ ٣٠/١/٢٠١٧ بتعديل المادة (٧).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للاستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ بأنه قد تم تغيير اسم الشركة الى "شركة مصر كابيتال ش.م.م" وذلك دون أي تغيير في بيانات أخرى. بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزي المصري على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسي لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٩ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليار جنيه مصري) ليرتفع من ٢,٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

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

بنك مصر	٨٠٠,٠٠٠,٧٥٠ سهم
شركة مصر كابيتال	٩٨٥ ٩٩٩ ٥١٢ سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧ أسهم

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٢٠.

بتاريخ ٤/١٠/٢٠٢٠ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٢٦٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

بنك مصر	١٦٠٠,٠٠٠,١٥٠ سهم
شركة مصر كابيتال	٩٧٠ ٩٩٩ ١٢٤ سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤ سهم

- بتاريخ ٢٨/٤/٢٠٢٢ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ٩٥٦ ٩٩٩ ١٢٤ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩% بدلاً من ٥٧,١٤%.

- بتاريخ ٦/١١/٢٠٢٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

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

- بتاريخ ١٦/٤/٢٠٢٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

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

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٨/٣/٢٠٢٤.

- بتاريخ ١٢/٢/٢٠٢٥ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

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

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠/٢/٢٠٢٥.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٥.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وقد تم اعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الاحكام والتقديرية الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية . وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال ، وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

١-٢-٢ الشركات التابعة

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

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت في الشركات الشقيقة.

تُستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (في تاريخ الإقتناء)، ويُعد تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة، وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصة المقتناة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة، وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداد على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الإقتناء.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



وذلك على أساس تكلفة الإقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل في تاريخ كل معاملة تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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



0-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-0-٢ 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 الإقتناء أو الإصدار.

٢-0-٢ التبويب

(أ) الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال

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

- 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:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر



- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم 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 توارخ استحقاق الأصول المالية مع توارخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
 - إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل 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 الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

٣-٥-٣ الاستبعاد

(أ) الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى 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 (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- 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 إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه، ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

(ب) الالتزامات المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ) الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً 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 للمقرض، 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 بالالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث 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 أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث إن 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.

٢-٦ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة، ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
 - لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي:

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 ٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 ٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية.
 - يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.



١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد"، في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك 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 الأدوات 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 الأدوات 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 الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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

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

٨-٢ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي 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 والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٩-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحضم 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 لأصل أو إلزام مالي 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 مضمّلة 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 الاستهلاكية 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 مجانية بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُمهّش قبل الجدولة والذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذي يظهر بقائمة المركز المالي 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 المضمّلة، 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 (٩-٢) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الإعتراف بالتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن تعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الإعتراف بتلك التعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك التعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه فى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الإعتراف بالتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط. ويتم الإعتراف بالتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الإعتراف الأولى بها. ويتم الإعتراف بالتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من التعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الإعتراف بإيراد من تعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بإيراد تعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التى يتم تأدية الخدمة فيها.

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

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 المقرض (ORR).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: • زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل 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 او التدفقات النقدية . • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. • العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.	تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. • منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. • احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

* طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة 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 علي النحو التالي :-

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

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

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

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

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



١-١٣-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحافظة 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 دوريا من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري 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 على النحو التالي:

- المرحلة الاولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% علي الاقل.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة 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.



٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر 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:-

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

٣-١٣-٢ اعدام الديون

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

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة 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 مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلى:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعي على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذٍ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأعلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل فى قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.
- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



- 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.
- ولأغراض 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 الاعتبار 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 الاعتراف 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 إيجابية 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 ملموسة (برامج الحاسب الآلي)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها، وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف 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٪.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة، ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح 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 الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة، وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية على النحو التالى:

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

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

* بتاريخ ٢٠٢٢-٢٠٢٨ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ - ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥% - ١٠%) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧%).

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التى لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصوصة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإقرار 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 الإقرار بخسائر الإضمحلال هذه.

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

- وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يُنظر 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 الإقرار 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.
- تثبت الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي ألت 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 وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإقرار بقيمة الخسارة بقائمة الدخل بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإقرار 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 الإقرار بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيته للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التي ألت 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 - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإقرار 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، وتُدرج صافى إيرادات ومصرفات الأصول التي ألت 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 الإقرار بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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:

١-١٩-٢ 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 إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي 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 الإعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمانة والتي قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق للإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصصاً منه الإستهلاك المحسوب للإعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي إلتزام ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصرفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢-٢٣-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٢-٢٣-٢ 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 في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

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

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

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

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح و(الخسائر) التي تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات 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 ببند المصروفات 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 بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

٢-٢٣-٣ 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 والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام 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 ببندود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام 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 والإلتزامات 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 الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع لضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى 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 والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

٢٥-٢ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولي بالقروض 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 صافى المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

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 صافى المتحصلات بعد خصم مصروفات الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبى لتلك المصروفات.

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة لمساهمى البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسى 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 إثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة في تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم إثبات 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 إستحقاقها، وذلك تحميلاً علي الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الي قيمه الاسميه في تاريخ إستحقاقها.

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 والإدارة 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 للمقرضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقرض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/أو المجموعة دورياً على أساس كل محافظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات،



الموضوعات الطارئة ، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

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

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاحة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقيبتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام الأخرى عموما 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 موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر. محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين... إلخ .

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالية التعثر (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذي يستنتج منه البنك القيمة عند التعثر (Exposure at default).

- معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهني لمسؤول الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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

- أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

- الضمانات

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

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

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



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

- المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان 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.

٣/١ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم إضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

تقييم البنك	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولى	%٧١,٣٥	%٧٢,٥٣
٢. المرحلة الثانية	%٢٣,٩٣	%٢٢,٩١
٣. المرحلة الثالثة	%٤,٧٢	%٤,٥٦
الاجمالي	%١٠٠	%١٠٠

٤/١ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنتظامه في السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال في قيمة الأصول المعرضة لخطر الائتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزي المصري عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها في إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٥/أ البنود المعرضة لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبية والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٧ ٠٤٥ ٦٤٩	١٤ ٤٢٥ ٢٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧	أرصده لدى البنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١ ٣٤٤ ٧١٣	١ ١٣٦ ٦٣٦	- حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	٣ ٩٩٨ ٤٩٣	- بطاقات ائتمان
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٨٢ ٦٢١ ٧٨٦	- قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	١١ ٨١٣ ٨٨٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١ ١٧٤ ٥٠٤	٤٠ ٨١٩ ٦٧٠	- حسابات جارية مدينة
٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	٥٤ ٠٤٦ ١٩٤	- قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	٣٢ ٦٩١ ٩٤٨	- قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	٨٥٧ ٠٧٦	- مستندات مضمونة
--	٢٩ ٢٨٢	مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣ ٥٣٠ ٧٦٧	١٣٢ ٥٣٥ ٣٦٩	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	- أدوات دين
٤ ٩٤١ ٢٢٥	٥ ٧٥٢ ٥٣٦	أصول أخرى*
٤٧٠ ٧٨٩ ٣١٧	٥١٤ ٥٣٥ ٦٦١	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 (٢٠) .
* الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل في الإيرادات المستحقة.

- يمثل الجدول (٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذي يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون اخذ اية ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٨,٨٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما في ذلك المستندات المضمونة (ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٨,٢٩%) بينما تمثل الإستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٩,٨٦% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٠٤%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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 سبتمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٨ ٣٠٦ ٨٦٤	١١ ٠٨٦ ٣٢٣	--	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧٨ ٣٠٦ ٨٦٤	١١ ٠٨٦ ٣٢٣	--	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٨ ٠٠٩)	--	(٢٨ ٠٠٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٨ ٣٠٦ ٨٦٤	١١ ٠٥٨ ٣١٤	--	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٦ ٨٣٤)	--	(٢٦ ٨٣٤)
القيمة الدفترية بالصافى	١٢٩ ١٤٠ ٨٥٩	١٢ ٠٧١ ٩٣٦	--	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥

أذون ووثائق خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	* ٨٦ ٠٥٩ ٢٦٣	١٨ ٨٩٠ ٦٠٣	--	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٨٦ ٠٥٩ ٢٦٣	١٨ ٨٩٠ ٦٠٣	--	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٠٧ ٢٤٨)	--	(٢٠٧ ٢٤٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٦ ٠٥٩ ٢٦٣	١٨ ٦٨٣ ٣٥٥	--	١٠٤ ٧٤٢ ٦١٨

* يتضمن ووثائق خزانة بمبلغ ٤٢ مليار جم

أذون الخزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٩٠ ١٩٤)	--	(١٩٠ ١٩٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	١٩ ٥٣٧ ٣٥١	--	٤٠ ٥١٧ ٢٥٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١ ٨٠٥ ٣٣٠	٩ ٤٩٥ ٧٣٢	--	٤١ ٣٠١ ٠٦٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٣١ ٨٠٥ ٣٣٠	٩ ٤٩٥ ٧٣٢	--	٤١ ٣٠١ ٠٦٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٩٥ ٤٣٥)	--	(٤٩٥ ٤٣٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٣١ ٨٠٥ ٣٣٠	٩ ٠٠٠ ٢٩٧	--	٤٠ ٨٠٥ ٦٢٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ٣٢٧ ٧٨٠	٧٧ ٥٢٣	--	٧ ٤٠٥ ٣٠٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧ ٣٢٧ ٧٨٠	٧٧ ٥٢٣	--	٧ ٤٠٥ ٣٠٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧ ٠٣٠)	(٣٢٢)	--	(٧ ٣٥٢)
القيمة الدفترية بالصافى	٧ ٣٢٠ ٧٥٠	٧٧ ٢٠١	--	٧ ٣٩٧ ٩٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

سندات شركات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	١ ٢٢٧ ٩٠٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	١ ٢٢٧ ٩٠٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤ ٩٧٢)	(٤٣٥)	--	(٥ ٤٠٧)
القيمة الدفترية بالصافى	١ ١٤٥ ٤١٠	٧٧ ٠٨٨	--	١ ٢٢٢ ٤٩٨

قروض البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	--	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	--	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٦ ٦٥٨)	--	(٣٦ ٦٥٨)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٢٣ ٢٥٦ ٨٢١	--	٢٣ ٢٥٦ ٨٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٠ ٣٨٤ ٧٧٦	٥ ٦٩٩ ٤٣٩	--	٩٦ ٠٨٤ ٢١٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٣ ٤٨٦ ٥٨٤	٣ ٤٨٦ ٥٨٤
الاجمالى	٩٠ ٣٨٤ ٧٧٦	٥ ٦٩٩ ٤٣٩	٣ ٤٨٦ ٥٨٤	٩٩ ٥٧٠ ٧٩٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٢٤٠ ٦٨٣)	(١٧٩ ٤٢٧)	(٢ ٥٦٧ ١١٢)	(٣ ٩٨٧ ٢٢٢)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٩ ١٤٤ ٠٩٣	٥ ٥٢٠ ٠١٢	٩١٩ ٤٧٢	٩٥ ٥٨٣ ٥٧٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٣ ٥٦٨ ٤٥٧	٢٧ ١٧٤ ٧٠٠	--	١٠٠ ٧٤٣ ١٥٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	١ ٧٩٢ ١٦٨	--	١ ٧٩٢ ١٦٨
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٥٤ ٦٣٩	١ ٥٥٤ ٦٣٩
الاجمالى	٧٣ ٥٦٨ ٤٥٧	٢٨ ٩٦٦ ٨٦٨	١ ٥٥٤ ٦٣٩	١٠٩ ٠٨٩ ٩٦٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨١ ٠١٧)	(٥ ٤٢٣ ٤٦٨)	(٥ ٩٠٥ ٨٣٠)	(١١ ٩١٠ ٣١٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٢ ٩٨٧ ٤٤٠	٢٣ ٥٤٣ ٤٠٠	٦٤٨ ٨٠٩	٩٧ ١٧٩ ٦٤٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٥ ٣٢٩ ٦٠٣	٢ ١٧٩ ٩٠٨	--	١٧ ٥٠٩ ٥١١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٨١٥ ٤١٣	١ ٨١٥ ٤١٣
الاجمالى	١٥ ٣٢٩ ٦٠٣	٢ ١٧٩ ٩٠٨	١ ٨١٥ ٤١٣	١٩ ٣٢٤ ٩٢٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨١٨ ١٢٧)	(٢٢٤ ٧٣٥)	(١ ١٣٨ ٠٧٩)	(٢ ١٨٠ ٩٤١)
القيمة الدفترية بالصافي	١٤ ٥١١ ٤٧٦	١ ٩٥٥ ١٧٣	٦٧٧ ٣٣٤	١٧ ١٤٣ ٩٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	٢ ٢١٧ ٩١٣	--	١٥ ١٩٩ ٩٧٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٧٩٣ ٧٢١	١ ٧٩٣ ٧٢١
الاجمالى	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	٢ ٢١٧ ٩١٣	١ ٧٩٣ ٧٢١	١٦ ٩٩٣ ٦٩٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٧٥ ٢١٩)	(١٣٨ ٧١٤)	(١ ٠٩٠ ٦١٠)	(١ ٩٠٤ ٥٤٣)
القيمة الدفترية بالصافي	١٢ ٣٠٦ ٨٤٢	٢ ٠٧٩ ١٩٩	٧٠٣ ١١١	١٥ ٠٨٩ ١٥٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٢٨ ٨٣٤	--	٢٨ ٨٣٤
أصول مالية جديدة مشتراة او مصدرة	--	٣ ٠٨٧	--	٣ ٠٨٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(١ ٩١٢)	--	(١ ٩١٢)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٨ ٠٠٩	--	٢٨ ٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩
أصول مالية جديدة مشتراة او مصدرة	--	١٣ ٧٨١	--	١٣ ٧٨١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	١٣ ٠٥٣	--	١٣ ٠٥٣
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢١ ٨٣٤	--	٢١ ٨٣٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
أذون ووثائق خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
أصول مالية جديدة مشتراة او مصدرة	--	٣٢ ٩٩١	--	٣٢ ٩٩١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(١٥ ٩٣٧)	--	(١٥ ٩٣٧)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٠٧ ٢٤٨	--	٢٠٧ ٢٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣
أصول مالية جديدة مشتراة او مصدرة	--	٩٢ ٤٢٢	--	٩٢ ٤٢٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٩٧ ٧٧٢	--	٩٧ ٧٧٢
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
١٠٤ ١٦٤	--	١٠٤ ١٦٤	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٣١ ٤٥٨)	--	(٣١ ٤٥٨)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٩٥ ٤٣٥	--	٤٩٥ ٤٣٥	--	الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٤ ٢٥٨	--	٢٤ ٢٥٨	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٥ ٥٨٠)	--	(١٥ ٥٨٠)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
١٦٣ ٤١١	--	١٦٣ ٤١١	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	سندات شركات
٥ ٤٠٧	--	٤٣٥	٤ ٩٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٢ ٠٥٨	--	--	٢ ٠٥٨	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١١٣)	--	(١١٣)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
٧ ٣٥٢	--	٣٢٢	٧ ٠٣٠	الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	سندات شركات
١٥ ٨٥٠	--	٩ ٩٣٤	٥ ٩١٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٠ ٤٤٣)	--	(٩ ٤٩٩)	(٩٤٤)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
٥ ٤٠٧	--	٤٣٥	٤ ٩٧٢	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٥ ٩٥٨	--	٥ ٩٥٨	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٢ ٩٢٤)	--	(٢ ٩٢٤)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٦ ٦٥٨	--	٣٦ ٦٥٨	--	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٢٢ ٥٤٨	--	٢٢ ٥٤٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١١ ٠٧٦	--	١١ ٠٧٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٢٧٣ ٩٧٣	٣٢ ٠٤١	٧٣ ٦٩٠	٣٧٩ ٧٠٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٣ ١٢٩)	(٢١ ١١٣)	(٩٠٤ ٥٩٢)	(٩٦٨ ٨٣٤)
المحول الى المرحلة الاولى	١١ ٥٨٩	(١٠ ٤٠٣)	(١ ١٨٦)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١١٦ ٩٧١)	١١٩ ٦٢٣	(٢ ٦٥٢)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨٣٣ ٩٣٩)	(٦٠١ ٠٨١)	١ ٤٣٥ ٠٢٠	--
التغير	١ ٠١٨ ٤٣٥	٥٦١ ٩٢١	١٦ ٠٢٤	١ ٥٩٦ ٣٨٠
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٢٤٠ ٦٨٣	١٧٩ ٤٢٧	٢ ٥٦٧ ١١٢	٣ ٩٨٧ ٢٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١٠ ٨٩٣ ٢٢٣	٥ ١٣٢ ٨٣١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥٩٩ ٤٤١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٣ ٣٥٧ ٨١١	١٠٤٨ ٨٨٨	٢٠٩٧ ١٤٦	٢١١ ٧٧٧	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١ ٨٢٤ ٦٤٩)	(٥١٥ ٣٤٧)	(١ ٠٥٤ ٦٤٤)	(٢٥٤ ٦٥٨)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٤٦ ٢٠٨)	٤٦ ٢٠٨	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٩٠٣٣	(٩٠٣٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٦٥٣ ٨٤٤	(٦٥٣ ٣٤٢)	(٥٠٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٣٧٠٧٢)	(٣٣٧٠٧٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٤ ٥١٩	١٤ ٥١٩	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
(١٩٣ ٥١٧)	(٩١ ٨٣٣)	(٨٩ ٤٦٨)	(١٢ ٢١٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١ ٩١٠ ٣١٥	٥ ٩٠٥ ٨٣٠	٥ ٤٢٣ ٤٦٨	٥٨١٠١٧	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١ ٩٠٤ ٥٤٣	١ ٠٩٠ ٦١٠	١٣٨ ٧١٤	٦٧٥ ٢١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٩٦ ٢٣٩	٢٣٨ ٨٤٥	٩٧ ٣٩١	٢٦٠ ٠٠٣	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٢٢١ ٩٣٥)	(٩٥ ٤١١)	(٩ ٧٠٣)	(١١٦ ٨٢١)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٥٨)	٥٨	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٢٤	(٣٢٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	١ ٩٤١	(١ ٩٣٣)	(٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١١٢ ٢٨٦)	(١١٢ ٢٨٦)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٤ ٣٨٠	١٤ ٣٨٠	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
٢ ١٨٠ ٩٤١	١ ١٣٨ ٠٧٩	٢٢٤ ٧٣٥	٨١٨ ١٢٧	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٧.٠٧٦	١٢٢ ١٠٩	١٠٩٤ ٤٠٤	١ ٣٦٣ ٥٨٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٥٣٦ ٨٣١	٢٩.٠٦٩	١٩١ ١٥٧	٧٥٧.٠٥٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٩ ١٢٧)	(٩ ٤٩٢)	(١٠٤ ٢٧١)	(١٢٢ ٨٩٠)
المحول الى المرحلة الاولى	٤٨٣	(٤٨٣)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٨)	١٦٠٣	(١ ٥٦٥)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٦)	(٤٠٩٢)	٤٠٩٨	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٠٤ ٦١٨)	(١٠٤ ٦١٨)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١١ ٤٠٥	١١ ٤٠٥
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
البنود	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	--	٢٨.٠٠٩	--	٢٨.٠٠٩
أذون ووثائق خزائنة	--	٢٠٧ ٢٤٨	--	٢٠٧ ٢٤٨
سندات خزائنة حكومية	--	٤٩٥ ٤٣٥	--	٤٩٥ ٤٣٥
سندات شركات	٧٠٣٠	٣٢٢	--	٧٣٥٢
قروض البنوك	--	٣٦ ٦٥٨	--	٣٦ ٦٥٨
قروض و تسهيلات للأفراد	١ ٢٤٠ ٦٨٣	١٧٩ ٤٢٧	٢ ٥٦٧ ١١٢	٣ ٩٨٧ ٢٢٢
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٥٨١.٠١٧	٥ ٤٢٣ ٤٦٨	٥ ٩٠٥ ٨٣٠	١١ ٩١٠ ٣١٥
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٨١٨ ١٢٧	٢٢٤ ٧٣٥	١ ١٣٨.٠٧٩	٢ ١٨٠.٩٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	٩٥ ٦٣٠	٣٣٦ ٢٢٣	١٠٣ ٧٤٩	٥٣٥ ٦٠٢
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٠٥ ٣٨٩	٢٠٣ ٣٢٠	--	٣٠٨ ٧٠٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs	٢٣ ١٦٦	٤٣٧	٤ ١٧٤	٢٧ ٧٧٧
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٧١ ٦٦٦	٤٧٠	٥٩٨	٧٢ ٧٣٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدي البنوك	٣ ٣٩٥	٢٠ ٣٤٢	--	٢٣ ٧٣٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	٢ ٩٤٦ ١٠٣	٧ ١٥٦.٠٩٤	٩ ٧١٩ ٥٤٢	١٩ ٨٢١ ٧٣٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١١ ٤٢٧ ٤٩٨	١٧ ٤٧٥ ١٨٧	إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١٣ ٢٧٧ ٤٠٤	١٢ ٩٥٧ ٧٢٤	إعتمادات مستندية
٤٨ ١٥٠ ٧٠٠	٤٩ ٥٣٧ ١٢٢	خطابات ضمان
٢ ٨١٧ ٨١٥	٢ ١٥٦ ٠٦٠	كمبيالات مقبولة
٧٥ ٦٧٣ ٤١٧	٨٢ ١٢٦ ٠٩٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

أ- قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٧٠ ٣٢٦ ٥٠٥	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٤ ٢٠٠ ٢٠٧	--	٣٩ ١٣٠ ٣٣٧	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
١٣ ٤٥٨ ٩٧٥	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤	--	محل إضمحلال
الإجمالي		٢٢٧ ٩٨٥ ٦٨٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(١٨ ٠٧٨ ٤٧٨)	(٣٦ ٦٥٨)	(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)
يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصصة		(٣٩ ٤٥٢)	--	(٢٩ ٥٥٠)
الصافي		٢٠٩ ٨٦٧ ٧٥٧	٢٣ ٢٥٦ ٨٢١	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦
			١٦ ٣٧٤ ١٤٣	

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

- أن ٧٧,٠٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٧,٦١%).
- أن ٥,٣٦% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,١٨%).
- أن القروض التي لم يعثر عليها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٤,٦٤% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٤,٨٢%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ١٧,٥٩% (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٢١%) من محفظة القروض والتسهيلات.
- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٨ ٠٧٨ ٤٧٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ منه مبلغ ٩ ٦١١ ٠٢١ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٨ ٤٦٧ ٤٥٧ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨ ١٧٤ ٢٤٩ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٧ ٦٠٣ ٤٨٩ 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 الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعلماء والبنوك بنسبة ١٠,٥٢%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥									
التقييم	أفراد				مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
١. جيدة	١٠٨٢ ٤٦٥	٣ ٨٤٧ ٩١٤	٧٧ ٧٦٩ ٢١٨	١١ ٧٨٢ ٢٧٩	٥ ٣٦٧ ٧٢٧	٢٤ ٧٨١ ٦٧٣	٥ ٧٣٨ ٩٥٩	١٣٠ ٣٧٠ ٢٣٥	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٤٤٧ ٠٧٩	١٦ ٦٣٩ ٩٢٧	٢١ ٣٣٦ ١٠٥	٣٨ ٤٢٣ ١١١	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٢ ٤٩٩	٢٣ ٥٥٥	١ ٤٩٧ ١٠٥	١ ٥٣٣ ١٥٩	--
الإجمالي	١٠٨٢ ٤٦٥	٣ ٨٤٧ ٩١٤	٧٧ ٧٦٩ ٢١٨	١١ ٧٨٢ ٢٧٩	٥ ٨٢٧ ٣٠٥	٤١ ٤٤٥ ١٥٥	٢٨ ٥٧٢ ١٦٩	١٧٠ ٣٢٦ ٥٠٥	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
التقييم	أفراد				مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
١. جيدة	١٢٣٩ ٨٣١	٣ ١١٥ ٨٦٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٢ ٨٤٩ ٨١١	٢٨ ٨٥٩ ٦٩٥	٧ ٣٩٦ ٨٦٩	١٢٣ ٧٥٨ ٤٦٨	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١ ٩٨٦ ٦٧١	١٣ ٨٦٢ ٨٧٦	١٩ ٨٤٥ ٣٤٦	٣٥ ٦٩٤ ٨٩٣	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣٣٣ ٨٤٤	٢٦٠ ٧١٨	--	٥٩٤ ٥٦٢	--
الإجمالي	١٢٣٩ ٨٣١	٣ ١١٥ ٨٦٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٥ ١٧٠ ٣٢٦	٤٢ ٩٨٣ ٢٨٩	٢٧ ٢٤٢ ٢١٥	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	إجمالي القروض
مدينة	مباشرة	مشاركة	مشاركة	والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٥ ١٨٩ ٦٧٦	١١ ٧٣٠ ٨١٩	٣ ٨٥٥ ٨١٠	٤٠ ٧٧٦ ٣٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٢ ٠٧٧ ٣٧٥	٤٥٨ ٩٣٣	٢٦٣ ٩٦٩	٢ ٨٠٠ ٢٧٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	١٨٥ ٤٧٥	٣١٠ ٢٢٤	--	٤٩٥ ٦٩٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٢٦ ٨٦٣	١٠١ ٠٦٣	--	١٢٧ ٩٢٦
الإجمالي	٢٧ ٤٧٩ ٣٨٩	١٢ ٦٠١ ٠٣٩	٤ ١١٩ ٧٧٩	٤٤ ٢٠٠ ٢٠٧

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

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) ١٣ ٤٥٨ ٩٧٥ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ١١ ٧٦٨ ٠٥٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥							
أفراد				مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٥٤ ١٧١	١٥٠ ٥٧٩	٤ ٨٥٢ ٥٦٨	٣١ ٦٠٥	٨ ٣٧٠ ٠٥٢	--	--	١٣ ٤٥٨ ٩٧٥

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٦٦٨ ٨٦٢ ألف جنيه مصري.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٦٠٨ ٥٧٥ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مقابل ٩ ٢١٠ ٧٣٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مؤسسات		
قروض مباشرة	٤٧٥ ١٣٥	٤٨٥ ٦٥٧
قروض مشتركة	٥ ١٢٦ ٧٨٩	٨ ٧١٧ ٧٥٥
أفراد		
قروض شخصية	٦ ٦٥١	٧ ٣١٨
الإجمالي	٥ ٦٠٨ ٥٧٥	٩ ٢١٠ ٧٣٠

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافي أذون خزانة ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	الفترة / السنة
B -	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	٢٧ ٥٨٥ ٥٠٣	٢١ ٠٦٤ ٧٤٩	٥٦ ١١٣	١٥٣ ٦٥٦ ٢٣١	٢٠٢٥/٠٩
B -	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	١٦ ٦٢١ ٨٥٣	٥٦ ١١٣	٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	٢٠٢٤/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

تُبوَّبُ الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الاعتراف 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 المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض أفراد:					
١ ١٣٦ ٦٣٦	--	٣٨ ٣١٨	٨٠٨ ٥٠٤	٢٨٩ ٨١٤	- حسابات جارية مدينة
٣ ٩٩٨ ٤٩٣	--	٣٤٨ ٩٩٥	٧٥٠ ٥٠٩	٢ ٨٩٨ ٩٨٩	- بطاقات إئتمانية
٨٢ ٦٢١ ٧٨٦	--	١٩ ٠٥٤ ٦٦٧	٣٠ ٠١٠ ٠٥٧	٣٣ ٥٥٧ ٠٦٢	- قروض شخصية
١١ ٨١٣ ٨٨٤	--	١ ٢٤٦ ٨٧٩	١ ٢٠١ ٥٨٠	٩ ٣٦٥ ٤٢٥	- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:					
٤٠ ٨١٩ ٦٧٠	--	١ ٢٠٠ ٣١٣	٧ ١٦٩ ٦٢١	٣٢ ٤٤٩ ٧٣٦	- حسابات جارية مدينة
٥٤ ٠٤٦ ١٩٤	--	١ ٩٣٧ ٨٢٠	٨ ٨٩٣ ٣٣١	٤٣ ٢١٥ ٠٤٣	- قروض مباشرة
٣٢ ٦٩١ ٩٤٨	--	١ ٦٩٤ ٥٦١	٢ ٩٧٦ ٤٥٢	٢٨ ٠٢٠ ٩٣٥	- قروض مشتركة
٨٥٧ ٠٧٦	--	--	٣١٥ ٣٥٩	٥٤١ ٧١٧	- مستندات مضمونة
٢٩ ٢٨٢	--	--	--	٢٩ ٢٨٢	مشتقات مالية
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
٢٧ ٥٨٥ ٥٠٣	--	--	--	٢٧ ٥٨٥ ٥٠٣	- أدوات دين
١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	--	--	--	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	- أذون ووثائق خزائن وأوراق حكومية أخرى
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
٢١ ١٢٠ ٨٦٢	--	--	--	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	- أدوات دين
٥ ٧٥٢ ٥٣٦	--	١٨٧ ٥٨٤	٣٧٨ ٥١١	٥ ١٨٦ ٤٤١	أصول أخرى*
٤١٠ ٧١٧ ٢١٥	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	٢٥ ٧٠٩ ١٣٧	٥٢ ٥٠٣ ٩٢٤	٣٠٩ ٢١٠ ٦٧٥	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٤ ٧٠٤ ٤٨٦	٤٨ ٢٠٦ ٢٥١	٢٢٣ ١٨٥ ٥٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

(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	
٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	--	--	--	--	--	--	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد :
١ ١٣٦ ١٣٦	١ ١٣٦ ١٣٦	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
٣ ٩٩٨ ٤٩٣	٣ ٩٩٨ ٤٩٣	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٨٢ ٦٢١ ٧٨٦	٨٢ ٦٢١ ٧٨٦	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
١١ ٨١٣ ٨٨٤	--	--	--	--	١١ ٨١٣ ٨٨٤	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٠ ٨١٩ ٦٧٠	--	١٨ ٢٩١ ٢٣٩	٧ ٤٦٣ ٨٠٣	٤ ٠٠٦ ٧٧٠	--	١١ ٠٥٧ ٨٥٨	--	- حسابات جارية مدينة
٥٤ ٠٤٦ ١٩٤	--	٤٠ ٥٧٦ ٤٣٣	٩ ٩٤٩ ٤١٩	--	١ ٠٦٧	٣ ٥١٩ ٢٧٥	--	- قروض مباشرة
٣٢ ٦٩١ ٩٤٨	--	١١ ٩٦٧ ٧٦٥	١٣ ٠٥٣ ٩٨٠	--	٩٤٨ ٧٨٨	٦ ٧٢١ ٤١٥	--	- قروض مشتركة
٨٥٧ ٠٧٦	--	٤٥١ ١١٩	--	٢٢٩ ٨٦٩	--	١٧٦ ٠٨٨	--	- مستندات مضمونة
٢٩ ٢٨٢	--	٢٩ ٢٨٢	--	--	--	--	--	مشتقات مالية
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٢٧ ٥٨٥ ٥٠٣	--	--	٢٠ ١٨٠ ٢٠٠	--	--	--	٧ ٤٠٥ ٣٠٣	- أدوات دين
١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	--	--	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	--	--	--	--	- أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية أخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٢١ ١٢٠ ٨٦٢	--	--	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	--	--	--	--	- أدوات دين
٥ ٧٥٢ ٥٣٦	--	٥ ٧٥٢ ٥٣٦	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٤١٠ ٧١٧ ٢١٥	٨٧ ٧٥٦ ٩١٥	٧٧ ٠٦٨ ٣٧٤	١٧٦ ٧١٨ ١٣٠	٤ ٢٣٦ ٢٣٩	١٢ ٧٦٣ ٧٣٩	٢١ ٤٧٤ ٦٣٦	٣٠ ٦٩٨ ٧٨٢	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩	٨٠ ٢٠٤ ٧٩٢	٦٩ ٢١٧ ٤٢٥	١٠٣ ٢٠٤ ٣٧٨	٣ ٩٥١ ٩١٠	١٤ ٢٧٥ ٦١٦	١٩ ٠٤٢ ٢٤٦	٢٢ ٦٣٥ ٦٧٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*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 المستقلة



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 والعملية 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 المتاجرة. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ولغرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى 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 إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بيان	٩ أشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٥			١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٤		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٨ ٥٤٦	٦٢ ٧٠٦	١٠٦٠	٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١١٥٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٨ ٥٤٦	٦٢ ٧٠٦	١٠٦٠	٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١١٥٣

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
----------------	-----------	--------------	------	---------------	------------	----------

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢١ ٤٨٠ ٢١٠	٦ ٢٨٤ ٥٢٢	٢ ٢٥٧ ٧٨٤	٢٠٣ ٦٥٩	٧٧٩ ٥٣١	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦
أرصدة لدى البنوك	١٣ ٠٠٥ ١٤١	٧٠ ٧٧٧ ٦٧٠	٤ ٧٨٠ ٩٣٧	٤٩٦ ٨١١	٣٠٤ ٦١٩	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٢ ٦٩٥ ٢٨٨	٥٦١ ٥٣٣	--	--	٢٣ ٢٥٦ ٨٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٨ ٧٨٦ ٠٢١	١٩ ١٩٧ ١٢٨	١ ٨٨٤ ٦٠٨	--	--	٢٠٩ ٨٦٧ ٧٥٧
مشتقات مالية	٢٩ ٢٨٢	--	--	--	--	٢٩ ٢٨٢

إستثمارات مالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٤ ٨٢٦ ٥٥٦	٢٨ ١٩٨ ٧٨٧	٢ ٥٦٣ ٩٤٠	--	٢٢٦	١٣٥ ٥٨٩ ٥٠٩
- بالتكلفة المستهلكة	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	--	--	--	--	٢١ ١٢٠ ٨٦٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	١ ٨٧١ ٩٢٠	١ ٩٧٧ ٦٥٢	--	--	--	٣ ٨٤٩ ٥٧٢

إجمالي الأصول المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٤٧٩ ٠٧٨	٢ ٥٣٦ ٠٧٩	١ ٣٩ ٩٦١	١ ٨٣٥	١ ١٦٩ ٠٩٦	٧ ٣٢٦ ٠٤٩
ودائع عملاء	٢٨٥ ٦٥٣ ٥٩٠	١٠٠ ٧٨٦ ١٥٠	٩ ٧٦٨ ٤٥٧	٥٩٨ ٢٨٠	٦٣٨ ٤٤٦	٣٩٧ ٤٤٤ ٩٢٣
مشتقات مالية	٢٨ ٤٠٩	--	--	--	--	٢٨ ٤٠٩
قروض أخرى	٥ ١٧٩ ٨٩٨	٤٣ ٧٩٩ ٢٦٩	٢٨٠ ٩٩٩	--	--	٤٩ ٦٦٠ ١٦٦

إجمالي الإلتزامات المالية

٢٩٤ ٣٤٠ ٩٧٥	١٤٧ ١٢١ ٤٩٨	١٠ ١٨٩ ٤١٧	٦٠٠ ١١٥	١ ٨٠٧ ٥٤٢	٤٥٤ ٠٥٩ ٥٤٧
-------------	-------------	------------	---------	-----------	-------------

صافي الأصول المالية بالمركز المالي

٥٦ ٧٧٩ ٠١٧	٢ ٠٠٩ ٥٤٩	١ ٨٥٩ ٣٨٥	١٠٠ ٣٥٥	(٧٢٣ ١٦٦)	٦٠ ٠٢٥ ١٤٠
------------	-----------	-----------	---------	-----------	------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩١ ٤١٥ ٣٦٦	١٦٣ ٣٧٩ ١١١	١١ ٧٠٢ ٥٦٢	٥٠٩ ٦٢٦	٨٤٤ ٨٦٨	٤٦٧ ٨٥١ ٥٣٣
٢٣٩ ٠٥٥ ٠٠١	١٦٦ ٤٥٤ ٩٦٠	١١ ٦٧٠ ٥٤٦	٤٩٢ ٩٧٤	٦٧٢ ٢١١	٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢
٥٢ ٣٦٠ ٣٦٥	(٣ ٠٧٥ ٨٤٩)	٣٢ ٠١٦	١٦ ٦٥٢	١٧٢ ٦٥٧	٤٩ ٥٠٥ ٨٤١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الإلتزامات المالية

صافي الأصول المالية بالمركز المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر عائد الأداة نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل في التقلبات المحتملة في القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك. 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 سبتمبر ٢٠٢٥	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	--	--	--	--	--	--	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦
أرصدة لدى البنوك	٦٩ ٨٩٢ ٠٧٩	١١ ٠٨٦ ٣٢٣	--	--	--	٨ ٤١٤ ٢٠٠	٥٨٥	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٣ ٦٧٠ ٠٤٩	٦ ٠٢٢ ٦٠٠	١٣ ٦٠٠ ٨٣٠	--	--	--	--	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٢ ١٣٨ ١٤١	١٤ ١٧٥ ٠٨٨	٢٣ ٧٧٧ ٢٥٣	٢٨ ٦٣١ ٣٧٣	٦١ ٧١٩ ٧٣٠	٣٧ ٥٤٤ ١٠١	--	٢٢٧ ٩٨٥ ٦٨٦
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٢٩ ٢٨٢	٢٩ ٢٨٢
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥٣ ٥٧٥ ٧٣٧	٢١ ٨٩١ ٨٠٨	٤٢ ٤٣٦ ٩٧٩	١٢ ٦٤٩ ٢٣١	٦ ١٦٦ ١٦٦	--	٣ ٠٥٤ ١٤٠	١٣٩ ٧٧٤ ٠٦١
- بالتكلفة المستهلكة	١ ٥٩٦ ٦٩٦	٤ ٤٦٠ ٤١٥	٢ ٠٨٦ ٤٦٤	١١ ٩٨٦ ١٨٠	٦٩١ ٤١٤	٢٩٩ ٦٩٣	--	٢١ ١٢٠ ٨٦٢
إجمالي الاصول المالية	١٩٠ ٨٧٢ ٧٠٢	٥٧ ٢٣٦ ٢٣٤	٨١ ٩٠١ ٥٢٦	٥٣ ٢٦٦ ٧٨٤	٦٨ ٥٧٧ ٣١٠	٤٦ ٢٥٧ ٩٩٤	٣٤ ٠٨٩ ٧١٣	٥٣٢ ٦٠٢ ٢٦٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	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	٣ ٠٠٥ ٣٦٣	١ ٣١٥ ٦٢٥	--	--	--	٣ ٠٠٥ ٠٦١	--	٧ ٣٢٦ ٠٤٩
ودائع عملاء	٨٤ ٤٤٤ ١٤٤	٣٨ ٩٤٥ ٦٨٩	٧٦ ٠٧٢ ٨٩٠	٧٣ ١٠٥ ١٨٨	٢٢ ٤٩٤ ٨٣٠	٩٥ ١١٥ ٧٤٩	٧ ٢٦٦ ٤٣٣	٣٩٧ ٤٤٤ ٩٢٣
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٢٨ ٤٠٩	٢٨ ٤٠٩
قروض أخرى	١ ٣٢١ ١٠٦	٦ ٦٨٧ ٧٧١	٣٣ ٢١٨ ٥٦٨	١ ٩١١ ٠٨٨	١ ٩٠٢ ٢٣٣	٨ ٢٠٠	٤ ٢١١ ٢٠٠	٤٩ ٢٦٠ ١٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٨ ٧٧٠ ٦١٣	٤٦ ٩٤٩ ٠٨٥	١٠٩ ٢٩١ ٤٥٨	٧٥ ٠١٦ ٢٧٦	٢٤ ٣٩٧ ٠٦٣	٩٨ ١٢٩ ٠١٠	١١ ٥٠٦ ٠٤٢	٤٥٤ ٠٥٩ ٥٤٧
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠٢ ١٠٢ ٠٨٩	١٠ ٦٨٧ ١٤٩	(٢٧ ٣٨٩ ٩٣٢)	(٢١ ٧٤٩ ٤٩٢)	٤٤ ١٨٠ ٢٤٧	(٥١ ٨٧١ ٠١٦)	٢٢ ٥٨٣ ٦٧١	٧٨ ٥٤٢ ٧١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
إجمالي الأصول المالية	١٤٢ ٠٠٦ ٤٨٢	١٠٩ ١٧٦ ١٨٥	٦٢ ٩٧٦ ٦٧٥	٣٨ ٠٦٩ ٠٩٥	٦١ ٧٣٣ ٨٧٥	٣٦ ٧٠٢ ٣٢٣	٣١ ٥٩٢ ١٧٦	٤٨٢ ٢٥٦ ٨١١
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٩ ٧٦٥ ٣٦٨	٤٦ ٣٩٦ ٩٨١	٧٧ ٥٨٤ ٧١٨	١١٠ ٢٣٩ ٧٩٤	١٩ ٧١٣ ١٢٠	٧٥ ١١٩ ٧٧٦	٩ ٥٢٥ ٩٣٥	٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٢ ٢٤١ ١١٤	٦٢ ٧٧٩ ٢٠٤	(١٤ ٦٠٨ ٠٤٣)	(٧٢ ١٧٠ ٦٩٩)	٤٢ ٠٢٠ ٧٥٥	(٣٨ ٤١٧ ٤٥٣)	٢٢ ٠٦٦ ٢٤١	٦٣ ٩١١ ١١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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

ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ سبتمبر 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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠٢٠ ٦٨٢	١ ٣١٥ ٦٢٥	--	--	--	٧ ٣٣٦ ٣٠٧
ودائع عملاء	١١٣ ٠٨١ ١١٢	٥٣ ٠٥١ ٠٩٠	٨٤ ٢٢١ ٧٧٧	١٣٥ ٩١٧ ٠٦٠	٦٦ ١٤٩ ٥٠٣	٤٥٢ ٤٢٠ ٥٤٢
قروض أخرى	٢٤٤ ٧٩٤	١ ٩٩٠ ٥٧٣	٣٠ ٩١٣ ٣٠٩	١٠ ٦٩٩ ٣٢٣	١٣ ٠٠٣ ٨٧٩	٥٦ ٨٥١ ٨٧٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى						
١١٩ ٣٤٦ ٥٨٨	٥٦ ٣٥٧ ٢٨٨	١١٥ ١٣٥ ٠٨٦	١٤٦ ٦١٦ ٣٨٣	٧٩ ١٥٣ ٣٨٢	٥١٦ ٦٠٨ ٧٢٧	
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى						
٢٠٨ ٣٦٤ ٤٦٣	٤٧ ٥٢٤ ٤٧٤	١٢٢ ٠٧٦ ٣٢٠	١٢٨ ٧٣٨ ٩٠١	١٦٠ ٩١٥ ١٥٧	٦٦٧ ٦١٩ ٣١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٨٢٨ ٠٠٦	--	١ ٣٩٢ ٧٣٦	--	--	٨ ٢٢٠ ٧٤٢
ودائع عملاء	١٠١ ٣٩٨ ٤١٤	٣٦ ٥٣٧ ٤٤٨	٧٦ ٠٧٦ ٠٤٩	١٢٣ ٠٣٨ ٧٩٢	٦٣ ٥١٤ ٥٠٧	٤٠٠ ٥٦٥ ٢١٠
قروض أخرى	٦٢١ ٧٢٧	٢ ٥٥٨ ٢٤٢	٧ ٨٦٣ ٩٤٧	٤١ ٥٦٣ ١٩٥	١٦ ٣٨٤ ٠٢٠	٦٨ ٩٩١ ١٣١
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى						
١٠٨ ٨٤٨ ١٤٧	٣٩ ٠٩٥ ٦٩٠	٨٥ ٣٣٢ ٧٣٢	١٦٤ ٦٠١ ٩٨٧	٧٩ ٨٩٨ ٥٢٧	٤٧٧ ٧٧٧ ٠٨٣	
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى						
١٩٤ ٧٨٠ ٢١٠	٥٠ ٨٤٨ ٦٤٠	١٠٣ ٤٢٣ ٤١١	١٠٨ ٢٦٦ ٧٨٤	١٥٠ ٥٤٥ ١٥٤	٦٠٧ ٨٦٤ ١٩٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
أصول مالية				
١٤١ ٣٨٠ ٦٦٥	٧٨ ٤١٠ ٦٦٦	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧	أرصدة لدى البنوك
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء				
٨٨ ٤٨٠ ٠٠٧	٩٦ ٨١٤ ٣٣٦	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٩٩ ٥٧٠ ٧٩٩	- أفراد
١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٨ ٤١٤ ٨٨٨	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٨ ٤١٤ ٨٨٨	- مؤسسات
استثمارات مالية				
١٦ ٤٤٩ ٤٧٧	٢٠ ٦١٨ ٠١٣	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	- بالتكلفة المستهلكة
التزامات مالية				
٨ ٢٢٠ ١٨٤	٧ ٢٣٧ ٢٣٩	٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٣٦٦ ٠٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء				
٢١٦ ٤٩١ ٦٢٣	٢٦٠ ٥٤٧ ٥٣٣	١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	٢٣٠ ٧٧٧ ١٩٤	- أفراد
١٥٤ ٥٠٧ ٢٣٠	١٦٦ ٦٥٣ ١٥٦	١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	١٦٦ ٦٦٧ ٧٢٩	- مؤسسات
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٤٩ ٢٦٠ ١٦٦	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٤٩ ٢٦٠ ١٦٦	قروض أخرى

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي 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 الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



د- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصرية الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) 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 الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعياري بدلا من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس شهرى وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الإلتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري:
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالي القاعدة الرأسمالية / اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
- (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
- (٣) الإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام 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 ٢٠٢٣/١٠/٢٦.
- (٦) يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الاصول غير الملموسة ، صافي الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لايغتد بها (رصيد أحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها للإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



ب- رأس المال الاساسى الإضافى ويتكون من :-

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند, ويتكون من:

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

(٨) القروض (الودائع المساندة) فى حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

(٩) ٤٥% من الاحتياطي الخاص , ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

ويتم ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به, ومع أخذ الضمانات فى الاعتبار, ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

▪ مخاطر السوق :

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

▪ مخاطر التشغيل :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١- نسبة معيار كفاية رأس المال
الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)		
٢٠ ٥٠٠ ...	١٩	رأس المال المصدر والمدفوع
-	١ ٥٠٠ ...	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
٢ ٣٤٢ ٣٨٣	١ ٧٢٠ ٤٥٠	الإحتياطي القانوني
٨٥٢ ٩٨٣	٨٠١ ٤٣٥	إحتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
١٣ ٨٧٣ ٢١٨	٥ ٠٥٦ ٠١٣	الأرباح المحتجزة
١٢ ٥٢٠ ٢١٣	١٢ ٣٠٠ ...٨	أرباح الفترة / السنة
١٤ ٤٧٤	١٣ ٠١٩	حقوق الأقلية
٧٨٨ ٨٠٠	١ ١٧٩ ٧٠١	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المساندة
١ ٩٦٢ ٥٤٢	١ ٥٤١ ٨١٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١ ٧٠٦ ٢٨٥)	(١ ٨٨٦ ٣٦٤)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الاساسي
٥١ ٤٠٤ ١٠٠	٤١ ٤٨١ ٨٥٢	إجمالي الشريحة الأولى
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٣ ٠٦١ ٧٧٣	٢ ٤٩٥ ٦٣٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات
٨ ٤٧١ ١٠٤	٩ ٥٥٤ ٥٠٧	الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٧٨ ٩٨٣	١٧٦ ٤٨٤	القروض (الودائع) المساندة
٧٨ ٩٨٣	١٧٦ ٤٨٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١١ ٥٧٦ ٨٦٠	١٢ ٢٢٦ ٦٢١	إجمالي الشريحة الثانية
٦٢ ٩٨٠ ٩٦٠	٥٣ ٧٠٨ ٤٧٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
٢٩٢ ٨٨٧ ٠٦٠	٢٨٧ ٢٧١ ١٧٤	إجمالي مخاطر الائتمان
١٣ ٠١٠ ٩٦٦	١٣ ٣٧٤ ٨٨٣	إجمالي مخاطر السوق
١٧ ٣٢٩ ٦٠٩	١٢ ٦٢٣ ١٥٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٢٣ ٢٢٧ ٦٣٥	٣١٣ ٢٦٩ ٢١١	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%١٩,٤٩	%١٧,١٤	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) علي اساس 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 الاوراق المالية
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٢- نسبة الرافعة المالية
١٠٠ ٤٠٤ ٥١	٨٥٢ ٨١ ٤١	١٢٩ ٧٠٦ ٥٤٠	٢٠٤ ١١٧ ٤٨٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٣٦٧ ٦٣٨ ٤٩	٢٠٥ ٤٢٥ ٥١	٤٩٦ ٣٤٤ ٥٩٠	٤٠٩ ٥٤٢ ٥٣٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٧٠ ٧٠ %	٧٠ ٧٠ %	٧١ ٨٠ %	٧٠ ٧٠ %	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧١ ٨٠ %	٧٠ ٧٠ %	٧١ ٨٠ %	٧٠ ٧٠ %	الرافعة المالية (%)

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



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. وهذا 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 التغير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغير والفترات المستقبلية إذا كان التغير 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 جوهري على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها وبعد تجربتها، وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق، إلى المدى الذي يكون ذلك معه عملياً.

وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات، ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة في نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالي في هذه التواريخ.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعى

أ - التحليل القطاعى للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٤ ٥٤٧ ٤٤٣	٥٥ ٠٨٨ ٥٣٢	٢٥ ١٥٦ ٢٧٩	٥٣٤ ٧٩٢ ٢٥٤
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٠٦ ١٩٨ ٦١١	١٣٤ ٩٠٠ ٥٦٨	٣٩ ٢٦٤ ٢٧٧	٤٨٠ ٣٦٣ ٤٥٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				٦٦٣ ٩٩٩
إهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
ربح الفترة قبل الضرائب				١٧ ٦٩٥ ٦٥٧
الضرائب				(٥ ١٢٣ ٩٥٣)
صافي ربح الفترة				١٢ ٥٧١ ٧٠٤

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٨ ٧١٨ ٤٠١	٥٠ ٣٤٠ ٣٦٤	٢٤ ٠٤٠ ٢٥٢	٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٣ ١٠١ ٨٢٩	١١٤ ٧٦٣ ٢٣٦	٣٠ ٩٥٦ ١٤٦	٤٣٨ ٨٢١ ٢١١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				٦٨٨ ٦١٣
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
ربح السنة قبل الضرائب				١٧ ٩٢٩ ٧١٩
الضرائب				(٥ ٥٦٠ ٠٣٠)
صافي ربح السنة				١٢ ٣٦٩ ٦٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٦- صافى الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات:			
- للبنوك	٩٢٦ ١٣٦	٤٧٤ ٢٩٣	٣١٩ ٦٥١
- للعملاء	٣٣ ٥٠١ ١٢٤	٢٧ ١٣٦ ٩٠٤	١١ ١٠٧ ٦٣١
الإجمالي	٣٤ ٤٢٧ ٢٦٠	٢٧ ٢٧٣ ١٩٧	١٠ ٢٠٧ ٣٩٧
ودائع وحسابات جارية	١٠ ٣١٢ ٩٩٧	٩ ٢٦٠ ١٥٠	٢ ١٤٢ ٣٢١
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة	١٤ ٩٠٤ ٠٦٥	١٢ ٢١٨ ٣٨١	٦ ٣٢٣ ٥١١
المستهلكة	٥٩ ٦٤٤ ٣٢٢	٤٩ ٠٨٩ ٧٢٨	١٩ ٨٩٣ ١١٤
الإجمالي	١٧ ٧٨٨ ٤١١	١٩ ٨٩٣ ١١٤	١٩ ٨٩٣ ١١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية:			
- للبنوك	(٥٤٠ ٢٨٦)	(١ ٦٧٢ ٤٦٨)	(١٩٧ ١٠٩)
- للعملاء	(٣١ ٤٩٢ ٣٠٩)	(٢٤ ٣٩٥ ٩١٨)	(١٠ ٣٢٥ ٧٥٠)
الإجمالي	(٣٢ ٠٣٢ ٥٩٥)	(٢٦ ٠٦٨ ٣٨٦)	(١٠ ٥٢٢ ٨٥٩)
قروض أخرى	(٢ ٤٨٢ ٢٧٤)	(٢ ٩٦٢ ٨٥٤)	(٧٨٩ ٨٣٤)
أخرى	(١ ٠٤٠)	--	(٥٢٠)
الإجمالي	(٣٤ ٥١٥ ٩٠٩)	(٢٩ ٠٣١ ٢٤٠)	(١١ ٣١٣ ٢١٣)
الصافى	٢٥ ١٢٨ ٤١٣	٢٠ ٠٥٨ ٤٨٨	٨ ٥٧٩ ٩٠١

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٢ ٤٦١ ٧٠٢	٢ ٥٥٧ ٧١٤	٨٩٦ ٦١٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٦ ٥٨٤	٣٣ ١٦٢	١٥ ٦٥٠
أتعاب أخرى	٢ ٦٢١ ٩٤٢	٢ ٠٠٣ ٦١٥	٩٦٠ ٢١٦
	٥ ١٢٠ ٢٢٨	٤ ٥٩٤ ٤٩١	١ ٨٧٢ ٤٨٤
مصرفات الأتعاب والعمولات:			
أتعاب أخرى	(٥٦٤ ٧٦٢)	(٣٩٩ ٨٤٤)	(٢٣٥ ٩٨٥)
	(٥٦٤ ٧٦٢)	(٣٩٩ ٨٤٤)	(٢٣٥ ٩٨٥)
الصافى	٤ ٥٥٥ ٤٦٦	٤ ١٩٤ ٦٤٧	١ ٦٣٦ ٤٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٨- توزيعات الأرباح

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٥٩٤ ١٦٦	٥٢٧ ٣٣٣	١٣ ٦٩٢	١١ ٤٧٧	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٧ ٤٧٤	١٣٠ ٠١٨	٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٩١٩	شركات تابعة وشقيقة
٧٠١ ٦٤٠	٦٥٧ ٣٥١	٣٣ ٦٩٢	٣٢ ٣٩٦	الإجمالي

٩- صافى دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٥٣ ٨٢٢	٣١ ٧٢٥	١٤ ١٥٠	٢ ٣٧٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
--	١ ٣٤٦	(٨ ٩٧٣)	--	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
٨٧٣	--	٦٥٨	--	فروق تقييم عقود اجله
(١٤٩)	١١٣	(٢)	٢٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥٤ ٥٤٦	٣٣ ١٨٤	٥ ٨٣٣	٢ ٤٠٢	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٤ ٠٤٨ ٧١٥)	(٣ ٤٧٩ ١٩٩)	(١ ٢٧٩ ٨٥٤)	(١ ٣٦٩ ٤٨١)	تكلفة العاملين
(١٧٦ ٤٥٨)	(١٥٥ ٤٤٩)	(٥٩ ٠٩٨)	(٥١ ٢١١)	أجور ومرتببات*
(٦٢٥ ٢٧٥)	(٣٧٥ ٣١٥)	(٢٠٨ ٤٢٥)	(١٢٥ ١٠٥)	تأمينات إجتماعية
(٤ ٨٥٠ ٤٤٨)	(٤ ٠٠٩ ٩٦٣)	(١ ٥٤٧ ٣٧٧)	(١ ٥٤٥ ٧٩٧)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)
(٥ ٠٩٦ ٥٤٥)	(٤ ٠٠٥ ٧٠٠)	(١ ٧٦٨ ١٧٣)	(١ ٤٥٢ ٧١١)	مصروفات إدارية أخرى
(٩ ٩٤٦ ٩٩٣)	(٨ ٠١٥ ٦٦٣)	(٣ ٣١٥ ٥٥٠)	(٢ ٩٩٨ ٥٠٨)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية مبلغ ٣٧ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩٩٦٠٢٨	(٩٤١ ٤٦٥)	٤٩٧ ٨٦٧	٥٩ ٧٩٢
أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة			
٢٩ ٢٣٧	٤٥ ٧١٦	٢٨ ٩١٧	٣ ٢٠٦
أرباح بيع ممتلكات ومعدات			
٩٣٩	٢ ٤٨٣	٧٧٤	٢ ٤٨٣
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك			
٢٥٧ ٥٣٥	٣٦٥ ٦٤٠	١٧٣ ١٨٥	٤٨ ٩٤٦
رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)			
(٥٢٧ ٢٦٠)	(٥٨١ ٥٧٨)	(٩٩ ٧٣٢)	(٢٦٦ ٤٥٢)
(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)			
٢٨ ٤٧٠	١٩ ٠٨١	١١ ١٥٢	٨ ٦٠٢
أخرى			
٧٨٤ ٩٤٩	(١٠٩٠ ١٢٣)	٦١٢ ١٦٣	(١٤٣ ٤٢٣)
الإجمالي			

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٣ ٦٢٠ ١٤٩)	(٣ ٢٣١ ٥٣٦)	(٩٤١ ٣٨٢)	(١ ٢٠١ ٧٥٣)
قروض وتسهيلات العملاء			
(٣ ٠٨٧)	٤ ٢١٠	٦ ٢٦٣	(٦ ٥١٦)
ارصدة لدى البنوك			
(١٣٩ ١٠٠)	(٧٠ ٦٧٩)	٢٦٥ ٧٧٠	(١٩٢ ٦٤٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
(٥ ٩٥٨)	(١٥ ٠٩١)	١٧ ١٣٩	(٢٦ ١٥٤)
قروض وتسهيلات البنوك			
(٣ ٧٦٨ ٢٩٤)	(٣ ٣١٣ ٠٩٦)	(٦٥٢ ٢١٠)	(١ ٤٢٧ ٠٦٥)
الإجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٤ ٨٣٩ ٦٦٨)	(٤ ٠٩٤ ٨٧٧)	(١ ٧١٤ ٠٥٤)	(١ ٣٥٥ ١٠٠)	الضريبة الحالية
(٢٨٤ ٢٨٥)	٩٠ ٩٤١	(١٤٣ ٤٣٩)	(١٨ ٧٣٣)	الضرائب المؤجلة
(٥ ١٢٣ ٩٥٣)	(٤ ٠٠٣ ٩٣٦)	(١ ٨٥٧ ٤٩٣)	(١ ٣٧٣ ٨٣٣)	الإجمالي
١٧ ٦٩٥ ٦٥٧	١٢ ٦٤٣ ٧٢١	٦ ٩٦٩ ٥٨٥	٤ ٣٠٣ ٣٦٧	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣ ٩٨١ ٥٢٣	٢ ٨٤٤ ٨٣٧	١ ٥٦٨ ١٥٧	٩٦٨ ٢٥٧	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١ ١٤٢ ٤٣٠	١ ١٥٩ ٠٩٩	٢٨٩ ٣٣٦	٤٠٥ ٥٧٦	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٥ ١٢٣ ٩٥٣	٤ ٠٠٣ ٩٣٦	١ ٨٥٧ ٤٩٣	١ ٣٧٣ ٨٣٣	صافي الضريبة
%٢٨,٩٦	%٣١,٦٧	%٢٦,٦٥	%٣١,٩٢	سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٢ ٥٧١ ٧٠٤	٨ ٦٣٩ ٧٨٥	صافي ربح الفترة
١٠ ١٥١ ٠٩٩	٨ ٠٧١ ١٦٨	عدد الأسهم المرجحة
١,٢٤	١,٠٧	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١١ ٥٢٩ ٤٠٧	١٦ ٥٨٠ ٤٤٧	نقدية
١٧ ٠٤٥ ٦٤٩	١٤ ٤٢٥ ٢٥٩	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٨ ٥٧٥ ٠٥٦	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦	الإجمالي
٢٨ ٥٧٥ ٠٥٦	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦	أرصده بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣٩٢ ٩٥٠	٥٢٨ ٢٢٤	حسابات جارية
١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	٨٨ ٨٦٤ ٩٦٣	ودائع
(٢٦ ٨٣٤)	(٢٨ ٠٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨	الصافي
٤٦ ٠٧٠ ٨٨٢	١٢ ٥٨٢ ٩٨٣	البنك المركزي
٦٥ ٣٩١ ٠٢٩	٤٥ ٠٨١ ٧٩١	بنوك محلية
٢٩ ٧٧٧ ٧١٨	٣١ ٧٢٨ ٤١٣	بنوك خارجية
(٢٦ ٨٣٤)	(٢٨ ٠٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨	الصافي
٣٩٢ ٩٥٠	٥٢٨ ٢٢٤	أرصدة بدون عائد
١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	٨٨ ٨٦٤ ٩٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٦ ٨٣٤)	(٢٨ ٠٠٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨	الصافي
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	٨٩ ٣٦٥ ١٧٨	أرصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢١ ٠٧٩	٢٦ ٨٣٤	رصيد المخصص في أول السنة
(٧ ٢٩٨)	٣ ٠٨٧	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١٣ ٠٥٣	(١ ٩١٢)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢٦ ٨٣٤	٢٨ ٠٠٩	رصيد المخصص في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	قروض لاجل
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	الإجمالي
(٣٣ ٦٢٤)	(٣٦ ٦٥٨)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	٢٣ ٢٥٦ ٨٢١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	أرصده متداولة
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢٣ ٢٩٣ ٤٧٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٦ ٥٠٢	٣٣ ٦٢٤	رصيد المخصص في أول السنة
٦ ٠٤٦	٥ ٩٥٨	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١١ ٠٧٦	(٢ ٩٢٤)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٣٣ ٦٢٤	٣٦ ٦٥٨	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أفراد		
١ ١٣٦ ٦٣٦	١ ٣٤٤ ٧١٣	حسابات جارية مدينة
٣ ٩٩٨ ٤٩٣	٣ ١٩١ ٠٣٤	بطاقات ائتمان
٨٢ ٦٢١ ٧٨٦	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	قروض شخصية
١١ ٨١٣ ٨٨٤	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	قروض عقارية
٩٩ ٥٧٠ ٧٩٩	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	إجمالي
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٤٠ ٨١٩ ٦٧٠	٤١ ١٧٤ ٥٠٤	حسابات جارية مدينة
٥٤ ٠٤٦ ١٩٤	٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	قروض مباشرة
٣٢ ٦٩١ ٩٤٨	٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	قروض مشتركة
٨٥٧ ٠٧٦	٨٥٠ ٢٠٠	مستندات مضمونة
١٢٨ ٤١٤ ٨٨٨	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	إجمالي
٢٢٧ ٩٨٥ ٦٨٧	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٨ ٠٧٨ ٤٧٨)	(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩ ٤٥٢)	(٢٩ ٥٥٠)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
٢٠٩ ٨٦٧ ٧٥٧	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	الصافي
الإجمالي يوزع كما يلي:		
٩٠ ١٤٩ ٨٦٧	٨٥ ١٨٨ ٨٢٢	أرصدة متداولة
١٣٧ ٨٣٥ ٨٢٠	١٢٥ ٧٥٧ ٤٩٢	أرصدة غير متداولة
٢٢٧ ٩٨٥ ٦٨٧	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٦٢٠ ١٤٩	٣ ٧٣٩ ١٢١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(١ ٣٥٣ ٧٩٦)	(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٢٢٧ ٩٠٥	٢٧٤ ٨٥٧	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
(١٩٣ ٥١٨)	٢ ٣٣٨ ٠٢٨	فروق ترجمة المخصصات بعملة أجنبية خلال الفترة / السنة
١٨ ٠٧٨ ٤٧٨	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
الأجمالي	أفراد	مؤسسات	الأجمالي	أفراد	مؤسسات	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٣٩ ١٢١	١ ٢٦١ ٥٥٨	٢ ٤٧٧ ٥٦٣	٣ ٦٢٠ ١٤٩	١ ٧١٢ ٦٨٣	١ ٩٠٧ ٤٦٦	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٦٠٦ ٠٩٦)	(١ ٧٥٠ ٩١٨)	(١ ٣٥٣ ٧٩٦)	(٩٠٤ ٤٣٨)	(٤٤٩ ٣٥٨)	المكون خلال الفترة / السنة
٢٧٤ ٨٥٧	٢٦٣ ٤٤٩	١١ ٤٠٨	٢٢٧ ٩٠٥	١٩٩ ٠٠٦	٢٨ ٨٩٩	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة
						/ السنة
٢٧٤ ٨٥٧	٢٦٣ ٤٤٩	١١ ٤٠٨	٢٢٧ ٩٠٥	١٩٩ ٠٠٦	٢٨ ٨٩٩	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون
						سبق اعدامها
٢ ٣٣٨ ٠٢٨	١٦	٢ ٣٣٨ ٠١٢	(١٩٣ ٥١٨)	(١)	(١٩٣ ٥١٧)	فروق ترجمة المخصصات بعملات
						أجنبية خلال الفترة / السنة
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	١٨ ٠٧٨ ٤٧٨	٣ ٩٨٧ ٢٢٢	١٤ ٠٩١ ٢٥٦	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

١٩- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة					
عقود عملة أجلة			١ ٩٦٦ ٢٧٨	٢٩ ٢٨٢	٢٨ ٤٠٩
الأجمالي			١ ٩٦٦ ٢٧٨	٢٩ ٢٨٢	٢٨ ٤٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة					
عقود عملة أجلة			--	--	--
الأجمالي			--	--	--

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة :		
٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	٢٧ ٥٨٥ ٥٠٣	مدرجة في السوق
(ب) أذون خزانة بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق		
٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	٤٤ ٠٥٩ ٢٦٣	أذون خزانة بالعملة المحلية *
غير مدرجة في السوق		
١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	٦٠ ٨٩٠ ٦٠٣	أذون ووثائق خزانة **
٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦	إجمالي اذون الخزانة بالقيمة العادلة
(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
١١١ ٣٧٠	١٢٧ ٦٩٧	مدرجة في السوق
٢ ٥١٦ ٢٧٢	٢ ٥١٢ ٣٨٥	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة***
(د) ووثائق صناديق الإستثمار		
٣٨٨ ٢٦٥	٤١٤ ٠٥٨	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	١٣٥ ٥٨٩ ٥٠٩	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
١٦ ٦٢١ ٨٥٣	٢١ ٠٦٤ ٧٤٩	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق****
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٥٦ ٧١٠ ٣٧١	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٥٢ ٩٨٧ ٧٤٥	١٠٨ ٩٩٥ ٤٥٠	أرصده متداولة
٣٠ ٢٣٦ ٨٩٥	٤٧ ٧١٤ ٩٢١	أرصده غير متداولة
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٥٦ ٧١٠ ٣٧١	إجمالي
٦٤ ٥٩٩ ١١٥	١٤٠ ٣٩٤ ٧١٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٥ ٦٠٩ ٦١٨	١٣ ٢٦١ ٥١٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	١٥٣ ٦٥٦ ٢٣١	إجمالي

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٢٠٠ ٥٥٣ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٢٥ ٦٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

** تتضمن ووثائق خزانة بمبلغ ٤٢ مليار جم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢ ٣٠١ ٩٥٢	٢ ٣٠١ ٩٥٢	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٦٣ ١٦٤	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢٤٢	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١ ٣٩٦	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والادعاء والحفظ المركزي
١١٠٢٨	١١٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
١٢٩ ١٤١	١١١ ٩٧٤	شركات أخرى ♦
٢ ٥١٢ ٣٨٥	٢ ٥١٦ ٢٧٢	الإجمالي

البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير

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

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (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 اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩٤ ٢٠٠ ٦٢٢	١١ ٨٠٠ ٠٠٠	٤٨٢ ٤٠٠ ٦٢٢	مشتريات
(٤١٧ ٦٦٦ ٧١٢)	(٧ ٣٨٨ ٢٤٣)	(٤١٠ ٢٣٨ ٤٦٩)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(١ ٥٠٨ ٤٠٤)	--	(١ ٥٠٨ ٤٠٤)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٨١٤ ٥٥٢)	--	(١ ٨١٤ ٥٥٢)	صافي التغير
٢٣٤ ٧٧٧	٣١ ١٣٩	٢٠٣ ٦٣٨	إستهلاك (علوة) أو خصم إصدار
١٥٦ ٧١٠ ٣٧١	٢١ ١٢٠ ٨٦٢	١٣٥ ٥٨٩ ٥٠٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٢ ٨٢٧	٢٨ ٣٤٣	٥٢ ٧٢٩	٦٣ ٥٨٩	أرباح بيع اذون خزانة
٣٥ ٥٧١	٣٢ ٧٦٣	٧٣ ٢٢٩	١٠٠ ٧٩٨	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥ ٧٢٥	٨ ١٥١	(٧ ٠٢٥)	٢١ ٥٤٣	رد (خسائر) إضمحلال شركات شقيقة
٦٤ ١٢٣	٦٩ ٢٥٧	١١٨ ٩٣٣	١٨٥ ٩٣٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢١- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	اوغندا	٢٠٢٥/٩	٦ ١٨٢ ٦١٣	٣ ٣٢٢ ٦٦٣	٥٤٦ ٩٢٨	٨٨ ٤٣٥	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل *	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	٥ ٨٩١ ٨٨٩	٥ ١٦٨ ٣٦٣	١ ١٣٥ ٥٥٧	١٣٣ ١٠٠	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	٤١١ ٣٤٥	٥٩ ٣١٥	٤٠ ٦٠٠	(٨٨ ١٧٤)	٩٩,٩٩	٨٥٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	١٧١ ٥١٣	٤٦ ١٢٦	٤٥ ١٨٨	(١٩ ٧٠٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	٥٨ ٥٥٧	٤٥ ٦٤٧	١٥٨ ٤٦٣	١ ٩٩٥	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	٤٢٧ ٩٦٠	٦٨ ٧٥٦	٢٧ ٦٢٩	١٠ ٨٣١	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	١٩٣ ٤٥٣	٤٥ ٩٠٣	٤٠ ٩٣٣	٣٣ ٦٤٦	٦٣,٢١	٩٣ ٢٦٩
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	٤٦٨ ٦٦١	٢٤٩ ٧٩٤	٦٠١ ٥٩٨	١٣٦ ٧١٩	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	٥٣ ٦٩٢	٢٧ ٧٣٥	٧ ٤٣١	(٥ ٠٠٢)	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/٦	٢ ٢٠٦ ٤٩٣	٩٩ ٦٢٠	١٥٩ ٤٩٥	(٣٣٦ ٥٥٣)	٢٣,٥٧	٤٧١ ٢٣١
صندوق استثمار مصر العقاري ا	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٦	٦٣٥ ٩٤٢	١ ٣٣٠	٢٧ ٨٨٣	٢١ ٢٠٦	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/٩	١٦ ٣٤٧	٩٨٩	٥ ٤٠٠	٧١٠	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				١٦ ٧١٨ ٤٦٥	٩ ١٣٦ ٢٤١	٢ ٧٩٧ ١٠٥	(٢٢ ٧٩١)	--	٣ ٨٤٩ ٥٧٢

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتتمويل	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع المالي	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقاري	شركة مصر لصناديق الاستثمار
نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٦٣,٦١	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلي المصري	--	--	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	--	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	--	--	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
البنك العربي الإفريقي	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	--	--	٣٣,١٤	--	--	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطني	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	١,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	١,٠٠٥	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	١,٠١	١,٠١	--	--	٣,٦٥	٢٠	--	١,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالي	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٦٩ ٠١٨	٦٧٥ ٨١٢	الرصيد في أول السنة
(٦٧١ ٠٠٨)	(٤٩٣ ٨٥٦)	التكلفة
		مجمع الإستهلاك
١٩٨ ٠١٠	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٢٦٨ ٥٨٢	١٩٣ ٢٠٦	الاضافات خلال الفترة / السنة
(١٥٨ ٣٥٩)	(١٧٧ ١٥٢)	إستهلاك الفترة / السنة
٣٠٨ ٢٣٣	١٩٨ ٠١٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٣- أصول أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥ ٧٥٢ ٥٣٦	٤ ٩٤١ ٢٢٥	إيرادات مستحقة
٦٩٨ ٦٤٦	٤٩٣ ٢٢٦	مصرفات مقدمة
٢ ٩٣٠ ٤١٩	٢ ٩٤١ ١٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٦ ٣٤٩	٢١٤ ٢٧٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٠٥ ٨١٢	٢٤٨ ٦٢٩	تأمينات وعهد
٨٩٨ ٤١٤	١ ٢٥٥ ٢٥٠	معاملات مقاصة
١٨٦ ١٢٠	١٩٦ ١٦٦	أرصده لدي مصلحة الضرائب
٥ ٤٨٣ ٩٢٨	١ ٦٠٤ ٠٥٤	أخرى
(٢٠٥ ٧٢٢)	(٢٢٤ ٥٨٧)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١٦ ١٦٦ ٥٠٢	١١ ٦٦٩ ٤٠٩	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٢٤ ٥٨٧	٢١٢ ٢٣٢	الرصيد في أول السنة
٧٠٩	١٧ ١٤٧	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٤ ٥٦٨)	(٢٥٩)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١٥ ٠٠٦)	(٤ ٥٣٣)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	--	فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال الفترة / السنة
٢٠٥ ٧٢٢	٢٢٤ ٥٨٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٤- الأصول الثابتة

إجمالي	تحسينات عقارات مستأجرة	تجهيزات وتركيبات	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤									
٤٠٥٨١٩٩	٣٥٧٩٦٥	٧٦٨٤٧٥	٣٣٢١٢٠	١٧٨٥٤١	٥٢٣٣٢	١٣٥٢٥٢١	٧٠٩٣٩٥	٣٠٦٨٥٠	التكلفة
(٢٣٣٤٢٤٥)	(١٦٦٣٧٤)	(٤٠٧٢١٥)	(٢١٣٥٢٦)	(١٠٠٢٩١)	(٥٠٨٣٤)	(٩٩٥٨٠٩)	(٤٠٠١٩٦)	--	مجمع الاهلاك
١٧٢٣٩٥٤	١٩١٥٩١	٣٦١٢٦٠	١١٨٥٩٤	٧٨٢٥٠	١٤٩٨	٣٥٦٧١٢	٣٠٩١٩٩	٣٠٦٨٥٠	صافي القيمة الدفترية
١٣٤٢٢٦٦	٦٣٠٠٥	٣٥٠١٨٩	٥٦٤٦٢	١٨١٣٢٦	--	٦٧٢٩٠٠	١٨٣٨٤	--	إضافات
--	(٩٣٦٠٣)	(١٢٧٨٨٢)	٨٥٨٤٧	١١٢٣٣٨	--	٢٣٣٠٠	--	--	تحويلات*
(١٠٨٤٨٠)	(٦٨٤)	(٨٠٨٤)	(١١٩٧٧)	(٦٧٢٤)	--	(٧٨١٧٢)	(٢٧٩٤)	(٤٥)	إستبعادات
١٠٥٩٧٦	٥٩٦	٧٩٨٣	١١٩٥١	٦٧٠٤	--	٧٨١٣١	٦١١	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	٤٣٣٨٧	٥٩٣٩٢	(٤٥٢٢٥)	(٤٨٦٥٦)	--	(٨٨٩٨)	--	--	مجمع إهلاك تحويلات
(٦٦)	(٦٦)	--	--	--	--	--	--	--	تسويات
(٥١٢٢٤)	(٥٣٦٤٣)	(٨٧٠٩٦)	(٦٩٤٤٢)	(٧٤٨٥٩)	(٧١٤)	(٢١٠٦٩٦)	(١٦١٧٤)	--	تكلفة اهلاك
٢٥٥١٠٢٦	١٥٠٥٨٣	٥٥٥٧٦٢	١٤٦٢١٠	٢٤٨٣٧٩	٧٨٤	٨٣٣٢٧٧	٣٠٩٢٢٦	٣٠٦٨٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥									
٥٢٩١٩٨٥	٣٢٦٦٨٣	٩٨٢٦٩٨	٤٦٢٤٥٢	٤٦٥٤٨١	٥٢٣٣٢	١٩٧٠٥٤٩	٧٢٤٩٨٥	٣٠٦٨٥٠	التكلفة
(٢٧٤٠٩٥٩)	(١٧٦١٠٠)	(٤٢٦٩٣٦)	(٣١٦٢٤٢)	(٢١٧١٠٢)	(٥١٥٤٨)	(١١٣٧٢٧٢)	(٤١٥٧٥٩)	--	مجمع الاهلاك
٢٥٥١٠٢٦	١٥٠٥٨٣	٥٥٥٧٦٢	١٤٦٢١٠	٢٤٨٣٧٩	٧٨٤	٨٣٣٢٧٧	٣٠٩٢٢٦	٣٠٦٨٥٠	صافي القيمة الدفترية
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥									
٢٥٥١٠٢٦	١٥٠٥٨٣	٥٥٥٧٦٢	١٤٦٢١٠	٢٤٨٣٧٩	٧٨٤	٨٣٣٢٧٧	٣٠٩٢٢٦	٣٠٦٨٥٠	
١٢٨٩٦١٥	١٢٧٠٧٩	٢٢٠٦٣٥	٢٥٩٢٠	١٣٢١٠٢	١٤٧٥٥٠	٦١٢٣٢٩	٢٤٠٠٠	--	إضافات
--	(٢٩٩٧٦)	(١٤٠٩٩)	١١١٢٢	٢٧٥٤٧	--	٥٤٠٦	--	--	تحويلات*
(٢٤٢٤٠)	(٤)	(٢٣٥٣٧)	(٣٥٥)	--	--	(٢٥٣)	--	(٩١)	إستبعادات
٢٤١٠٩	٣	٢٣٥٣٧	٣٥٠	--	--	٢١٩	--	--	مجمع إهلاك الإستبعادات
--	(١٤٨٤)	٧٥٤	٣٥٠	٢١١	--	١٦٩	--	--	مجمع إهلاك تحويلات
(٥٠١٤٦٨)	(٤٢٨٦٤)	(٩٥٨٨٩)	(٤٤٣٩١)	(٧٠٥٩٠)	(٩٩٩٩)	(٢٣٠٧٢٤)	(٧٠١١)	--	تكلفة اهلاك
٣٣٣٩٠٤٢	٢٠٣٣٣٧	٦٦٧١٦٣	١٣٩٢٠٦	٣٣٧٦٤٩	١٣٨٣٣٥	١٢٢٠٤٢٣	٣٢٦٢١٥	٣٠٦٧١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥									
٦٥٥٧٣٦٠	٤٢٣٧٨٢	١١٦٥٦٩٧	٤٩٩١٣٩	٦٢٥١٣٠	١٩٩٨٨٢	٢٥٨٨٠٣١	٧٤٨٩٨٥	٣٠٦٧١٤	التكلفة
(٣٢١٨٣١٨)	(٢٢٠٤٤٥)	(٤٩٨٥٣٤)	(٣٥٩٩٣٣)	(٢٨٧٤٨١)	(٦١٥٤٧)	(١٣٦٧٦٠٨)	(٤٢٢٧٧٠)	--	مجمع الاهلاك
٣٣٣٩٠٤٢	٢٠٣٣٣٧	٦٦٧١٦٣	١٣٩٢٠٦	٣٣٧٦٤٩	١٣٨٣٣٥	١٢٢٠٤٢٣	٣٢٦٢١٥	٣٠٦٧١٤	صافي القيمة الدفترية

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديدًا بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٧٥ ٦٣٤ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٧ ٦٥٩ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢٠٦٩ ٧٨٦	٢ ٨١٣ ٥٦٤	حسابات جارية
٦ ١٤٦ ١٦٥	٤ ٥١٢ ٤٨٥	ودائع
٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٣٢٦ ٠٤٩	الإجمالي
١ ٤٧٨ ٧٣٩	١ ٤٧١ ٤٧١	بنك مركزي
٥٣ ٣٢٦	٢ ٧٥٦ ٤٨٧	بنوك محلية
٦ ٦٨٣ ٨٨٦	٣ ٠٩٨ ٠٩١	بنوك خارجية
٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٣٢٦ ٠٤٩	الإجمالي
٢٠٦٩ ٧٨٦	٢ ٨١٣ ٥٦٤	أرصدة بدون عائد
٦ ١٤٦ ١٦٥	٤ ٥١٢ ٤٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٣٢٦ ٠٤٩	الإجمالي
٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٣٢٦ ٠٤٩	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٠١ ٧٦٧ ٧٣٨	١٣٥ ٩٢٢ ٧٤٥	ودائع تحت الطلب
٩٥ ٠٣٨ ٨٤٨	٨٨ ٥٥٧ ٢٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
٩٤ ٦٨٤ ٩٦٥	١٠٠ ٧٤٩ ١٥٧	شهادات ايداع وإدخار
٥٥ ٠٧٤ ٩٥٥	٦٤ ٩٤٩ ٢٩٨	حسابات توفير
٥ ٧٠٥ ٦٣٦	٧ ٢٦٦ ٤٣٣	ودائع أخرى
٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	٣٩٧ ٤٤٤ ٩٢٣	الاجمالي
١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	١٦٦ ٦٦٧ ٧٢٩	ودائع مؤسسات
١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	٢٣٠ ٧٧٧ ١٩٤	ودائع أفراد
٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	٣٩٧ ٤٤٤ ٩٢٣	الاجمالي
٥ ٧٠٥ ٦٣٦	٧ ٢٦٦ ٤٣٣	أرصدة بدون عائد
٣٤٦ ٥٦٦ ٥٠٦	٣٩٠ ١٧٨ ٤٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	٣٩٧ ٤٤٤ ٩٢٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عمله القرض	
٦٠٨ ٨٤٩	٩٢٣ ٦٩٩	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٢ ٨٧٢	١٧٣ ٥٤٥	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٥٥٨ ٢٠٨	٢ ٩٦٧ ٢٥٥	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_ الكويت
٢٧٧ ٣٠٣	١٧٤ ٠٨٩	دولار امريكي	Green for growth fund
٥ ٦١٠ ٠١٧	٣ ٩٨٦ ٠٧٢	دولار امريكي	البنك الأوروبي للإستثمار
٣ ٢٦٨ ٢٠٩	١٣٦ ٧٨٤	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٨ ٥٩٦ ٨٢٥	٢٥ ١٣٤ ٠٦٠	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٦٠ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٠٩٤ ٥٠٥	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١ ٥٦٤ ٢٦٦	١ ٤٧٣ ٠٥٤	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
٢٦٤ ٦٠٣	٢٨٠ ٩٩٩	يورو	بنك التعمير الألماني KfW
١ ٥٣٦ ٨٠٩	١ ٧٣٢ ٢٦٢	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
٢ ٢٨٣ ٤٩٠	٢ ٤٧٨ ٥٣٨	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٤٣٦ ٢٣٢	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٤٣٦ ٢٣٢	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٣٩٣ ٧٢٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٣٩٣ ٧٢٠	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٤٩ ٢٦٠ ١٦٦		الإجمالي
٧٢٦ ٢٦٩	٢٦ ١٠١ ٣٢٦		أرصدة متداولة
٥٧ ١٣١ ٣٣٠	٢٣ ١٥٨ ٨٤٠		أرصدة غير متداولة
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٤٩ ٢٦٠ ١٦٦		الإجمالي

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

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

٢٨- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢ ١٨٦ ٧٨١	٢ ٥٥٥ ٩٨٠	عوائد مستحقة
٣٩٠ ٦٤٣	٣٩٤ ٨٦٣	إيرادات مقدمة
٥١١ ٩٥٧	٧٣٥ ٨١٥	مصرفات مستحقة
٥ ٣٢٦ ٨٤٦	٢ ٧٣٥ ٢٢٩	معاملات مقاصة
٧٧٦ ١٤١	٨٧٨ ١١١	مصلحة الضرائب
١ ٢٢٠ ١٥٥	٤ ٥٦٢ ١٤٩	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦١ ٧٠٨	١٢٠ ١٠٢	دائنون
٣ ٣٧٨ ٠٢٩	٦ ٩٣٩ ٢٩٤	أرصدة دائنة أخرى
١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	١٨ ٩٢١ ٥٤٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٩٨٣ ٠٣٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٤ ٦٦٩	(٣٦ ٢٩٤)	ترجمة عملات أجنبية
٤٦٥ ١٩٩	٥٢٦ ٥٥١	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٧٩ ٩٩٨)	(٢٥٢ ٩٦٧)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٤٣ ٠٦٠)	(٢٨ ٢٤٧)	المستخدم خلال السنة الفترة / السنة
٣٧	--	المتحصل خلال الفترة / السنة
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ١٩٢ ٠٧٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣ ٨٣٨	٤٤ ٩٢٤	مخصص مخاطر التشغيل
٢٥٦ ٠٧٧	٢٤٣ ٩٦٨	مخصص مطالبات قضائية
٤٦٠ ٧١٧	٦٤٣ ٠٩١	مخصص مطالبات أخرى
٢٠٧ ٦١٠	٢٩١ ٥٣٦	مخصص ضرائب
٤٧٨ ١٧٣	٥٣٥ ٦٠٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٥٠٨ ١٢٦	٣٠٨ ٧٠٩	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
١٣ ٨٦٥	٢٧ ٧٧٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٢١ ٠٥١	٧٢ ٧٣٤	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٣٣ ٥٧٨	٢٣ ٧٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ١٩٢ ٠٧٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢,٥%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانوني لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الإدارة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٥٠٥ ٩١٩)	--	الأصول الثابتة وبندود أخرى
(٧٥ ٠٢٦)	٤٥ ٠٦٦	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمه العادلة
--	٨٤٨ ٧٢٤	من خلال الدخل الشامل الاخر*
--	٨٤٨ ٧٢٤	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض)
(٥٨٠ ٩٤٥)	٨٩٣ ٧٩٠	وبندود اخرى
--	٣١٢ ٨٤٥	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام)
--	٣١٢ ٨٤٥	صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٢٤٥ ٣٣٨)	٨٢٩ ٩٢٢	الرصيد في أول الفترة
(٣٣٥ ٦٠٧)	٦٣ ٨٦٨	الإضافات / الاستبعادات
(٥٨٠ ٩٤٥)	٨٩٣ ٧٩٠	الرصيد في آخر الفترة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣ ١٦٢ ٢٧٢	٣ ٦٢٣ ٠٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١ ٧٢٨ ٥٠٨	١ ٧٣٥ ٢٧٣	المخصصات الأخرى وبندود اخرى
٤ ٨٩٠ ٧٨٠	٥ ٣٥٨ ٣٠٠	الإجمالي

* صافي التغير في القيمة العادلة لأرصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ مبلغ (٢٩ ٩٦٠) ألف جم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣١ - إلتزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:

١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ٠٤٤ ٤١٢	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
-----------	-----------	--------------------------------

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

٥٠٠ ٤٢١	٦٢٥ ٢٧٥	- المزايا العلاجية بعد التقاعد
---------	---------	--------------------------------

تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:

٢ ٢٥٦ ٦٢٠	٣ ٦٧٧ ١٥٧	القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها
(٤٧٥ ٧٢٢)	(١ ٦٣٢ ٧٤٥)	خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ٠٤٤ ٤١٢	الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة / السنة فيما يلي:

١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	الرصيد في أول السنة
٢١ ٢١٢	٢١ ٥٧٠	تكلفة الخدمة الجارية
٤٦٦ ٠٨٤	٥٥٧ ٠٣٩	تكلفة العائد
١٣ ١٢٥	٤٦ ٦٦٦	الخسائر الإكتوارية المعترف بها
(٣٤٠ ٨٤٤)	(٣٦١ ٧٦١)	مزايا مدفوعة
١ ٧٨٠ ٨٩٨	٢ ٠٤٤ ٤١٢	الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٢١ ٢١٢	٢١ ٥٧٠	تكلفة الخدمة الجارية
٤٦٦ ٠٨٤	٥٥٧ ٠٣٩	تكلفة العائد
١٣ ١٢٥	٤٦ ٦٦٦	الخسائر الاكتوارية المعترف بها
٥٠٠ ٤٢١	٦٢٥ ٢٧٥	الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٢- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الاحتياطيات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٤٧٤ ٦٤٣	١ ٦٠٥ ١٥٢	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٧٠٨ ١٠٦	٢ ٣٢٤ ٠١٣	إحتياطي قانوني
٣٦٢ ٥٠٥	٤١٤ ٠٥٣	احتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	احتياطي نظامي
٢١ ٤٧٣	٥٥٨ ٩٢٣	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦١٨ ٣٣٠	٧١٠ ٠٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٤ ٨٧٦ ٧٢١	٦ ٣٠٣ ٨٤٠	اجمالي الاحتياطيات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ من مبلغ ٣ ٤٨٢ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٦٧٠ ١٠٦ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتبلغ الفجوة الائتمانية في سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٠٤ ٤٩٥ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٤ ٦٤٣	الرصيد في أول السنة
١٩٠ ٧٣٤	١٣٠ ٦٦٧	المحول من أرباح العام السابق
(٩١٥)	(١٥٨)	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٤٧٤ ٦٤٣	١ ٦٠٥ ١٥٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	الرصيد في أول السنة
٣٣٠ ٢٤٥	٦١٥ ٩٠٧	المحول من أرباح العام السابق
١ ٧٠٨ ١٠٦	٢ ٣٢٤ ٠١٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة		٢١ ٤٧٣	(٧٥٤ ٩٩٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)		٥٣٧ ٤٥٠	٧٧٦ ٤٧٢
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٥٥٨ ٩٢٣	٢١ ٤٧٣

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة		٦١٨ ٣٣٠	٤٢٧ ٣٦٣
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة		١٣٩ ١٠٠	(٧٠ ٢١٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية		(٤٧ ٣٩٥)	٦١١ ١٨٣
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٧١٠ ٠٣٥	٦١٨ ٣٣٠

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة		١٧ ٧٢١ ٣٨٤	٧ ٢٨٥ ٦٧٤
صافي أرباح الفترة / السنة		١٢ ٥٧١ ٧٠٤	١٢ ٣٦٩ ٦٨٩
محول (إلى) من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية		(١٧ ١٥٠)	٤ ٣٤٠
توزيعات مدفوعة		(٢ ٥١٩ ٨٨٩)	(١ ٢٩٨ ٠٥٠)
محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام		(١٣٠ ٥٠٩)	(١٨٩ ٨١٩)
محول (إلى) الإحتياطي القانوني		(٦١٥ ٩٠٧)	(٣٣٠ ٢٤٥)
محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي		(٥١ ٥٤٨)	(٥٦ ٠٦٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي		(١٢١ ٩٢٧)	(٦٤ ١٣٧)
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٢٦ ٨٣٦ ١٥٨	١٧ ٧٢١ ٣٨٤

٣٤- توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٩ ٢٧٩ ٧٣٥	١٦ ٥٨٠ ٤٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣ ٦٠٥ ٠٤٣	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧	أرصدة لدى البنوك
١٧ ٤٩٢ ٨٦٩	٦٦ ٤٦٩ ٠٠٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧٠ ٣٧٧ ٦٤٧	١٧٢ ٤٤٢ ٦٤٢	الإجمالي

٣٦- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٧٤٦ ٧٨٢ 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 ٨ ٥٦٥ ٩٢٤ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٧ ٤٧٥ ١٨٧	١١ ٤٢٧ ٤٩٨	إرتباطات عن قروض
١ ٩٩٤ ٦٣٧	٢ ٧٢٩ ٥٥٠	الاوراق المقبولة
٣ ٩٠٦ ٦٦٠	٤ ٥٤١ ٦٩٨	إعتمادات مستندية - إستيراد
١ ٠٦٢ ١٢٠	٢ ٢٧٨ ٧٠٨	إعتمادات مستندية - تصدير
٤٦ ٢٠٨ ٢٤٩	٤٣ ٦٥٥ ٣٧٢	خطابات ضمان
٧٠ ٦٤٦ ٨٥٣	٦٤ ٦٣٢ ٨٢٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسى طرف ذو علاقة) :
٧٧١	٦٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
١٢	١٢	حسابات جارية
٢٢ ٥٥١	٢٢ ٣٩٨	ودائع
٧٣ ٣٣٣	٢٧ ٢٥٠	الأصول الاخرى
		أخرى
		إيرادات مستحقة
		القروض الاخرى
٢ ٤٧٨ ٥٣٨	٢ ٢٨٣ ٤٩٠	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٥٢١ ٤٦٢	٧١٦ ٥١٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):
٤٤ ١٣٣	٢٠ ١٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧٨ ٧٤٤	١٧٧ ٩٣٦	حسابات جارية
		ودائع
		التزامات أخرى
٣٢	١١٩	عوائد مستحقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تعاملاتنا مع شركة كايرو للتمويل (شركة تابعة):
٢ ١٨٥ ٣٧٩	١ ٤٢٣ ٣٣٧	قروض وتسهيلات العملاء
		قروض شركات (مباشرة)
١٦ ٠٥٣	٢١ ١٥٣	أصول أخرى
		إيرادات مستحقة
٤٣ ٥١٢	٣٧ ٤٠٨	ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):
٤٠ ٠٢٧	٢٦ ٠٧٩	ودائع العملاء
٤٧ ٤٠٤	١٠ ...	ودائع تحت الطلب
		ودائع لاجل وبخطر
٩٩	٤ ٠٦٠	التزامات أخرى
١١ ٧٩٣	١٠ ١٣١	عوائد مستحقة
		أخرى
٦ ٤٨٨	٥ ١٦٦	أصول أخرى
		أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):
		ودائع العملاء
		حسابات جارية
١٣ ٦٤٤	--	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
		حسابات جارية
٢ ٥٥٩	١١ ٢٧٧	
		قروض وتسهيلات العملاء
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١١ ٠٧٨	٣ ١٩٨	
		التزامات أخرى
		مصرفوات مستحقة
٧ ٢٠٠	٤ ٢٠٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريدية - ايجي سيرف (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
		حسابات جارية
٢٨	٣ ٩٢٦	
		التزامات أخرى
		مصرفوات مستحقة
٢٣ ٠٠٠	٢٩ ٠٠٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):
		ودائع العملاء
		حسابات جارية
٣٢	٧٣	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين
		قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)
١ ٥٠٠	١ ٥٠٠	

٣٨- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٨٣٣ ١٤٥ ٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٤٩,٩٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٧٨ ٥٨٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٨٨ ٨٧٢ ٤ جنيه مقابل مبلغ ٣٨٣ ٩٤٦ ١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأحكامه التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الآخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢١٥ ٢٩٥ ٣١ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٧٥١ ٦٣١ ٩٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ١٢٢,٥٦ 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 إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣١٦ ٦٤٦ ١٨ جنيه مقابل مبلغ ١٤ ١٤٧ ٠٠٧ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأحكامه التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١ ٨٧١ ٠٢١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٤,١٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١١٣ ٧٩٤ ٨ 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 إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧٦ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مقابل مبلغ ١٢١ ٤٨٠ ٠٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٨٢ ٠٨٢ ٠٨٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٣٦,٥٧ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٠٠ ٥٦٠ ٢١ 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 إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٥٢ ٨٥٠ ٠٠٠ جنيه مقابل مبلغ ٥٢ ٩٣٣ ٠٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٣٩- الموقف الضريبي

١- ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١

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 وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظارا لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الإداري.

- الفترة من ٢٠١٩/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الفحص ويوجد خلاف منظور أمام اللجنة الداخلية.

- السنوات المالية من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤

تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام.

٢- ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١

تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الإداري ولم يتم الفصل فيها بعد.

- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

تم الانتهاء من الفحص واحالة بنود الخلاف الى القضاء الإداري ولم يفصل فيها بعد.

- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الانتهاء من الفحص وتم تقديم طعن من جانب مصرفنا لبند من بنود الفحص الذي بت فيه بقرار رقم ٦٠٩ لسنة ٢٠٢٣ وقام السيد/ وزير المالية بعمل طعن برقم ٧٨١٧٦ لسنة ٧٨ ضد قرار لجنة الطعن الخاص بنا.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

تم سداد الضريبة المستحقة عن هذه الفترة كل ربع بصورة منتظمة وفي المواعيد المحددة قانونا.

٣- ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الفحص والسداد.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

جارى الفحص.

- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات السنوية والربع سنوية في المواعيد القانونية.

٤- ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٦/٠٧ (تاريخ صدور القانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦)

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الإداري حتي تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

صدر حكم القضاء الإداري بعدم تسجيل مصرفنا في ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وتم الطعن عليه من قبل مصلحة الضرائب وصدر حكم الإدارية العليا بتأييد الحكم و جرى اعلان مصلحة الضرائب بالصيغة التنفيذية و لحين اصدار نموذج الغاء التسجيل.

٣٩-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية في المواعيد القانونية فيما عدا بعض الوحدات المغالي في قيمة ضربيتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بارسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.

٤٠ - أحداث هامة

بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠٢٥ إنعقدت الجمعية العامة العادية لبنك القاهرة وقد وافقت علي :

- توزيع مبلغ ١٠ مليار جنيه مصري من رصيد الأرباح المحتجزة علي مساهمي البنك .
- زيادة رأس مال بنك القاهرة المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري زيادة نقدية موزعة علي ٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان للسهم , ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٣٠,٥ مليار جنيه مصري بدلاً من ٢٠,٥ مليار جنيه , وجرى إتخاذ الإجراءات القانونية .