

القوائم

المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٦

وتقرير الفحص
المحدود عليها



صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣	قائمة الدخل المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٩٤ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

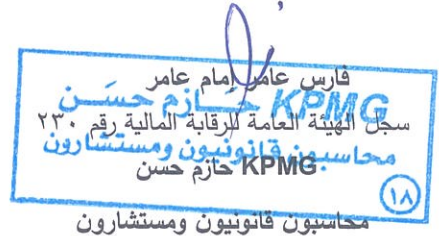
الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

لبنى عبد العزيز عبد الغفار

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



القاهرة في: ١١ أغسطس ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
الأصول			
٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤	٤٠ ٥١٠ ٥٧٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦	٤٧ ٤١٤ ٣١٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢	٢٣٥ ١٧٠ ٣٣٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:			
١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
-	١٤٥ ١٦٧	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣ ٨٦٨ ٣٧٢	٤ ١٦٤ ٥١٥	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٤١ ٩٩١	٤٥٣ ٧٦٩	(٢١)	أصول غير ملموسة
١٣ ٦٣٩ ٨١٦	١٧ ٢٣٤ ٨١٨	(٢٢)	أصول أخرى
٨٣٠ ٣٠٥	٩٥٨ ٩٤٣	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٣ ٦٤٢ ٩٨٤	٣ ٨٣٥ ٤٦١	(٢٣)	أصول ثابتة
٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩	٥٥٢ ٤٩٧ ٢٢٦		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢ ٩١٢ ٢١٠	٣ ٣٩٠ ٩١٠	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠١ ٣٦١ ٦١١	٤٤٠ ٤١٩ ٠٤٨	(٢٥)	ودائع عملاء
٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥	١٨ ٢٩٩ ٨٣٣	(٢٦)	قروض أخرى
١٤ ٨٣٦ ٧٢٩	١٧ ٦٤٥ ١٢٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٢ ٢٢٨ ١٦٥	٢ ٩٤٩ ٨٠٩	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤ ٠٩٦ ٥٧٠	١ ٧٧٦ ٧٧٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٠٨ ٨٤٠	٤٦٥ ٢٨٤	(٢٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢ ١١٨ ٦٧٤	٢ ٣١٦ ٧٠٩	(٣٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٧١ ٥١٥ ٧٨٤	٤٨٧ ٦٦٣ ٤٩٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المدفوع
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣١)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٧ ٢١٠ ٠٤٦	٥ ٨٢٤ ٣٠٤	(٣٢)	احتياطيات
٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩	٢٨ ٩٠٩ ٤٢٦	(٣٢)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٦١ ٠٤٦ ٥١٥	٦٥ ٢٣٣ ٧٣٠		إجمالي حقوق الملكية
٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩	٥٥٢ ٤٩٧ ٢٢٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين أباطة
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية



قائمة الدخل المستقلة

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٦)	٤٠ ٥٠٧ ٤٥٤	٣٩ ٧٥١ ٢٠٨	٢٠ ٧٩٠ ٥٢٨	٢٠ ٣٢ ٧٠٨
عائد القروض والبيروادات المشابهة				
(٦)	(٢٢ ١٨٩ ٤١٠)	(٢٣ ٢٠٢ ١٩٦)	(١١ ٥٦٢ ٤٥١)	(١١ ٧٥٥ ٨٤٢)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
	١٨ ٣١٨ ٠٤٤	١٦ ٥٤٨ ٥١٢	٩ ٢٢٨ ٠٧٧	٨ ٢٧٦ ٨٦٦
صافي الدخل من العائد				
(٧)	٣ ٨٤٠ ٦٠٩	٣ ٢٤٧ ٧٤٤	٢ ٤٥٠ ٤٣٣	١ ٦٩٩ ٠٨٢
إيراد الأتعاب والعمولات				
(٧)	(٥٠٣ ٧١٩)	(٣٢٨ ٧٧٧)	(٢٤٤ ٥١٠)	(١٦٣ ٩٢٨)
مصروف الأتعاب والعمولات				
	٣ ٣٣٦ ٨٩٠	٢ ٩١٨ ٩٦٧	١ ٨٠٠ ٩٢٢	١ ٥٣٥ ١٥٤
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات				
	٢١ ٦٥٤ ٩٣٤	١٩ ٤٦٧ ٤٧٩	١١ ٠٢٨ ٩٩٩	٩ ٨١٢ ٠٢٠
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات				
(٨)	١٧٥ ٤٠٣	٦٦٧ ٩٤٨	٦٣ ٨٠١	٦٠٠ ٢٤٢
توزيعات الأرباح				
(٩)	٢٤ ٥٩٠	٤٨ ٧١٣	١٠ ٢٢٢	٢٤ ٣٦٧
صافي دخل المتاجرة				
(١٩)	٢٥٥ ٥١٧	١١٦ ٦٧٣	(٤٩ ٠٣٥)	٥٧ ٣٦٠
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية				
(١٢)	(١٠٠٢ ٨٠٦)	(٣ ١١٦ ٠٨٤)	(٤٧٣ ٧٣٦)	(١ ٥٧٧ ٤٩٨)
عبداء رد الخسائر الاستثمارية المتوقعة				
(١٠)	(٧ ٧٦٤ ٤٨٢)	(٦ ٦٣١ ٤٤٣)	(٣ ٩١٨ ٥٩٤)	(٣ ٣٠٨ ٢٤٣)
مصروفات إدارية				
(١١)	(٦١٢ ١٩٩)	١٧٢ ٧٨٦	١١٢ ٣٠١	١٨٦ ٩٧٠
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى				
	١٢ ٧٣٠ ٩٥٧	١٠ ٧٦٦ ٠٧٢	٦ ٧٧٣ ٩٥٨	٥ ٧٩٥ ٢١٨
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
(١٣)	(٤ ١٤٣ ٥٤٧)	(٣ ٦٦٦ ٤٦٠)	(٢ ١٦٥ ٠٤٦)	(١ ٧٧٩ ٢٨٥)
مصروفات ضرائب الدخل				
	٨ ٥٨٧ ٤١٠	٧ ٤٥٩ ٦١٢	٤ ٦٠٨ ٩١٢	٤ ٠١٥ ٩٣٣
صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل				
(١٤)	٠,٦٥	٠,٧٤		
نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة				

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

حسين أباطة
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

صبري



٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
٧ ٤٥٩ ٦١٢	٨ ٥٨٧ ٤١٠	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
(١ ٢٥٤)	١٠ ٨٨٨	(٢)	المحول إلي (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
			بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر
			صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
(١ ٢ ٩٦٦)	٤٩ ١٨٩		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين
١٧٠ ٥٩٩	(١ ٢ ٢٦ ٧٧٣)		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٥٧ ٦٣٣	(١ ١٧٧ ٥٨٤)	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
٧ ٦١٥ ٩٩١	٧ ٤٢٠ ٧١٤	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٠٧٢٦٠٧٢	١٢٧٣٠٩٥٧		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣١٥١٧٦	٤٢٧٧٦٣		إهلاك
١٠٧٤٢٥	١٢٧٦٩٤		إستهلاك
٣١١٦٠٨٤	١٠٠٢٨٠٦	(١٢)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٢٦٠٦١	٩٠٩٢٢٢	(٢٨)	عبء المخصصات الأخرى
١٤٦٧	٥٨٧٢٩	(٢٢)	عبء مخصص أضعلال أصول أخرى
(٨٤٣٥٠)	(١٥٢٨٦٦)	(١١)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٢٠)	(٥٥٨٤٧)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦٥)	(٨٨٤٥)	(١١)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(١٠٧٦٩)	(١٧١٩٧)	(٢٨)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٠١٠٨)	(١٧٥١٥)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(١٣٣٩٢)	٢٣٧٠٠٠	(١٩)	(رد) خسائر إضعلال شركات تابعة و شقيقة
-	(١٨٥٢)	(٩)	(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٦٧٩٤٨)	(١٧٥٤٠٣)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(١٢٦٥٣)	١٤٦٣٨	(٣٢)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(٦٨٠٣٥)	(٣٦٥٤٦٢)	(١٩)	(رد) أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧٤١٣٢)	٢٢٨٩٢٩٣	(١٩)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
(١٩٣٠٠٥)	(٣٧٣١٤٣)	(١٩)	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية
١٣٢٤٧٤٠٨	١٦٦٢٩٩٧٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
٣٠٩٦٦٠٩	(٢٥٣٩٥٠٠)		أرصدة لدى البنوك
-	(١٤٣٣١٥)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٢٨٧٢٦٧)	(٨٤٩٧٢٢٣)		قروض وتسهيلات للبنوك
(١١٥٧٤٩٠٤)	(١٤٢٠٤١٠٩)		قروض وتسهيلات العملاء
(٨٥٧٧)	-		مشتقات مالية
(٦٤٤٨٥٠٨)	(٣٦٥٥٤٦٥)		أصول أخرى
صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات			
(١٤٩٤٥٥)	٤٧٨٧٠٠	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨١٧٢٥٥٧	٣٩٠٥٧٤٣٧	(٢٥)	ودائع العملاء
٨٣٦٢	-		مشتقات مالية
١٧٩٨٧٨	٢١٦٧٢٠٦		إلتزامات أخرى
١٨٩٣٦٨	١٩٨٠٣٥	(٣٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
(١١١٧٢٠٣)	(٥٩٣٥٠٣٧)		ضرائب الدخل المسددة
١٨٣٠٨٢٦٨	٢٣٥٥٦٦٩٦		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)



قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم
١٨ ٣٠٨ ٦٦٨	٢٣ ٥٥٦ ٦٩٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٥٠ ٥٣٦)	(٦٤٠ ٥١٤)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٢٩	٦٤ ٦٠٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٠١	٨ ٨٧٣	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
١٠٤ ٨١٢ ٣٥١	٣٤٧ ٥٦٤ ٧٧١	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٨ ١٨٧ ٢٣٥)	(٣٦٩ ١٦٠ ٤٦٧)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣ ٨٨٨ ٢٤٣	١ ٤٢٢ ١١٦	(١٩) متحصلات من استرداد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٦٠٠ ٠٠٠)	(١٩) مشتريات إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣ ٨٨ ٤٠٦)	(٥ ٣٣ ١٤٣)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٢٤٠ ٩٣٥)	(١٤٤ ٨٧٤)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٩ ٤٨٥	٨٣ ٤٦٦	توزيعات أرباح محصلة
(١٥ ٦٦٦ ٥٠٣)	(٢١ ٩٣٥ ١٦٧)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧٤٣ ٩٥٧	٧٦١ ٠٨٠	متحصلات من القروض الأخرى
(٦ ٠٠٨ ٤٦٦)	(٢٨ ٧٥٩ ٤٨١)	مدفوعات الى القروض الأخرى
(٢ ٣٨٠ ٠٥٢)	(٢ ٦٨٤ ٥٣٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧ ٦٤٤ ٥٢١)	(٣٠ ٦٨٢ ٩٣٩)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٤ ٩٦٢ ٧٥٦)	(٢٩ ٠٦١ ٤١٠)	صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٧٦ ٨٩١ ٥٠٣	١٢٩ ٤٥٢ ٠٠٥	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
١٧١ ٩٢٨ ٧٤٧	١٠٠ ٣٩٠ ٥٩٥	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-
٣٢ ٩١٣ ٥١٤	٤٠ ٥١٠ ٥٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥	أرصدة لدى البنوك
٥٥ ٨٥٠ ٦٥٠	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٣ ٩٥٨ ٣٩٠)	(٢٤ ٠٤٤ ٩٠٤)	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
(٦٦ ٤٣٤ ٠٩٠)	(٥٩ ٣٥٤ ٣٩٤)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٧١ ٩٢٨ ٧٤٧	١٠٠ ٣٩٠ ٥٩٥	(٣٤) إجمالى النقدية وما فى حكمها

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	احتياطات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
٤٤ ٣٧٧ ٨٠٦	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	١ ١٧٩ ٧٠١	٤ ٨٧١ ٧٢١	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٢ ٦٤١ ٨١٦)	(٢ ٦٤١ ٨١٦)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	١ ٥٠٠ ٠٠٠	محول إلي حساب رأس المال
-	(٦١٥ ٩٠٧)	-	٦١٥ ٩٠٧	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١٣٠ ٦٦٧)	-	١٣٠ ٦٦٧	-	-	المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٥١ ٥٤٨)	-	٥١ ٥٤٨	-	-	المحول الى احتياطي رأسمالي
٣٩٢ ٢١٧	-	-	٣٩٢ ٢١٧	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢ ٥٥٥ ١٦١)	-	(٢ ٥٥٥ ١٦١)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
١٥٦ ٣٧٩	(١ ٢٥٤)	-	١٥٧ ٦٣٣	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٧ ٤٥٩ ٦١٢	٧ ٤٥٩ ٦١٢	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٩ ٣٨٩ ٠٣٧	٢١ ٧٣٩ ٨٠٤	٩٢٤ ٥٤٠	٦ ٢٢٤ ٦٩٣	-	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٦١ ٠٤٦ ٥١٥	٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩	-	٧ ٢١٠ ٠٤٦	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٣ ٣٣٢ ٣٥٦)	(٣ ٣٣٢ ٣٥٦)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	محول إلي حساب رأس المال
-	(٨٠٢ ٦١٩)	-	٨٠٢ ٦١٩	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	١ ١٩٠ ٠٤٩	-	(١ ١٩٠ ٠٤٩)	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(٨٠ ٤١٥)	-	٨٠ ٤١٥	-	-	المحول الى احتياطي رأسمالي
٩٨ ٨٥٧	-	-	٩٨ ٨٥٧	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
(١ ١٦٦ ٦٩٦)	١٠ ٨٨٨	-	(١ ١٧٧ ٥٨٤)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٨ ٥٨٧ ٤١٠	٨ ٥٨٧ ٤١٠	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦٥ ٢٣٣ ٧٣٠	٢٨ ٩٠٩ ٤٢٦	-	٥ ٨٢٤ ٣٠٤	-	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣٢,٣١)

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



١- معلومات عامة

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

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٤ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٢٣٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزى وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الإفصاح عن الاحكام والتقديرية الهامة المرتبطة بالانخفاض فى القيمة فى إيضاحات إدارة المخاطر المالية . وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً فى القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التى للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط . ويتم عرض الاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى 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 المالى للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات فى حقوق ملكيته.

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



٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

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

١-٢-٢ الشركات التابعة

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

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



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.

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولي

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

يتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٢-٥-٢ التباين

أ) الأصول المالية

- عند الإعتراف الاولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



- 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

• يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
• بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال

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

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

الاصـل المالى	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيًا للتضارب في القياس المحاسبي. شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتعين توافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: - ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية - ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة اشهر السابقة علي تاريخ الاقتناء

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ 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 تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
 - إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول 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 الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومدد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

ب) الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الأعمال للبنك
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- 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.

٣-٥-٢ الاستبعاد

أ) الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري 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 منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



- التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان 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 الإيعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه، ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
 - بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
 - في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

(ب) الإلتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

(أ) الأصول المالية

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

(ب) الإلتزامات 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 الاصول المالية والإلتزامات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الإلتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الإلتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالي ضمن بند أرصدة مستحقة.



٢-٥-٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي 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 ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:
- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
 - عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
 - القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
 - تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

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).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 ٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية.
 - يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق 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.

٢-٦-٢ 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 الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الآخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- عندما تستحق أو تباع 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 الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.



٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل 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.

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

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

٨-٢ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول التي 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 و الخسائر.
- 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 ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير في قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصرفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بعوائدها كإيرادات في قائمة الدخل بل يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم إتباع الأساس النقدي في الاعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلي:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الاعتراف بفوائد مجنية بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُمشمش 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 المضطمة، 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 باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر في الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند استخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلي على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحتل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه في حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد في تاريخ الاعتراف الأولى بها. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك في حالة عدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو في حالة احتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقضاء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الاعتراف بإيراد من أتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التي يتم تأدية الخدمة فيها.

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي. يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية أو المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

بنك القاهرة
Banque du Caire



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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ادوات مالية مضمحلة						عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية*	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.
							• وفاة أو عجز المقترض. • تعثر المقترض مالياً. • الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. • عدم الالتزام بالتعهدات المالية. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد 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 ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى 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



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 إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر 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 تحميل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي (أو لمجموعة الأصول المالية) التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.



وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال 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 لأصل 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 المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر في الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالى.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير ملموسة (برامج الحاسب الإلى)

- يتم الإعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها، وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الإعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة 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 ٢٠٢٢-٢-٢٨ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ – ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥% - ١٠%) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧%) , وتم تعديل تحسينات عقارات مستأجرة لتصبح من ٨ – ١٠ سنوات او مدة الإيجار ايهما اقل بدلاً من ٦ سنوات

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال فى قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

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

١٧-٢ أصول أخرى

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



تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال 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 يُحظر 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.
- تُثبت 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 إحتفاظ 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 إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيرادات 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

٢٣-٢-١ 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 كمصرفات بقائمة الدخل عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

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

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل 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.

٢٣-٢-٣ 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 فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية.

هذا وتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات 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 فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

٢٥-٢ الإقتراض

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

٢٦-٢ رأس المال

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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



٢٨-٢ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك 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 الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقبته 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.

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله 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 أوالتسهيلات.



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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(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	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الاولى	%٦٨,٣٨	%٧٢,٣٤
٢. المرحلة الثانية	%٢٧,٩٩	%٢٤,٠٢
٣. المرحلة الثالثة	%٣,٦٣	%٣,٦٤
الاجمالى	%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 المركزى المصرى. 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 فى السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال فى قيمة الأصول المعرضة لخطر الائتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة منفردة، بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال فى قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفى حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها فى 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 (١/٣٢) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢١ ٥١٠ ١١٦	٢٤ ٠٤٤ ٩٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥	أرصده لدى البنوك
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١ ٤٦٢ ٨٩١	٩٠٦ ٣٨٨	- حسابات جارية مدينة
٤ ٤٢٨ ١٤٠	٤ ٩٨٣ ٣٣٨	- بطاقات ائتمان
٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	- قروض شخصية
١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات
٤١ ٣٤٢ ٩٠٩	٤٦ ٦٤٩ ٠٢٩	- حسابات جارية مدينة
٦٠ ٢٥٤ ٩٧٦	٦٠ ٨٧١ ٣٧٩	- قروض مباشرة
٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	٣٦ ٦٣٠ ١١٨	- قروض مشتركة
١ ٤٨٩ ٧٨٢	٢ ٠٤٠ ٧٤٤	- مستندات مضمونة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩	١٣٧ ٧٧٣ ٨٢٠	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	- أدوات دين
٥ ٥٣٣ ٧٢٥	٧ ٥٨٩ ٣٤٥	أصول أخرى*
٥١٩ ٢٩٩ ٥٦٨	٥٣٣ ٩٠٥ ٢٨٦	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) .
* الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل في الإيرادات المستحقة.

- يمثل الجدول (٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذي يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون اخذ اية ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٥٢,٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما في ذلك المستندات المضمونة (ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٩,٦٩%) بينما تمثل الإستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٢,٦٩% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٧,٢٢%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٦ ٣٠٧ ٩٩١	١١ ١٢٠ ٧٧٤	--	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥
الاجمالي	٣٦ ٣٠٧ ٩٩١	١١ ١٢٠ ٧٧٤	--	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٤ ٤٤٧)	--	(١٤ ٤٤٧)
القيمة الدفترية بالصافي	٣٦ ٣٠٧ ٩٩١	١١ ١٠٦ ٣٢٧	--	٤٧ ٤١٤ ٣١٨

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

أذون ووثائق خزانة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٦ ٦٢١ ٧٧٩	١٩ ٢٢٨ ٧٧٩	--	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨
الاجمالي	٧٦ ٦٢١ ٧٧٩	١٩ ٢٢٨ ٧٧٩	--	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٦٨ ١٢٠)	--	(١٦٨ ١٢٠)
القيمة الدفترية بالصافي	٧٦ ٦٢١ ٧٧٩	١٩ ٠٦٠ ٦٥٩	--	٩٥ ٦٨٢ ٤٣٨

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

سندات خزانة حكومية	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٤ ٤٤٢ ٣١٨	١٤ ٤٥١ ٧٠٠	--	٦٨ ٨٩٤ ٠١٨
الاجمالي	٥٤ ٤٤٢ ٣١٨	١٤ ٤٥١ ٧٠٠	--	٦٨ ٨٩٤ ٠١٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٤٨٧ ٠٢٦)	--	(٤٨٧ ٠٢٦)
القيمة الدفترية بالصافي	٥٤ ٤٤٢ ٣١٨	١٣ ٩٦٤ ٦٧٤	--	٦٨ ٤٠٦ ٩٩٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	--	٦٣ ٩١٢ ٧٢٠
الاجمالى	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	--	٦٣ ٩١٢ ٧٢٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٢٠ ١٧٥)	--	(٤٢٠ ١٧٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	٩ ٨٨٦ ٨١٨	--	٦٣ ٤٩٢ ٥٤٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٧٠٠ ٣٥٠	٦٨ ٤٦٦	--	٩ ٧٦٨ ٨١٦
الاجمالى	٩ ٧٠٠ ٣٥٠	٦٨ ٤٦٦	--	٩ ٧٦٨ ٨١٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨ ٧٢٢)	(٢٢٤)	--	(٨ ٩٤٦)
القيمة الدفترية بالصافى	٩ ٦٩١ ٦٢٨	٦٨ ٢٤٢	--	٩ ٧٥٩ ٨٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
الاجمالى	١٠ ٦٦٧ ٣١٤	٧٨ ٨٨٥	--	١٠ ٧٤٦ ١٩٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩ ٠١٧)	(٢٨٥)	--	(٩ ٣٠٢)
القيمة الدفترية بالصافى	١٠ ٦٥٨ ٢٩٧	٧٨ ٦٠٠	--	١٠ ٧٣٦ ٨٩٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
الاجمالى	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٦٠ ٩٥٩)	--	(٦٠ ٩٥٩)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	--	٢٧ ١٥٢ ٧١٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
الاجمالى	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	--	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥ ٤٣٤)	--	(٢٥ ٤٣٤)
القيمة الدفترية بالصافى	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	--	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٧ ١٤١ ٩٦٣	٥ ٨٥٣ ٢٩٤	--	١٠٢ ٩٩٥ ٢٥٧
ديون غير منتظمة	--	--	٣ ٩٢٨ ٦٧٦	٣ ٩٢٨ ٦٧٦
الاجمالى	٩٧ ١٤١ ٩٦٣	٥ ٨٥٣ ٢٩٤	٣ ٩٢٨ ٦٧٦	١٠٦ ٩٢٣ ٩٣٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٣٩٠ ٨٨٥)	(٢٥٦ ٣٨٧)	(٢ ٧٢٣ ٦٤٩)	(٤ ٣٧٠ ٩٢١)
القيمة الدفترية بالصافى	٩٥ ٧٥١ ٠٧٨	٥ ٥٩٦ ٩٠٧	١ ٢٠٥ ٠٢٧	١٠٢ ٥٥٣ ٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨١ ١٧٥ ٦٦٧	٤١ ٥١٧ ٠٣٢	--	١٢٢ ٦٩٢ ٦٩٩
متابعة خاصة	--	١ ٢٧٤ ٠٨٦	--	١ ٢٧٤ ٠٨٦
ديون غير منتظمة	--	--	٥ ٢١٨ ٧٩٣	٥ ٢١٨ ٧٩٣
الاجمالى	٨١ ١٧٥ ٦٦٧	٤٢ ٧٩١ ١١٨	٥ ٢١٨ ٧٩٣	١٢٩ ١٨٥ ٥٧٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٤٨ ٦١٦)	(٦ ٧١٥ ٦٤٣)	(٤ ٥٧٣ ٥٨٥)	(١١ ٧٣٧ ٨٤٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٠ ٧٢٧ ٠٥١	٣٦ ٠٧٥ ٤٧٥	٦٤٥ ٢٠٨	١١٧ ٤٤٧ ٧٣٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩ ٣١٦ ٢٣٩	٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠	--	١١٢ ٨٠٧ ٠٠٩
متابعة خاصة	--	٢٦٨ ١٣٦	--	٢٦٨ ١٣٦
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٨٩٩ ١٦٤	٤ ٨٩٩ ١٦٤
الاجمالى	٧٩ ٣١٦ ٢٣٩	٣٣ ٧٥٨ ٩٠٦	٤ ٨٩٩ ١٦٤	١١٧ ٩٧٤ ٣٠٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦٩ ٠٣٨)	(٦ ٣٥٦ ٦٠٤)	(٤ ٣٣٤ ٣٦٨)	(١١ ٣٦٠ ٠١٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٨ ٦٤٧ ٢٠١	٢٧ ٤٠٢ ٣٠٢	٥٦٤ ٧٩٦	١٠٦ ٦١٤ ٢٩٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣ ٣٧٦ ١١٢	٢ ٥٨٨ ١٢٩	--	١٥ ٩٦٤ ٢٤١
ديون غير منتظمة	--	--	١٠٤١ ٤٥١	١٠٤١ ٤٥١
الاجمالى	١٣ ٣٧٦ ١١٢	٢ ٥٨٨ ١٢٩	١٠٤١ ٤٥١	١٧ ٠٠٥ ٦٩٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٢٥٤ ٥٠٥)	(٢٥٢ ٤٨٦)	(٢٩٧ ٧٦٨)	(١ ٨٠٤ ٧٥٩)
القيمة الدفترية بالصافى	١٢ ١٢١ ٦٠٧	٢ ٣٣٥ ٦٤٣	٧٤٣ ٦٨٣	١٥ ٢٠٠ ٩٣٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	(٤ ٧١٧)	--	(٤ ٧١٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٩٣٢	--	٩٣٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	--	١٤ ٤٤٧	--	١٤ ٤٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	(٦ ٥٧١)	--	(٦ ٥٧١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(٢ ٠٣١)	--	(٢ ٠٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أذون ووثائق خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
أصول مالية جديدة مشتراها أو مصدرة	--	٣٣ ٥٢٤	--	٣٣ ٥٢٤
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(١ ١٦٢)	--	(١ ١٦٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	--	١٦٨ ١٢٠	--	١٦٨ ١٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أذون 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 مشتراها أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	(٣٧ ٦٤٨)	--	(٣٧ ٦٤٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(١٦ ٧٨٨)	--	(١٦ ٧٨٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣١ ديسمبر 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
٣٣ ٥٦٢	--	٣٣ ٥٦٢	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٢ ٥٥٥)	--	(٢ ٥٥٥)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٣٣ ٥٦١)	--	(٣٣ ٥٦١)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥	--	الرصيد في اخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر 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
٤ ٠٤٥	--	--	٤ ٠٤٥	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١٥٠)	--	(١٥٠)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
٩ ٣٠٢	--	٢٨٥	٩ ٠١٧	الرصيد في اخر السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦
٣٧ ٠٩٣	--	٣٧ ٠٩٣	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
(١ ٥٦٨)	--	(١ ٥٦٨)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٦٠ ٩٥٩	--	٦٠ ٩٥٩	--	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٧٢ ٠٩٣	١٤ ٥٥٧	٤٥ ٨٤٧	٢٣٢ ٤٩٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٦٦ ٠٦٢)	(٣٤ ٤٦٦)	(٩١٩ ٥٦٢)	(١ ٠٢٠ ٠٥٠)
المحول الى المرحلة الاولى	٢٣ ٥٤٢	(٢٣ ٢٥٥)	(٢٨٧)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٤٠ ٠٨٤)	١٤١ ٤٩٢	(١ ٤٠٨)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٧٨ ٨٨٥)	(٤٦٨ ٦٣٠)	٨٤٧ ٥١٥	--
التغير	٣٠٤ ٠٦٧	٢٦٦ ٥٥٩	٢١ ٧٧٣	٥٩٢ ٣٩٩
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٣٩٠ ٨٨٥	٢٥٦ ٣٨٧	٢ ٧٢٣ ٦٤٩	٤ ٣٧٠ ٩٢١

٣١ ديسمبر 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	٣٨٠ ٥٠٦	١٠٩ ٨٦٧	١٧٣ ٦٧٤	٦٦٤ ٠٤٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٦٥ ٣٩٢)	(٢٣ ٧٤٢)	(١ ١٥٢ ٣٥٢)	(١ ٢٤١ ٤٨٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٢١ ٦٦٩	(١٢ ٠٩٥)	(٩ ٥٧٤)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٢٣ ٢٠٧)	٢٢٥ ٠٢٩	(١ ٨٢٢)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١ ٢٣٨ ١٩٢)	(٦١٤ ٦٠٤)	١ ٨٥٢ ٧٩٦	--
التغير	١ ٦٧٠ ١٠٥	٥٧٧ ١٩٦	(٨٣ ٧٥٩)	٢ ١٦٣ ٥٤٢
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١١ ٣٦٠ ٠١٠	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٦٦٩ ٠٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦
١ ٢٣٧ ٦٤٧	١٣٠ ٧٧٢	١ ٠٠٢ ٤٠٩	١٠٤ ٤٦٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ١١٧ ٩٨٠)	(٣١٠ ٧٩٨)	(٥٩٢ ٦٣٤)	(٢١٤ ٥٤٨)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(١٢ ٩٨٣)	١٢ ٩٨٣	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	١٢٥ ٣٩٧	(١٢٥ ٣٩٧)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢١٢ ٨٦٥	(٢١٢ ٨٠٢)	(٦٣)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦١ ٩٥١)	(٦١ ٩٥١)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢١٩ ٧٠٠	٢١٩ ٧٠٠	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
١٠٠ ٤١٨	٤٨ ٦٢٩	٤٩ ٦٥٢	٢ ١٣٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١ ٧٣٧ ٨٤٤	٤ ٥٧٣ ٥٨٥	٦ ٧١٥ ٦٤٣	٤٤٨ ٦١٦	الرصيد في اخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر 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
٦ ٠٣٥ ٩٥٥	٢ ٦٣٤ ٤٢٠	٣ ٠٨٣ ٩٤٤	٣١٧ ٥٩١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ٥٢٥ ١٢٦)	(٢ ٢٥٥ ٣٠٩)	(٩٩٠ ٩٦٠)	(٢٧٨ ٨٥٧)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٥٧ ٠٢٦)	٥٧ ٠٢٦	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	١٠ ١٦٤	(١٠ ١٦٤)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٧٤٥ ٤٣٤	(٧٤٤ ٨٩٥)	(٥٣٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٥١ ٨٨٤	٥١ ٨٨٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
(٢٠٥ ٣٤٢)	(٨٤ ٣٠٨)	(١٠٥ ٥٧٤)	(١٥ ٤٦٠)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١ ٣٦٠ ٠١٠	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٦٦٩ ٠٣٨	الرصيد في اخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٩٠٤ ٥٤٣	١٠٩٠ ٦١٠	١٣٨ ٧١٤	٦٧٥ ٢١٩	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
١٧٣٧ ٣٠٠	١ ١٨٥ ٤٥٧	١٠٢ ٦٣٧	٤٤٩ ٢٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(١ ١٣٤ ٧٦٩)	(١ ٠٢٢ ٨٥٣)	(٩ ٩٧٧)	(١٠١ ٩٣٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٢٥)	٢٥	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	٣٣٣	(٣٣٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٢٠٧٩	(٢٠٦٤)	(١٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١ ٠٥٥ ٢٤١)	(١ ٠٥٥ ٢٤١)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٦ ٤٠٩	١٦ ٤٠٩	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
١ ٤٦٨ ٢٤٢	٢١٦ ٤٦١	٢٢٩ ٦١٨	١ ٠٢٢ ١٦٣	الرصيد في اخر السنة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				البنود
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١٤ ٤٤٧	--	١٤ ٤٤٧	--	أرصدة لدى البنوك
١٦٨ ١٢٠	--	١٦٨ ١٢٠	--	أذون ووثائق خزائنة
٤٨٧ ٠٦٦	--	٤٨٧ ٠٦٦	--	سندات خزائنة حكومية
٨ ٩٤٦	--	٢٢٤	٨ ٧٢٢	سندات شركات
٦٠ ٩٥٩	--	٦٠ ٩٥٩	--	قروض البنوك
٤ ٣٧٠ ٩٦١	٢ ٧٢٣ ٦٤٩	٢٥٦ ٣٨٧	١ ٣٩٠ ٨٨٥	قروض و تسهيلات للأفراد
١١ ٧٣٧ ٨٤٤	٤ ٥٧٣ ٥٨٥	٦ ٧١٥ ٦٤٣	٤٤٨ ٦١٦	قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١ ٨٠٤ ٧٥٩	٢٩٧ ٧٦٨	٢٥٢ ٤٨٦	١ ٢٥٤ ٥٠٥	قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة
٧٣٩ ٦٦٦	١٦٠ ٢٢٨	٤٩٥ ٨٦١	٨٣ ٢١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٧٣٩ ٥٤٩	١٣٣ ٨٢٧	٣٥٥ ٥١٧	٢٥٠ ٢٠٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٢٠ ٢٣٤	٢ ٧٦٨	٧٧٦	١٦ ٦٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٢٥ ٥٨٩	٣٢٦	٨ ٣٦٨	١٦ ٨٩٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٣٩ ٥١٧	--	٣١ ٧٧٧	٧ ٧٤٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
٢٠ ٢١٧ ١٧٧	٧ ٨٩٢ ١٥١	٨ ٨٤٧ ٥٥١	٣ ٤٧٧ ٤٧٥	الرصيد في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥ ٥١٤ ٢٦٥	١٧ ٤٠٩ ٢٨٩	إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١٤ ٨٣٧ ٠٤٩	١١ ٢٧٨ ٧٧٨	إعتمادات مستندية
٥٩ ٢٥٢ ٨٧٠	٤٦ ٢٨٨ ٤٥٥	خطابات ضمان
٣ ٠٨٨ ٧٢٩	٢ ٧٤٦ ٥٤٤	كمبيالات مقبولة
٩٢ ٦٩٢ ٩١٣	٧٧ ٧٢٣ ٠٦٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٦٦ ٧٨٧ ٣٨١	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	١٧٧ ٣٩٤ ٢٧٧	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٦٠ ٥٤٣ ٤٣٢	--	٦٣ ٦٩٤ ٥٣٥	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	١١ ٩٦٦ ٩٠٩	--	١٢ ٠٢٦ ٣٩١	محل إضمحلال
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	٢٥٣ ١١٥ ٢٠٣	الإجمالي
(٢٥ ٧٤٢)	(١٧ ٣٩٤ ٣٢٧)	(٦٠ ٩٥٩)	(١٧ ٩١٣ ٥٢٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(٥٢ ٦٩٣)	--	(٣١ ٣٤٥)	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٨ ٦٩٢ ٢٨٠	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	٢٣٥ ١٧٠ ٣٣٤	الصافي

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 ٧٢,٩٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٥: ٧١,٩٠%).
- أن ٤,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٥: ٤,٦٤%).
- أن القروض التي لم يعثر عليها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٥,٧١% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٥: ٩٥,٣٦%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٢,٧٢% (ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٣,٤٦%) من محفظة القروض والتسهيلات.
- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٧ ٩١٣ ٥٢٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ منه مبلغ ٧ ٥٩٥ ٠٠٢ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ١٠ ٣١٨ ٥٢٢ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥): بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العلماء ١٧ ٣٩٤ ٣٢٧ ألف جنيه مصري منه ٧ ٢٨٠ ٦٠٠ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ١٠ ١١٣ ٧٢٧ 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 ٨,٦٥%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦									
التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	٧٢١ ٥٩٣	٤ ٤٩٢ ٧٢٠	٨١ ١٦١ ٥٤٣	١٤ ٧٨١ ٩٣١	٢ ٥١١ ٣٩١	٢٣ ٠٩٤ ٧٩٥	٤ ٩٣٥ ١٥١	١٣١ ٦٩٩ ٦٢٤	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٧٤٧ ٧٩٠	٢٤ ٧١٢ ١٠٤	١٩ ٥٥٢ ٨١٩	٤٥ ٠١٢ ٧١٣	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٨٢ ٠٢٠	٣٩٩ ٩٢٠	--	٦٨١ ٩٤٠	--
الإجمالي	٧٢١ ٥٩٣	٤ ٤٩٢ ٧٢٠	٨١ ١٦١ ٥٤٣	١٤ ٧٨١ ٩٣١	٣ ٥٤١ ٢٠١	٤٨ ٢٠٦ ٨١٩	٢٤ ٤٨٨ ٤٧٠	١٧٧ ٣٩٤ ٢٧٧	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(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 يونيو ٢٠٢٦				
حسابات جارية	قروض	قروض	قروض	إجمالي القروض
مدينة	مباشرة	مشاركة	مشاركة	والتسهيلات للعملاء
٣٦ ٢٨٩ ٦٨٥	١١ ٤٠٥ ٦٩٢	٥ ١٦٤ ٧٧٨	٥٢ ٨٦٠ ١٥٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢ ٣١٥ ٩١٤	٩١٣ ٨٩٥	٣ ١٢٥ ٢٩١	٦ ٣٥٥ ١٠٠	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٢٧٩ ٩٥٥	٣٣٧ ٥٣٠	١٤٧ ٥٤٤	٧٦٥ ٠٢٩	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٢ ٧٧٣	٧ ٤٤٣	٣ ٧٠٤ ٠٣٥	٣ ٧١٤ ٢٥١	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٣٨ ٨٨٨ ٣٢٧	١٢ ٦٦٤ ٥٦٠	١٢ ١٤١ ٦٤٨	٦٣ ٦٩٤ ٥٣٥	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ٠٦٦ ٣٩١ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١١ ٩٦٦ ٩٠٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١٨٤ ٧٩٥	٤٩٠ ٦١٨	٥ ٠٤٤ ٣٦١	٤٦ ٣٧٢	٦ ٢٦٠ ٢٤٥	--	--	١٢ ٠٦٦ ٣٩١

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢٠٤ ٥٧١ ٣ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٤٤٢ ٩١١	٥٢١ ٨٤٠	٥ ٢٩١ ٧٧١	٣٠ ٧٤٥	٥ ٦٧٩ ٦٤٢	--	--	١١ ٩٦٦ ٩٠٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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 الشخصى 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 ٨٨٢٠ ٢١٢ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مقابل ٣٢٥ ٣٤٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

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

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التصنيف	أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	الفترة/ السنة
B	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	٣٦ ٦٨٣ ٤٥٩	٥٦ ١١٣	١٧٤ ٥١٣ ٣٩٢	٢٠٢٦/٠٦
B	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٣٧ ٤٩٣ ٢٢٣	٥٦ ١١٣	١٤١ ٣٦٣ ٣٢٥	٢٠٢٥/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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 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	
٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
٩٠٦ ٣٨٨	--	٣٧ ٦٠٠	٥٦١ ٨٥٩	٣٠٦ ٨٧٩	- حسابات جاريه مدينة
٤ ٩٨٣ ٣٣٨	--	٥٦١ ٣٥٢	١ ١٨٠ ٥٠٨	٣ ٢٤١ ٤٧٨	- بطاقات إئتمانية
٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	--	١٩ ٣٤٦ ٧٠٨	٣٠ ٥٢٣ ٢٨٦	٣٦ ٣٣٥ ٩١٠	- قروض شخصية
١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	--	١ ٣٩٢ ٧٠٤	١ ٠٠٦ ٧٣٥	١٢ ٤٢٨ ٨٦٤	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٦ ٦٤٩ ٠٢٩	--	٧٧٣ ٦٨٧	٨٠٢٤ ٥٧٠	٣٧ ٨٥٠ ٧٧٢	- حسابات جارية مدينة
٦٠ ٨٧١ ٣٧٩	--	١ ٨٩٨ ٧٣٥	٩ ٣٧٦ ٢٩٥	٤٩ ٥٩٦ ٣٤٩	- قروض مباشرة
٣٦ ٦٣٠ ١١٨	--	١ ٧٤٤ ٢٩٢	٣ ٣٣٢ ٤٦٢	٣١ ٥٥٣ ٣٦٤	- قروض مشتركة
٢ ٠٤٠ ٧٤٤	--	--	١ ٠٦٠ ٦٢٩	٩٨٠ ١١٥	- مستندات مخصصة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل الآخر:
٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	--	--	--	٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	- أدوات دين
٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	--	--	--	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	- أذون ووثائق خزائن وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	--	--	--	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	- أدوات دين
٧ ٥٨٩ ٣٤٥	--	١٤٣ ٨٩٧	٣٧١ ٥١١	٧ ٠٧٣ ٩٣٧	أصول أخرى*
٤٦٢ ٤٣١ ٦١٧	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	٢٥ ٨٩٩ ٠٢٥	٥٥ ٤٣٧ ٨٥٥	٣٥٣ ٨٨١ ٠٦٠	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤٠٤ ٩١٢ ٧٩٤	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢	٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠	٣٠٦ ٨٥٧ ٢٨٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	--	--	--	--	--	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد :
٩٠٦ ٣٨٨	٩٠٦ ٣٨٨	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
٤ ٩٨٣ ٣٣٨	٤ ٩٨٣ ٣٣٨	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	--	--	--	--	١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٦ ٦٤٩ ٠٢٩	--	٢٤ ٧٦٠ ٠٧٩	٨ ٤١٠ ٦٥٣	٢ ٨٣٣ ٧٣٦	--	١٠ ٦٤٤ ٥٦١	--	- حسابات جارية مدينة
٦٠ ٨٧١ ٣٧٩	--	٤٢ ٩٤٣ ٠٩٧	١٢ ٥٣٠ ٩٩٩	٨٣ ٢٧٧	--	٥ ٣١٤ ٠٠٦	--	- قروض مباشرة
٣٦ ٦٣٠ ١١٨	--	٩ ٧٥١ ٨٩٤	١٨ ٧٨١ ٨٤١	--	١ ١٩٥ ٥٠٠	٦ ٩٠٠ ٨٨٣	--	- قروض مشتركة
٢ ٠٤٠ ٧٤٤	--	١ ٦٨٩ ٤٧٢	--	٢٢١ ٢٧٢	--	١٣٠ ٠٠٠	--	- مستندات مضمونة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	--	--	٣٢ ١٥٤ ٤٤٦	--	--	--	٩ ٧٦٨ ٨١٦	- أدوات دين
٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	--	--	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	--	--	--	--	- أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية أخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	--	--	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	--	--	--	--	- أدوات دين
٧ ٥٨٩ ٣٤٥	--	٧ ٥٨٩ ٣٤٥	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٤٦٢ ٤٣١ ٦١٧	٩٢ ٠٩٥ ٦٣٠	٨٦ ٧٣٣ ٨٨٧	٢٠٤ ٤٦٨ ٠٦٩	٣ ١٣٨ ٢٨٥	١٦ ٠٢٣ ٨٠٣	٢٢ ٩٨٩ ٤٥٠	٣٦ ٩٨٢ ٤٩٣	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤٠٤ ٩١٢ ٧٩٤	٨٩ ٤٦٧ ٠٨٣	٨٠ ٠٥٧ ٥٧١	١٦٧ ٢١٨ ٧٩٥	٣ ٥٦٢ ٥٦٣	١٣ ١٤٦ ٢٧٨	٢٢ ٠١٦ ٢٨٢	٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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





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 لأسعار 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 لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية، ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣ ١٥٢ ١٩٩	٤ ٧٥٦ ٠١٢	٩٧٠ ٦٣٣	١١٧ ٨٤٠	١ ٥١٣ ٨٨٦	٤٠ ٥١٠ ٥٧٠
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٧٠٤ ٦٨٩	٢٩ ٩٩٥ ٣٢٢	٣ ٣٧٣ ٣١٠	٤٧٥ ٣٦٣	٨٦٥ ٦٣٤	٤٧ ٤١٤ ٣١٨
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٦ ١٩٣ ٥٠٠	٩٥٩ ٢١٨	--	--	٢٧ ١٥٢ ٧١٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٥ ١٥٢ ٨٢٦	٢٨ ٢٤٦ ١٣٢	١ ٧٧١ ٣٧٦	--	--	٢٣٥ ١٧٠ ٣٣٤
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٤ ٩٦١ ٨٥٠	٣٠ ٦١٨ ٧٩٦	٣ ١٣٦ ١١٨	--	٢٧٧	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر	١٤٥ ١٦٧	--	--	--	--	١٤٥ ١٦٧
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	--	--	--	--	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	٢ ١١٣ ٥٦٠	٢ ٠٥٠ ٩٥٥	--	--	--	٤ ١٦٤ ٥١٥
إجمالي الأصول المالية	٣٩٤ ٩٦٩ ٨٦٣	١٢١ ٨٦٠ ٧١٧	١٠ ٢١٠ ٦٥٥	٥٩٣ ٢٠٣	٢ ٣٧٩ ٧٩٧	٥٣٠ ٠١٤ ٢٣٥
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٤٧٤ ٢٠٠	١ ٧٣٠ ٨٨٥	١٧٥ ٦٢٨	٢ ٧٩٦	٧ ٤٠١	٣ ٣٩٠ ٩١٠
ودائع عملاء	٣٢٦ ٤٧٤ ٠١٢	١٠٣ ١٩٨ ٩٤٦	٩ ٣١٦ ٥٦٤	٦٠٢ ٧١٨	٨٢٦ ٨٠٨	٤٤٠ ٤١٩ ٠٤٨
قروض أخرى	٦٩٢ ٣٤٩	١٦ ٧٦٥ ٩٥٧	٨٤١ ٥٢٧	--	--	١٨ ٢٩٩ ٨٣٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٢٨ ٦٤٠ ٥٦١	١٢١ ٦٩٥ ٧٨٨	١٠ ٣٣٣ ٧١٩	٦٠٥ ٥١٤	٨٣٤ ٢٠٩	٤٦٢ ١٠٩ ٧٩١
صافي الأصول المالية بالمركز المالي	٦٦ ٣٢٩ ٣٠٢	١٦٤ ٩٦٩	(١٢٣ ٠٦٤)	(١٢ ٣١١)	١ ٥٤٥ ٥٨٨	٦٧ ٩٠٤ ٤٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	٣٦٣ ٩٣٠ ٤٠١	١٣٧ ٧٠١ ٠٩٦	١٠ ٤٩٧ ٣١٣	٧٠٤ ٨٨٩	١ ١٧٣ ٥٠٤	٥١٤ ٠٠٧ ٢٠٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٩٩ ٣٦٥ ٧٠٢	١٣٦ ٧٤٣ ٥٧٨	١٠ ٢٠٠ ٦٦٥	٦٧٦ ٩٠٠	٧٣٩ ٩٦١	٤٤٧ ٧٢٦ ٨٠٦
صافي الأصول المالية بالمركز المالي	٦٤ ٥٦٤ ٦٩٩	٩٥٧ ٥١٨	٢٩٦ ٦٤٨	٢٧ ٩٨٩	٤٣٣ ٥٤٣	٦٦ ٢٨٠ ٣٩٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر عائد الأداة 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٤٠ ٥١٠ ٥٧٠	٤٠ ٥١٠ ٥٧٠
أرصدة لدى البنوك	٣٣ ٠٠٠ ٢٢٢	١١ ١٢٠ ٧٧٤	--	--	--	٣ ٣٠٧ ٧٠٧	٦٢	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٤ ٤٤٥ ٨٨٣	٢ ٩٤٤ ٨٠١	١٩ ٨٢٢ ٩٩٣	--	--	--	--	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٠ ٧٧٤ ٢٤٣	١٨ ٣٤٤ ٣٦٦	٢٦ ٢٥٨ ٨٧٦	٣١ ٩٨٩ ٢٢٩	٦١ ٢٥١ ٣٨٨	٤٤ ٤٩٧ ١٠١	--	٢٥٣ ١١٥ ٢٠٣
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٨ ٤٩٢ ١٧٤	١٨ ٢٩٣ ٣١٨	٦٧ ١٦٨ ٩٩٥	٢٢ ١٣٤ ٩٣٥	٧ ٦٦٨ ٣٢١	--	٩٤٣ ٢٢١	١٤٤ ٧٠٠ ٩٦٤
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٠٤٤ ٨٨٩	٧ ٠٠٠ ٦٧٤	٢ ٢٧٥ ٧٨٢	٢٢ ٤٢٧ ٤٤١	٦٩١ ٠٦٩	٢٩٩ ٧١٧	--	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢
إجمالي الاصول المالية	١٤٠ ٧٥٧ ٤١١	٥٧ ٧٠٣ ٩٣٣	١١٥ ٥٢٦ ٦٤٦	٧٦ ٥٥١ ٦٠٥	٦٩ ٦١٠ ٧٧٨	٤٨ ١٠٤ ٥٢٥	٤١ ٤٥٣ ٨٥٣	٥٤٩ ٧٠٨ ٧٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩٥ ٣٧٧	--	١ ٢٤٠ ٥٧٨	--	--	١ ٨٥٤ ٩٥٥	--	٣ ٣٩٠ ٩١٠
ودائع عملاء	١١٥ ٤٤٣ ٩٤٧	٣٥ ٣٠٦ ٣٧٣	٧٠ ٧٣٠ ٠٨٠	٩٧ ٤٥٦ ١١٢	٢٧ ٤٩٥ ٧٠٩	٨٨ ٠٢١ ٣٧٠	٥ ٩٦٥ ٤٥٧	٤٤٠ ٤١٩ ٠٤٨
قروض أخرى	٧ ٤٦٦ ٨٦٩	٤٧٨ ٠٨٧	٦ ٧٧٩ ٤٩٩	١ ٤٦٦ ٢٢٧	٢ ١٠٠ ٩٥١	٨ ٢٠٠	--	١٨ ٢٩٩ ٨٣٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٢٣ ٢٠٦ ١٩٣	٣٥ ٧٨٤ ٤٦٠	٧٨ ٧٥٠ ١٥٧	٩٨ ٩٢٢ ٣٣٩	٢٩ ٥٩٦ ٦٦٠	٨٩ ٨٨٤ ٥٢٥	٥ ٩٦٥ ٤٥٧	٤٦٢ ١٠٩ ٧٩١
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧ ٥٥١ ٢١٨	٢١ ٩١٩ ٤٧٣	٣٦ ٧٧٦ ٤٨٩	(٢٢ ٣٧٠ ٧٣٤)	٤٠ ٠١٤ ١١٨	(٤١ ٧٨٠ ٠٠٠)	٣٥ ٤٨٨ ٣٩٦	٨٧ ٥٩٨ ٩٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
إجمالي الأصول المالية	٩٧ ٤٤٨ ٣٤١	١٣٣ ٤٧١ ٣٢٩	٨٥ ٦٥٠ ٣٩١	٧٠ ٧١٠ ٥٨٦	٦٩ ٦٣٩ ٠٧٥	٤١ ٠٩٥ ٠٨٤	٣٥ ٣٧٣ ٩٥٧	٥٣٣ ٣٨٨ ٧٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٢ ٨٧٩ ٨٤٧	٥٥ ٠٦٢ ٠٨٣	١٠٨ ٨٧٨ ٦٧٢	٨١ ٣٣٨ ٤٧٠	٢٥ ٣٣٩ ٩٥٣	٨٧ ٥١١ ٣٠٧	٦ ٧١٦ ٤٧٤	٤٤٧ ٧٢٦ ٨٠٦
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤ ٥٦٨ ٤٩٤	٧٨ ٤٠٩ ٢٤٦	(٢٣ ٢٢٨ ٢٨١)	(١٠ ٦٢٧ ٨٨٤)	٤٤ ٢٩٩ ١٢٢	(٤٦ ٤١٦ ٢٢٣)	٢٨ ٦٥٧ ٤٨٣	٨٥ ٦٦١ ٩٥٧

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 قطاع الأصول والخصوم بمجموعة الخزنة وأسواق المال بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في نهاية 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١٥٠٧٣٤	--	١٢٤٠٥٧٧	--	--	٣٣٩١٣١١
ودائع عملاء	١٣٢٩٦٤٦٠٦	٤٧٢١٣٥٨٤	٨١٧٨٩٣٣١	١٥٩٣٦٧٩٠٧	٧٥١٧٧٩٣١	٤٩٦٥١٣٣٥٩
قروض أخرى	٦٦٨٧٧٧	٤٩١٠٦٥	٣٦٤٨٠٣٤	٧٣٣٨٣٧٤	١١٦٧١٤٨٠	٢٣٨١٧٧٣٠
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٣٥٧٨٤١١٧	٤٧٧٠٤٦٤٩	٨٦٦٧٧٩٤٢	١٦٦٧٠٦٢٨١	٨٦٨٤٩٤١١	٥٢٣٧٢٢٤٠٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٤٣٥٠٠٥٢١	٤٢٥٤٧٤٤٠	١٥٤٠١٧٢١٧	١٧٨٤٣٧٢٣٢	١٦٠٨٧٢١٧٥	٦٧٩٣٧٤٥٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦٢١٣٩٥	١٢٩١١٦٥	--	--	--	٢٩١٢٥٦٠
ودائع عملاء	١١٦١٥٥٨٧٧	٤٢٨٢٨٨٩٧	٨٦٥١٢٥٥٧	١٤٥٢٧٢٩٥٢	٦٧٢٥٨٧٧٠	٤٥٨٠٢٩٠٥٣
قروض أخرى	٦٧٨٣٧٧	١٦٢٤٩٦١	٢٨١٢٥١١٨	٧٦١١٣٧١	١٢٠٨٥٦١٨	٥٠١٢٥٤٤٥
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٨٤٥٥٦٤٩	٤٥٧٤٥٠٢٣	١١٤٦٣٧٦٧٥	١٥٢٨٨٤٣٢٣	٧٩٣٤٤٣٨٨	٥١١٠٦٧٠٥٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٤٨٣٢٥٦٦	٤٨٦٣٢٤٠٧	١٣٢٣٢٧٧٨٦	١٦٣٧٢٢٧٧١	١٧٠٧١٣٠٩٤	٦٨٠٢٢٨٦٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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. ولبنك 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 الدفترية		القيمة العادلة	
الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨	٩٢ ٨٨٦ ١٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء			
- أفراد	١٠٦ ٩٢٣ ٩٣٣	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧	١٠٢ ٥٦١ ٥٦٨
- مؤسسات	١٤٦ ١٩١ ٢٧٠	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	٣٧ ٢٥٣ ٦٢١
اللتزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٣٩٠ ٩١٠	٢ ٩١٢ ٢١٠	٢ ٩١٢ ٣٦٢
ودائع العملاء			
- أفراد	٢٦٣ ٩٤٨ ٨٥٨	٢٤٠ ٨٦٨ ٦٦٨	٢٦٦ ٩٦٢ ٤٠١
- مؤسسات	١٧٦ ٤٧٠ ١٩٠	١٦٠ ٤٩٢ ٩٤٣	١٦٠ ٤٧٦ ٢٥٧
قروض أخرى	١٨ ٢٩٩ ٨٣٣	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥

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

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 للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبويبها للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١- نسبة معيار كفاية رأس المال
الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)		
٢٠ ٥٠٠ ...	٣٠ ٥٠٠ ...	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠	--	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
٢ ٣٤٢ ٣٨٣	٣ ١٥٣ ٥٩٣	الإحتياطي القانوني
٨٥٢ ٩٨٣	٩٣٣ ٣٩٨	إحتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٦ ٨٤٨ ٨٧٩	١٩ ٨٨٠ ٣٧٤	الأرباح المحتجزة
١٦ ٠٦٦ ١٤٢	٨ ٩٣٩ ٢٨٤	أرباح الفترة / السنة
١٥ ٣١٨	٢١ ٢٧٢	حقوق الأقلية
٣ ٣٧٣ ١٥٩	١ ٨٩٤ ٧٥٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(٢ ٠١٦ ٦٩٤)	(٢ ٢٤٩ ٧٩٢)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي
٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢	٦٣ ٣٢٨ ٦٥٤	إجمالي الشريحة الأولى
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٣ ٥٢٤ ٦٤٠	٣ ٥٦٢ ٧٦٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات
٧ ٦٢٧ ٣٩٢	٧ ٧٤٢ ٤٥٥	الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٣٧٢ ١٨٥	١٥٤ ٣٩٧	القروض (الودائع) المساندة
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١١ ٥٢٤ ٢١٧	١١ ٤٥٩ ٦١٢	إجمالي الشريحة الثانية
٦٩ ٧٦٢ ١٥٩	٧٤ ٧٨٨ ٢٦٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
٢٩٠ ٧١٠ ٤٣٦	٣٠٦ ٩٨٠ ٩٠٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٨ ٢١٥ ٩٣٤	٩ ٥٨٦ ٩٩٢	إجمالي مخاطر السوق
١٧ ٢٩٦ ٣٤١	٢٢ ٠٣٣ ٩٨٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٣١٦ ٢٢٢ ٧١١	٣٣٨ ٦٠١ ٨٧٦	إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
%٢٢,٠٦	%٢٢,٠٩	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء علي القوائم المالية المجمعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة

(أ) مكونات البسط

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

(ب) مكونات المقام

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

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

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢- نسبة الرافعة المالية
٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢	٦٣ ٣٢٨ ١٥٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٥٣٩ ٨٧٥ ٠٢٤	٥٥٨ ٠١٦ ٧٧٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤٥ ٦٦٨ ٥٢٣	٥٣ ٠٦١ ٧٥٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٨٥ ٥٤٣ ٥٤٧	٦١١ ٠٧٨ ٥٣١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٩,٩٥	%١٠,٣٦	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 قيمه للاسميه للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمي " فروق القيمة الاسمييه عن القيمة الحالية للوديعة المساندة " وتعلي الوديعة في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمييه في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.



٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطرق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٦٨ ٩٤٩ ٦٥٢	٥٧ ٧٨٢ ١٠٦	٢٥ ٧٦٥ ٤٦٨	٥٥٢ ٤٩٧ ٢٢٦
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٠ ٦٥٩ ٨٧٦	١٥١ ٢٤٢ ٥٤٦	٤٥ ٣٦١ ٠٧٤	٤٨٧ ٢٦٣ ٤٩٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات وإستهلاكات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٥٥٧ ٤٥٥
ربح الفترة قبل الضرائب				١٢ ٧٣٠ ٩٥٧
الضرائب				(٤ ١٤٣ ٥٤٧)
صافي ربح الفترة				٨ ٥٨٧ ٤١٠

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٠ ٣٨٤ ٠٦٦	٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩	٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤	٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٢ ٩٩٢ ٥٤٤	١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠	٤١ ٥٧٣ ٥٣٠	٤٧١ ٥١٥ ٧٨٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات وإستهلاكات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٩٢٣ ٨٥٢
ربح السنة قبل الضرائب				٢٣ ٠٤٤ ٦٥٦
الضرائب				(٦ ٩١١ ٨٥٣)
صافي ربح السنة				١٦ ١٣٢ ٨٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٦- صافى الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات:			
- للبنوك	٦٨٥ ٦٩٨	٦٠٦ ٤٨٥	٣٦٨ ٢٤٦
- للعملاء	٢١ ٨٠٢ ٥٨١	٢٢ ٣٩٣ ٤٩٣	١٠ ٩٦٢ ١٨٦
الإجمالي	٢٢ ٤٨٨ ٢٧٩	٢٢ ٩٩٩ ٩٧٨	١١ ٣٣٠ ٤٣٢
ودائع وحسابات جارية	٣ ٢١٤ ١٩١	٨ ١٧٠ ٦٧٦	١ ٦٣١ ٩٧٨
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة	١٤ ٨٠٤ ٩٨٤	٨ ٥٨٠ ٥٥٤	٧ ٨٢٨ ١١٨
المستهلكة			
الإجمالي	٤٠ ٥٠٧ ٤٥٤	٣٩ ٧٥١ ٢٠٨	٢٠ ٠٣٢ ٧٠٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية:			
- للبنوك	(٧٢٢ ٦٧٣)	(٣٤٣ ١٧٧)	(٤٧٣ ٧٤٥)
- للعملاء	(٢٠ ١٠٨ ٨٧٣)	(٢١ ١٦٦ ٥٥٩)	(١٠ ٤٤٣ ٧٠١)
الإجمالي	(٢٠ ٨٣١ ٥٤٦)	(٢١ ٥٠٩ ٧٣٦)	(١٠ ٩٥٠ ٠٥٣)
قروض أخرى	(١ ٣٥٦ ٨٢٤)	(١ ٦٩٢ ٤٤٠)	(٦٤٤ ٤٨٥)
أخرى	(١٠٤٠)	(٥٢٠)	(٥٢٠)
الإجمالي	(٢٢ ١٨٩ ٤١٠)	(٢٣ ٢٠٢ ٦٩٦)	(١١ ٥٦٢ ٤٥١)
الصافى	١٨ ٣١٨ ٠٤٤	١٦ ٥٤٨ ٥١٢	٩ ٢٢٨ ٠٧٧

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١ ٧١٨ ٨٠٤	١ ٥٦٥ ٠٨٤	٩٠٤ ٥٠١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٥ ٥٨٦	٢٠ ٩٣٤	١٤ ٢٧٢
أتعاب أخرى	٢ ٠٩٦ ٢١٩	١ ٦٦١ ٧٢٦	١ ١٢٦ ٦٥٩
الإجمالي	٣ ٨٤٠ ٦٠٩	٣ ٢٤٧ ٧٤٤	٢ ٠٤٥ ٤٣٢
مصرفوات الأتعاب والعمولات:			
أتعاب أخرى	(٥٠٣ ٧١٩)	(٣٢٨ ٧٧٧)	(٢٤٤ ٥١٠)
الإجمالي	(٥٠٣ ٧١٩)	(٣٢٨ ٧٧٧)	(٢٤٤ ٥١٠)
الصافى	٣ ٣٣٦ ٨٩٠	٢ ٩١٨ ٩٦٧	١ ٨٠٠ ٩٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٨- توزيعات الأرباح

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥٥ ٨٥١	٥٨٠ ٤٧٤	١٥ ١٦١	٥٦٩ ٠٩٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠٢	--	٦٤٠	--	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٨ ٧٥٠	٨٧ ٤٧٤	٤٨ ٠٠٠	٣١ ١٤٧	شركات تابعة وشقيقة
١٧٥ ٤٠٣	٦٦٧ ٩٤٨	٦٣ ٨٠١	٦٠٠ ٢٤٢	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢٢ ٣٨٨	٣٩ ٦٧٢	١٠ ٠٨٠	٢٤ ٥١٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣١٥	٨ ٩٧٣	(٢٣١)	--	أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
١ ٨٥٢	--	٤٦٩	--	فروق تقييم استثمارات بغرض متاجرة
--	٢١٥	--	٤	فروق تقييم عقود اجله
٣٥	(١٤٧)	(٩٦)	(١٥٥)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٤ ٥٩٠	٤٨ ٧١٣	١٠ ٢٢٢	٢٤ ٣٦٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٣ ٠٣٢ ٢٩٦)	(٢ ٧٦٨ ٨٦١)	(١ ٥٢٥ ٢٧٤)	(١ ٣٠٦ ٢٩٢)	تكلفة العاملين
(١٣٤ ٣٦٧)	(١١٧ ٣٦٠)	(٦٧ ٩٨٣)	(٥٩ ١٧٨)	أجور ومرتبات*
(٤٦٧ ١٩٣)	(٤١٦ ٨٥٠)	(٢٣٣ ٥٩٦)	(٢٠٨ ٤٢٥)	تأمينات إجتماعية
(٣ ٦٣٣ ٨٥٦)	(٣ ٣٠٣ ٠٧١)	(١ ٨٢٦ ٨٥٣)	(١ ٥٧٣ ٨٩٥)	مزايا تقاعد أخرى (إيضاح ٣٠)
(٤ ١٣٠ ٦٦٢)	(٣ ٣٢٨ ٣٧٢)	(٢ ٠٩١ ٧٤١)	(١ ٧٣٤ ٣٤٨)	مصرفات إدارية أخرى
(٧ ٧٦٤ ٤٨٢)	(٦ ٦٣١ ٤٤٣)	(٣ ٩١٨ ٥٩٤)	(٣ ٣٠٨ ٢٤٣)	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢٩ ٣٢٨	٤٩٨ ١٦١	٤٩١ ١٢٧	٣٥٢ ١٨١
أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة			
٥٥ ٨٤٧	٣٢٠	٥٣ ٠٩٨	--
أرباح بيع ممتلكات ومعدات			
٨ ٨٤٥	١٦٥	٥ ٤٢٠	٨٢
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك			
١٥٢ ٨٦٦	٨٤ ٣٥٠	٤٦ ٧٣٩	٢٤ ٩٧٠
رد إضمحلل اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)			
(٩٦٧ ٩٥١)	(٤٢٧ ٥٢٨)	(٣٧٤ ٤٢٨)	(٢٠٤ ٥١١)
(عبء) إضمحلل اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)			
(٩١ ١٣٤)	١٧ ٣١٨	(١٠٩ ٦٥٥)	١٤ ٢٤٨
أخرى			
(٦١٢ ١٩٩)	١٧٢ ٧٨٦	١١٢ ٣٠١	١٨٦ ٩٧٠
الإجمالي			

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٨٨٦ ٢١١)	(٢ ٦٧٨ ٧٦٧)	(٤٠٤ ٣٤١)	(١ ٢٢٥ ٦٨٨)
قروض وتسهيلات العملاء			
٤ ٧١٧	(٩ ٣٥٠)	١ ٣٠١	(٨ ١٤١)
ارصدة لدى البنوك			
(٨٤ ٢١٩)	(٤٠٤ ٨٧٠)	(٥٧ ٤٨٥)	(٣٣٣ ٥٧٠)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
(٣٧ ٠٩٣)	(٢٣ ٠٩٧)	(١٣ ٢١١)	(١٠ ٠٩٩)
قروض وتسهيلات البنوك			
(١ ٠٠٢ ٨٠٦)	(٣ ١١٦ ٠٨٤)	(٤٧٣ ٧٣٦)	(١ ٥٧٧ ٤٩٨)
الإجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٣- مصروف ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٤ ٢٥٦ ٤٣٥)	(٣ ١٢٥ ٦١٤)	(٢ ١٨٧ ٤٣١)	(١ ٦٨٥ ٩٥٦)	الضريبة الحالية
١١٢ ٨٨٨	(١٤٠ ٨٤٦)	٢٢ ٣٨٥	(٩٣ ٣٢٩)	الضرائب المؤجلة
(٤ ١٤٣ ٥٤٧)	(٣ ٢٦٦ ٤٦٠)	(٢ ١٦٥ ٠٤٦)	(١ ٧٧٩ ٢٨٥)	الإجمالي
١٢ ٧٣٠ ٩٥٧	١٠ ٧٢٦ ٠٧٢	٦ ٧٧٣ ٩٥٨	٥ ٧٩٥ ٢١٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢ ٨٦٤ ٤٦٥	٢ ٤١٣ ٣٦٦	١ ٥٢٤ ١٤٠	١ ٣٠٣ ٩٢٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١ ٢٧٩ ٠٨٢	٨٥٣ ٠٩٤	٦٤٠ ٩٠٦	٤٧٥ ٣٦١	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٤ ١٤٣ ٥٤٧	٣ ٢٦٦ ٤٦٠	٢ ١٦٥ ٠٤٦	١ ٧٧٩ ٢٨٥	صافي الضريبة
%٣٢,٥٥	%٣٠,٤٥	%٣١,٩٦	%٣٠,٧٠	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 يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٨ ٥٨٧ ٤١٠	٧ ٤٥٩ ٦١٢	صافي ربح الفترة
١٣ ٢٠٥ ٨٠١	١٠ ١٠٠ ٨٢٩	عدد الأسهم المرجحة
٠,٦٥	٠,٧٤	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٠- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٦ ٤٦٥ ٦٦٦	١٢ ٩٨٢ ٢٧٨
٢٤٠ ٤٤ ٩٠٤	٢١ ٥١٠ ١١٦
٤٠ ٥١٠ ٥٧٠	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤
٤٠ ٥١٠ ٥٧٠	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٧٣ ٣٧١	١ ١٩٣ ٢٣٥
٤٦ ٤٥٥ ٣٩٤	٩١ ٦٨٣ ٤٢٣
(١٤ ٤٤٧)	(١٨ ٢٣٢)
٤٧ ٤١٤ ٣١٨	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
١١ ١٢٠ ٨٣٦	١١ ٨٥٧ ٩٩٧
١٢ ٧٠٥ ١٢٠	٥٥ ٠١٧ ٦١٩
٢٣ ٦٠٢ ٨٠٩	٢٦ ٠٠١ ٠٤٢
(١٤ ٤٤٧)	(١٨ ٢٣٢)
٤٧ ٤١٤ ٣١٨	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
٦٢	١٦٧
٤٧ ٤٢٨ ٧٠٣	٩٢ ٨٧٦ ٤٩١
(١٤ ٤٤٧)	(١٨ ٢٣٢)
٤٧ ٤١٤ ٣١٨	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
٤٧ ٤١٤ ٣١٨	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٨ ٢٣٢	٢٦ ٨٣٤
(٤ ٧١٧)	(٦ ٥٧٠)
٩٣٢	(٢ ٠٣٢)
١٤ ٤٤٧	١٨ ٢٣٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	قروض لاجل
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	الإجمالي
(٢٥ ٤٣٤)	(٦٠ ٩٥٩)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨ ٦٩٢ ٥٨٨	٢٧ ١٥٢ ٧١٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٦ ٧٧٠ ٦١٢	أرصده متداولة
--	٤٤٣ ٠٦٥	أرصده غير متداولة
١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٧ ٢١٣ ٦٧٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣٣ ٦٢٤	٢٥ ٤٣٤	رصيد المخصص في أول السنة
(٥ ١١١)	٣٧ ٠٩٣	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٣ ٠٧٩)	(١ ٥٦٨)	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢٥ ٤٣٤	٦٠ ٩٥٩	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
أفراد		
٩٠٦ ٣٨٨	١ ٤٦٢ ٨٩١	حسابات جارية مدينة
٤ ٩٨٣ ٣٣٨	٤ ٤٢٨ ١٤٠	بطاقات ائتمان
٨٦ ٢٠٥ ٩٠٤	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢	قروض شخصية
١٤ ٨٢٨ ٣٠٣	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤	قروض عقارية
١٠٦ ٩٢٣ ٩٣٣	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧	إجمالي
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
٤٦ ٦٤٩ ٠٢٩	٤١ ٣٤٢ ٩٠٩	حسابات جارية مدينة
٦٠ ٨٧١ ٣٧٩	٦٠ ٢٥٤ ٩٧٦	قروض مباشرة
٣٦ ٦٣٠ ١١٨	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨	قروض مشتركة
٢ ٠٤٠ ٧٤٤	١ ٤٨٩ ٧٨٢	مستندات مضمومة
١٤٦ ١٩١ ٢٧٠	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥	إجمالي
٢٥٣ ١١٥ ٢٠٣	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٧ ٩١٣ ٥٢٤)	(١٧ ٣٩٤ ٣٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١ ٣٤٥)	(٥٢ ٦٩٣)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
٢٣٥ ١٧٠ ٣٣٤	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢	الصافي
الإجمالي يوزع كما يلي:		
٩٨ ٥٢٩ ٢٢٤	٩٧ ٣٠٥ ٧٥٨	أرصدة متداولة
١٥٤ ٥٨٥ ٩٧٩	١٤١ ٩٩١ ٩٦٤	أرصدة غير متداولة
٢٥٣ ١١٥ ٢٠٣	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	رصيد المخصص في أول السنة
٨٨٦ ٢١١	٥ ٦١٣ ٦٥٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٨٦٩ ٣٥٣)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٤٠١ ٩٢٠	٣٥٥ ١١٤	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
١٠٠ ٤١٩	(٢٠٥ ٣٤٣)	فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال الفترة / السنة
١٧ ٩١٣ ٥٢٤	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر			٢٠٢٦ ٣٠ يونيو			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	٤ ٥٦٦ ٠٧٥	١٢ ٨٢٨ ٢٥٢	رصيد المخصص في أول السنة
٥ ٦١٣ ٦٥٧	٢ ٥٠٠ ٢٩٦	٣ ١١٣ ٣٦١	٨٨٦ ٢١١	٤٥٧ ٩١٤	٤٢٨ ٢٩٧	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤ ١٤٦ ٨٣٩)	(١ ٢٠١ ٠١٣)	(٢ ٩٤٥ ٨٦٦)	(٨٦٩ ٣٥٣)	(٨٠٢ ٧٦٢)	(٦٦ ٥٩١)	المكون خلال الفترة / السنة
٣٥٥ ١١٤	٢٨٦ ٨٢١	٦٨ ٢٩٣	٤٠١ ٩٢٠	١٤٩ ٦٩٣	٢٥٢ ٢٢٧	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة
(٢٠٥ ٣٤٣)	(١)	(٢٠٥ ٣٤٢)	١٠٠ ٤١٩	١	١٠٠ ٤١٨	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون
						سابق اعدامها
						فروق ترجمة المخصصات بعملات
						اجنبية خلال الفترة / السنة
١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	٤ ٥٦٦ ٠٧٥	١٢ ٨٢٨ ٢٥٢	١٧ ٩١٣ ٥٢٤	٤ ٣٧٠ ٩٢١	١٣ ٥٤٢ ٦٠٣	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

١٩- إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة :		
٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٤١ ٩٢٣ ٢٦٢	مدرجة في السوق
(ب) أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة :		
مدرجة في السوق		
٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	٦٢ ٦٢١ ٧٧٩	أذون خزانة بالعملة المحلية *
غير مدرجة في السوق		
١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	١٩ ٢٢٨ ٧٧٩	أذون خزانة بالعملة الأجنبية
--	١٤	وثائق خزانة بالعملة المحلية
٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	٩٥ ٨٥٠ ٥٥٨	إجمالي اذون ووثائق الخزانة بالقيمة العادلة
(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
١٤١ ٣٤٦	١٨٠ ١٥٧	مدرجة في السوق
٣٠٠ ٨٧٣	٢٨٧ ٢٧١	غير مدرجة في السوق **
(د) وثائق صناديق الإستثمار		
٤٣٩ ١٧٧	٤٧٥ ٧٩٣	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	١٣٨ ٧١٧ ٠٤١	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
٣٧ ٤٩٣ ٢٢٣	٣٦ ٦٨٣ ٤٥٩	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق ***
٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
(أ) أدوات حقوق ملكية :		
--	١٢٣ ٨٥٦	مدرجة في السوق
(ب) وثائق صناديق الإستثمار		
--	٢١ ٣١١	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية
--	١٤٥ ١٦٧	إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١	١٧٥ ٦٠١ ٧٨٠	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)+(٣)
٧١ ٥٢٠ ٨٨١	١٠١ ٤٦٧ ٦٣٠	أرصده متداولة
٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠	٧٤ ١٣٤ ١٥٠	أرصده غير متداولة
١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١	١٧٥ ٦٠١ ٧٨٠	إجمالي
١٢٠ ٥٩٤ ٠٥٥	١٤٠ ٤٥١ ٦٩٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠	٣٤ ٠٦١ ٦٩٣	أدوات دين ذات عائد متغير
١٤١ ٣٦٣ ٣٢٥	١٧٤ ٥١٣ ٣٩٢	إجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٩٠٠ ٤٧٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٠٥ ٤٦٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

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

♦ تم بيع حصة مصرفنا بتاريخ ٢٠/٥/٢٠٢٦.

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

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

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية ، بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية 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 تفصيلية ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة ، تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي نص على أن ٥% من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استثماره في السندات الحكومية أو يتم إيداعها في حساب خاص بوزارة المالية وتم 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

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

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
مشتريات	٦٠٠ ٠٠٠	٣٦٩ ٧٦٠ ٤٦٧
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١ ٤٢٢ ١١٦)	(٣٣٦ ٠٢٨ ٩٦٨)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	--	٥٥٥ ٩٥٦
صافى التغير	--	(١ ٤٤٨ ٧٠٦)
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	١٢ ٣٥٢	٣٧٣ ١٤٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٦ ٧٣٩ ٥٧٢	١٧٥ ٤٥٦ ٦١٣

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠
مشتريات	٢٨ ٤٠٠ ٠٠٠	٨٢٩ ٤٧٣ ٩٥٩
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(٧ ٥٩٩ ١٩٤)	(٧٦٦ ٩٠٤ ٠٢١)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	--	(١ ٦٢٠ ٧٨١)
صافى التغير	--	(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)
إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار	٧٠ ٥٦٤	٣١٧ ٨٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١

أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أرباح بيع اذون خزانة	١٢٧ ٠٥٥	٣٥ ٢٤٦	٢٢ ٨١٦
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦٥ ٤٦٢	٦٨ ٠٣٥	٣٠ ٤٣٩
(خسائر) رد إضمحلال شركات تابعة و شقيقة	(٢٣٧ ٠٠٠)	١٣ ٣٩٢	٤ ١٠٥
الإجمالي	٢٥٥ ٥١٧	١١٦ ٦٧٣	٥٧ ٣٦٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٠- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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	٢٠٢٦/٠٦	٦ ٧٧٣ ١٥٧	٣ ٨٦٧ ٤٧٩	٣٨٠ ٤٥٧	٥٦ ٧٤٢	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٧ ٣٠٦ ٧٦٣	٦ ٢٤٣ ٣٥٩	٧٧٦ ٨٩٨	١٢٧ ٦٠١	٩٧,٩٩	٧٣٤ ٩٩٢
شركة تالى للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٥٣٢ ٨٣٣	٦٧ ٤٩٢	٤٧ ١٦٧	(٦٠ ٥٠٢)	٩٩,٩٩	٨٤٣ ...
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	١٦٤ ١١٥	٤٧ ٢١٢	٤١ ٤٢٠	(٥٢٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ...
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٧٠ ١١٥	٥٦ ٣٦٧	١٦٥ ٦٥٣	٣ ٢٢٦	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٣٩٢ ٧٨١	٣ ٧٤٣	٩ ٤٨٣	٧ ١٥٤	٣٣,٣٣	٥٠ ...
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٢٠٣ ٦١١	٣ ٧٣٩	٤٥ ٨٧٣	٤٢ ٦٣٩	٥٦	١٠٤ ٨٣٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٤٥٧ ٣٩١	٢٧٠ ٢٦٨	٤٥٥ ٠١٦	٩٥ ١٥٤	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	١٠ ٤٢٠	٢٣ ٦٠٧	٣ ٨٨٨	(٢ ٤١٣)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٦/٠٣	٢ ٧٥٢ ٥٦٣	٣ ٨٨٩	٣٦ ١٩٢	(١٧٨ ٤٣١)	٢٣,٥٧	٥٤٤ ٥٣٤
صندوق استثمار مصر العقاري ا	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٦٦٧ ٨٨٨	١٠ ٣٥	٣٨ ١٣٣	٣١ ٩١٧	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٦	١٦ ٩٧٨	١ ١٦١	٣ ٦٠٠	(٣٤٠)	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				١٩ ٣٤٨ ٦١٥	١٠ ٥٨٩ ٣٥١	٢ ٠٠ ٣ ٧٨٠	١٢٢ ٢٢٣	--	٤ ١٦٤ ٥١٥

٣١ ديسمبر 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	٢٠٢٥/١٢	٦ ٠٩٨ ٤٨٧	٣ ٤٧٨ ٨٧١	٥٥٨ ٤٧٩	(٤٠ ٨٩٤)	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٥ ٩٥٧ ١١٠	٥ ١٩١ ٣٧٤	١ ٥٠٩ ٨٦٢	١٧٥ ٣١٠	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالى للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٣٧٥ ٩٥٥	٨٠ ١١٢	٥٧ ٤٧١	(١٤٤ ٣٦١)	٩٩,٩٩	٨٥٠ ...
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٦٥ ٧٠٨	٤٨ ٢٨٢	٥٩ ٧٩٧	(٢٧ ٦٦٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ...
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٥٨ ٢٨٠	٤٦ ١٩٠	٢٢٨ ٣٥٨	١ ٥٩٠	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٣٦٩ ٥١٨	٩٦١	٥٨ ٧٠٤	٣٩ ٨٠٣	٣٣,٣٣	٥٠ ...
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٧٦ ٨٠٢	٦ ٢٥٤	٦٦ ٠١٦	٥٦ ٦٤٤	٦٣,٢١	١٠٤ ٨٣٥
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٤٦٢ ٢٤٢	٢٠٤ ٣٧٦	٨٢٣ ٧٢٤	١٨٣ ١٠٧	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٤٨ ٨٥٢	٢٥ ٩٧٢	٩ ٧٥٥	(٨ ٠٧٩)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/٩	٢ ٤٦٠ ٥٤٨	٢ ٣٢٠	٩٩ ٤٥٠	(٢٨٥ ٨٨٠)	٢٣,٥٧	٤٨٦ ٣٨٩
صندوق استثمار مصر العقاري ا	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٦٣٦ ٤١٥	١ ٤٨٠	٩٠ ٧٥١	٧٦ ٩٦٧	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٦ ٩٥٧	١ ٥٤١	٧ ٢٠٠	٧٦٨	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				١٦ ٨٢٦ ٨٧٤	٩ ٠٨٧ ٧٣٣	٣ ٥٦٩ ٥٦٧	٢٧ ٣١١	--	٣ ٨٦٨ ٣٧٢



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتتمويل	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع العالي	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للاصراف	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%
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٥٦	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	--	--	--	--	٢٩	--	--	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,١	٠,١	--	--	١٥	٢٠	--	٠,١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢١- أصول غير ملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		الرصيد في أول السنة
٨٦٩ ٠١٨	١ ٣٠٥ ٦٢٧	التكلفة
(٦٧١ ٠٠٨)	(٨٦٣ ٦٣٦)	مجمع الإستهلاك
١٩٨ ٠١٠	٤٤١ ٩٩١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٤٣٦ ٦٠٩	١٤٤ ٨٧٤	الاضافات خلال الفترة / السنة
(١٩٢ ٦٢٨)	(١٣٣ ٠٩٦)	إستهلاك الفترة / السنة
٤٤١ ٩٩١	٤٥٣ ٧٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٢- أصول أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٥ ٥٣٣ ٧٢٥	٧ ٥٨٩ ٣٤٥	إيرادات مستحقة
٦٣٨ ٠٧٢	٨٦٠ ٢٨٦	مصرفات مقدمة
٢ ٧٣٣ ١٤٥	٢ ٨٤٣ ٨١٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٦ ٢٠٨	٢١٤ ٤٧٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٣٢ ١٧١	٣٤٨ ٤٩٦	تأمينات وعهد
١ ٤٥٦ ٧٠٦	٦٨٤ ٥٠٨	معاملات مقاصه
١٨٩ ٢٨٠	١٨٤ ٨٥٠	أرصده لدي مصلحة الضرائب
٢ ٦٦٨ ٩٨٨	٤ ٧٧٠ ٤٩٥	أخرى
(٢٢٨ ٤٧٩)	(٣٦١ ٤٥٣)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١٣ ٦٣٩ ٨١٦	١٧ ٢٣٤ ٨١٨	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٢٤ ٥٨٧	٢٢٨ ٤٧٩	الرصيد في أول السنة
٢٣ ٩٦٠	٥٨ ٧٢٩	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٤ ٥٦٨)	--	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١٥ ٥٠٠)	(٣٦ ٣٦٧)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	٨	متحصلات خلال الفترة / السنة
--	٦٠٤	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٢٢٨ ٤٧٩	٣٦١ ٤٥٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٣- الأصول الثابتة

أراضي	مباني وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجرة	إجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥								
٣٠٦ ٨٠٥	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤٦٥ ٤٨١	٤٦٢ ٤٥٢	٩٨٢ ٦٩٨	٣٢٦ ٦٨٣	٥ ٢٩١ ٩٨٥
--	(٤١٥ ٧٥٩)	(١ ١٣٧ ٢٧٢)	(٥١ ٥٤٨)	(٢١٧ ١٠٢)	(٣١٦ ٢٤٢)	(٤٢٦ ٩٣٦)	(١٧٦ ١٠٠)	(٢ ٧٤٠ ٩٥٩)
٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
--	٢٤ ...	٧٧٤ ٢٠٧	١٦٤ ١٩٧	٢٣٤ ٨٦٧	٤٤ ٥٨٤	٤١٧ ٩٧١	١٤٠ ٥٢٦	١ ٨٠٠ ٣٥٢
--	--	٤ ٧٩٠	--	٢٩ ٤٨٢	١١ ٧١٦	(١٦ ٠١٢)	(٢٩ ٩٧٦)	--
(٩١)	--	(٢٨ ٨٥٩)	(١٢ ٠٠٨)	(٨ ٨٠٤)	(١٧ ٠٥٨)	(٢٦ ٥٨٨)	(٧ ٣١٢)	(١٠٠ ٧٢٠)
--	--	٢٨ ٤٧٥	١٢ ٠٠٨	٧ ٤١٤	١٦ ٨٣١	٢٦ ٣٥٣	٦ ١٨٣	٩٧ ٢٦٤
--	--	١٦٨	--	(٦٨)	(١٢٢)	١ ٠٦٠	(١ ٠٣٨)	--
--	(٩ ٣٨٧)	(٣٢٣ ٢١٨)	(١٨ ٣٧٨)	(١٠١ ٥٧١)	(٦٠ ٢٦٧)	(١٣٣ ٣٨٤)	(٥٨ ٧٣٣)	(٧٠٤ ٩٣٨)
٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦								
٣٠٦ ٧١٤	٧٤٨ ٩٨٥	٢ ٧٢٠ ٦٨٧	٢٠٤ ٥٢١	٧٢١ ٠٢٦	٥٠١ ٦٩٤	١ ٣٥٨ ٠٦٩	٤٢٩ ٩٢١	٦ ٩٩١ ٦١٧
--	(٤٢٥ ١٤٦)	(١ ٤٣١ ٨٤٧)	(٥٧ ٩١٨)	(٣١١ ٣٢٧)	(٣٥٩ ٨٠٠)	(٥٣٢ ٩٠٧)	(٢٢٩ ٦٨٨)	(٣ ٣٤٨ ٦٣٣)
٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦								
٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
--	--	٤٧٢ ٤١٩	٩٩٠	٥٤ ٠٠٩	٢٠ ٩٢٠	٦٣ ٦١٨	٢٨ ٥٥٨	٦٤٠ ٥١٤
--	--	١٨	--	٣٣٧	١٠ ٣١٦	(١٠ ٠٢٥)	(٦٤٦)	--
(٧ ٨٤٩)	(٧١٤)	--	(٨ ٢٨٦)	--	--	--	--	(١٦ ٨٤٩)
--	٧١٤	--	٧ ٣٧٧	--	--	--	--	٨ ٠٩١
--	--	(١٨)	--	(٣٤٣)	(٧٢٠)	٩١٩	١٦٢	--
--	--	٢١	٢٥٢	٢	--	--	١ ٣٥٣	١ ٦٢٨
--	(٤ ٧٥٤)	(٢١٩ ٩٩٤)	(١٦ ٦٣٨)	(٦٤ ٥٥٣)	(٣٠ ٤١٠)	(٧٤ ١٩٠)	(٣٠ ٣٦٨)	(٤٤٠ ٩٠٧)
٢٩٨ ٨٦٥	٣١٩ ٠٨٥	١ ٥٤١ ٢٨٦	١٣٠ ٢٩٨	٣٩٩ ١٥١	١٤٢ ...	٨٠٥ ٤٨٤	١٩٩ ٢٩٢	٣ ٨٣٥ ٤٦١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦								
٢٩٨ ٨٦٥	٧٤٨ ٢٧١	٣ ١٩٣ ١٢٤	١٩٧ ٢٢٥	٧٧٥ ٣٧٢	٥٣٢ ٩٣٠	١ ٤١١ ٦٦٢	٤٥٧ ٨٣٣	٧ ٦١٥ ٢٨٢
--	(٤٢٩ ١٨٦)	(١ ٦٥١ ٨٣٨)	(٦٦ ٩٢٧)	(٣٧٦ ٢٢١)	(٣٩٠ ٩٣٠)	(٦٠٦ ١٧٨)	(٢٥٨ ٥٤١)	(٣ ٧٧٩ ٨٢١)
٢٩٨ ٨٦٥	٣١٩ ٠٨٥	١ ٥٤١ ٢٨٦	١٣٠ ٢٩٨	٣٩٩ ١٥١	١٤٢ ...	٨٠٥ ٤٨٤	١٩٩ ٢٩٢	٣ ٨٣٥ ٤٦١

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديدًا بندي المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٢٤ ٥٢٤ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ٩١٨ ١٦ ألف جم قيمة ماتم خصمه على حساب إيرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ٢٤٤ ٤٤٣	١ ٨٥٤ ٩٥٦	حسابات جارية
١ ٦٦٧ ٧٦٧	١ ٥٣٥ ٩٥٤	ودائع
٢ ٩١٢ ٢١٠	٣ ٣٩٠ ٩١٠	الإجمالي
١ ٢٩١ ١٦٥	١ ٣٧٤ ١٤١	بنك مركزي
٢٤ ٣٩٥	١٨ ٩١٣	بنوك محلية
١ ٥٩٦ ٦٥٠	١ ٩٩٧ ٨٥٦	بنوك خارجية
٢ ٩١٢ ٢١٠	٣ ٣٩٠ ٩١٠	الإجمالي
٢ ٩١٢ ٢١٠	٣ ٣٩٠ ٩١٠	أرصدة ذات عائد
٢ ٩١٢ ٢١٠	٣ ٣٩٠ ٩١٠	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٣٧ ٦٣٢ ٣١٣	١٦٧ ٧٧٦ ٨٥٣	ودائع تحت الطلب
٩١ ٦٧٢ ٦٥١	١٠١ ٣٩٨ ٢٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩٦ ٠٢٨ ٣٥٨	٩٧ ٥٤٤ ٨٠٨	شهادات ايداع وإدخار
٦٩ ٣١١ ٨١٥	٦٧ ٧٣٣ ٦٨٧	حسابات توفير
٦ ٧١٦ ٤٧٤	٥ ٩٦٥ ٤٥٧	ودائع أخرى
٤٠١ ٣٦١ ٦١١	٤٤٠ ٤١٩ ٠٤٨	الإجمالي
١٦٠ ٤٩٢ ٩٤٣	١٧٦ ٤٧٠ ١٩٠	ودائع مؤسسات
٢٤٠ ٨٦٨ ٦٦٨	٢٦٣ ٩٤٨ ٨٥٨	ودائع أفراد
٤٠١ ٣٦١ ٦١١	٤٤٠ ٤١٩ ٠٤٨	الإجمالي
٦ ٧١٦ ٤٧٤	٥ ٩٦٥ ٤٥٧	أرصدة بدون عائد
٣٧١ ٣٠٠ ٦٤٢	٤٠٩ ٩٧٧ ٢٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣ ٣٤٤ ٤٩٥	٢٤ ٤٧٦ ٢٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠١ ٣٦١ ٦١١	٤٤٠ ٤١٩ ٠٤٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عمله القرض	
٦٠١ ٠٥٠	٦٦٢ ٣٤٩	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
١٧٢ ٨٠٨	--	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٧٩٥ ٤٣٩	٢ ٧٢٢ ٣٨٦	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإئتماء_ الكويت
١٧٣ ٣٥٠	١٣٤ ٢٦٢	دولار امريكي	Green for growth fund
٣ ٥٣٩ ٨٧٦	٢ ٧٦٧ ١٦٣	دولار امريكي	البنك الأوروبي للإستثمار
١٣٦ ٢٠٣	٧٠ ٣٢٨	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٤ ٤٣١ ٤٩٠	--	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٤٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
١ ٧٨٧ ٦٧٠	١ ٥٣٨ ٤١٩	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١ ٨٦٧ ٦٦٢	١ ٧٩٠ ٩٤٤	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
٢٨٠ ٠٤٥	٨٤١ ٥٢٧	يورو	بنك التعمير الألماني KfW
١ ٤٣٠ ١٣٦	١ ٤٧٦ ٨٨٢	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٤٣٠ ١٣٦	١ ٣٤٢ ٦٣٣	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
٢ ٣٨٣ ٥٦٠	٢ ٤٦١ ٤٧٠	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٣٨٣ ٥٦٠	٢ ٤٦١ ٤٧٠	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥	١٨ ٢٩٩ ٨٣٣		الإجمالي
٢٥ ٨٩٣ ٦١٣	٦٤٨ ٥٧١		أرصدة متداولة
١٧ ٥٥٩ ٣٧٢	١٧ ٦٥١ ٢٦٢		أرصدة غير متداولة
٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥	١٨ ٢٩٩ ٨٣٣		الإجمالي

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ٨٢٨ ٤٧٦	١ ٩٥١ ١٦١	عوائد مستحقة
٣٢٨ ٣٩٦	٤٢٤ ٨١٧	إيرادات مقدمة
٧٧٣ ٧٦٦	٦١٨ ١٥٩	مصرفات مستحقة
٥ ٢٢٨ ٣٧٦	٤ ٩٦٥ ٤٧١	معاملات مقاصة
١ ١٢٣ ٨٥٩	١ ٧١٦ ٧٤٨	مصلحة الضرائب
٣٥٢ ٢٠٧	٢٠٥ ٤٢٥	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
١٣٥ ٥٧٨	٧٢ ٠٤٧	دائنون
٥ ٠٦١ ٠٧١	٧ ٦٩١ ٢٩٧	أرصدة دائنة أخرى
١٤ ٨٣٦ ٧٢٩	١٧ ٦٤٥ ١٢٥	الاجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ٢٢٨ ١٦٥	الرصيد في أول السنة
(٣٨ ٨٦٧)	(١٧ ١٩٧)	ترجمة عملات أجنبية
٦٨٨ ٨٢١	٩٠٩ ٢٢٢	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٤٧ ٣٣٩)	(١٥٢ ٨٦٦)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٥٧ ٤٨٥)	(١٧ ٥١٥)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٢ ٢٢٨ ١٦٥	٢ ٩٤٩ ٨٠٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٤٠ ٣٩٤	٣٠ ١٩٤	مخصص مخاطر التشغيل
٢٤٣ ٧٥٤	٢٥١ ٨٦٨	مخصص مطالبات قضائية
٧٥٣ ٢٥٨	٨٢٦ ١٧٣	مخصص مطالبات أخرى
٣٠١ ٦١٥	٢٧٧ ٤١٩	مخصص ضرائب
٥٧٦ ٦٣٩	٧٣٩ ٢٦٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٢٢٩ ٦٨٦	٧٣٩ ٥٤٩	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٢٨ ٢٠٩	٢٠ ٢٣٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٣٦ ١٩٠	٢٥ ٥٨٩	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٨ ٤٢٠	٣٩ ٥١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
٢ ٢٢٨ ١٦٥	٢ ٩٤٩ ٨٠٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٢٩- 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 يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٣٥٤ ٣٤٥)	--	الأصول الثابتة وبند آخر
(١١٠ ٩٣٩)	٤٨ ٥٧١	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمة العادلة
--	٩١٠ ٣٧٢	من خلال الدخل الشامل الآخر*
--	--	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض)
--	--	وبند آخر
(٤٦٥ ٢٨٤)	٩٥٨ ٩٤٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام)
--	٤٩٣ ٦٥٩	صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الإلتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٥٠٨ ٨٤٠)	٨٣٠ ٣٠٥	الرصيد في أول السنة
٤٣ ٥٥٦	١٢٨ ٦٣٨	الإضافات / الاستبعادات
(٤٦٥ ٢٨٤)	٩٥٨ ٩٤٣	الرصيد في آخر الفترة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣ ٤٨٣ ٩٥٢	٣ ٥٩٤ ٨٩٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١ ٥٠١ ٣٤١	٣ ٤١٤ ٤٥٩	المخصصات الأخرى وبند آخر
٤ ٩٨٥ ٢٩٣	٧ ٠٠٩ ٣٥٦	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٠- إلتزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:

- المزايا العلاجية بعد التقاعد ٢ ٣١٦ ٧٠٩ ٢ ١١٨ ٦٧٤

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

- المزايا العلاجية بعد التقاعد ٤٦٧ ١٩٣ ٨٣٣ ٧٠٠

تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:

القيمة الحالية للإلتزامات لم يتم تمويلها ٤ ٣١٦ ٨٤٩ ٣ ٧٣٥ ٨٦٤

خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها (٢ ٠٠٠ ١٤٠) (١ ٦١٧ ١٩٠)

الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي ٢ ٣١٦ ٧٠٩ ٢ ١١٨ ٦٧٤

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:

الرصيد في أول السنة ٢ ١١٨ ٦٧٤ ١ ٧٨٠ ٨٩٨

تكلفة الخدمة الجارية ٢١ ٣٣٧ ٢٨ ٧٦١

تكلفة العائد ٤٠٤ ٣١٢ ٧٤٢ ٧٢٠

الخسائر الإكتوارية المعترف بها ٤١ ٥٤٤ ٦٢ ٢١٩

مزايا مدفوعة (٣٦٩ ١٥٨) (٤٩٥ ٩٢٤)

الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي ٢ ٣١٦ ٧٠٩ ٢ ١١٨ ٦٧٤

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

تكلفة الخدمة الجارية ٢١ ٣٣٧ ٢٨ ٧٦١

تكلفة العائد ٤٠٤ ٣١٢ ٧٤٢ ٧٢٠

الخسائر الإكتوارية المعترف بها ٤١ ٥٤٤ ٦٢ ٢١٩

الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠) ٤٦٧ ١٩٣ ٨٣٣ ٧٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع:-

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.
وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧
- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.
وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨
- بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/١٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد.
وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠٥
- بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/١٧ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:
حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٣٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٥,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

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

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

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإحتياطي العام	١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣
إحتياطي المخاطر البنكية العام*	٤١٤ ٩٦٠	١ ٦٠٥ ٠٠٩
إحتياطي قانوني	٣ ١٢٦ ٦٣٢	٢ ٣٢٤ ٠١٣
إحتياطي رأسمالي	٤٩٤ ٤٦٨	٤١٤ ٠٥٣
إحتياطي نظامي	٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠
إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٣٢ ٤٨٨	١ ٦١٠ ٠٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٦٤ ٠٩٢	٥٦٥ ٢٣٥
إحتياطي المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
إجمالي الاحتياطات	٥ ٨٢٤ ٣٠٤	٧ ٢١٠ ٠٤٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من مبلغ ١٦٠٤ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ٣٥٦ ٤١٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتبلغ الفجوة الائتمانية في يونيو ٢٠٢٦ مبلغ (٤١ ١٥١) ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطيات فيما يلي:

(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة		١٦٠٠٠٩	١٤٧٤٦٤٣
المحول (إلى) من أرباح العام السابق		(١١٨٨٣١٤)	١٣٠٦٦٧
(رد) إحتياطي أصول الت ملكيتها		(١٧٣٥)	(٣٠١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٤١٤٩٦٠	١٦٠٠٠٩
(ب) إحتياطي قانوني		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة		٢٣٢٤٠١٣	١٧٠٨١٠٦
المحول من أرباح العام السابق		٨٠٢٦١٩	٦١٥٩٠٧
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٣١٢٦٣٣٢	٢٣٢٤٠١٣
وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥٠% من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطي غير قابل للتوزيع.			
(ج) إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة		١٦١٠٠٧٢	٢١٤٧٣
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)		(١١٧٧٥٨٤)	١٥٨٨٥٩٩
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٤٣٢٤٨٨	١٦١٠٠٧٢
(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة		٥٦٥٢٣٥	٦١٨٣٣٠
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة		٨٤٢١٩	(٢٧٤٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية		١٤٦٣٨	(٥٠٣٤٩)
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٦٦٤٠٩٢	٥٦٥٢٣٥
وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة		٢٣٣٣٦٤٦٩	١٧٧٢١٣٨٤
صافي أرباح الفترة / السنة		٨٥٨٧٤١٠	١٦١٣٢٨٠٣
محول من إحتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية		١٠٨٨٨	٢٩٢١٩١٩
توزيعات مدفوعة		(٣١٣٠٧٢٧)	(١٢٥١٩٨٨٩)
محول من (إلى) إحتياطي المخاطر البنكية العام		١١٩٠٠٤٩	(١٣٠٣٦٦)
محول (إلى) الإحتياطي القانوني		(٨٠٢٦١٩)	(٦١٥٩٠٧)
محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي		(٨٠٤١٥)	(٥١٥٤٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي		(٢٠١٦٢٩)	(١٢١٩٢٧)
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٢٨٩٠٩٤٢٦	٢٣٣٣٦٤٦٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٣٣- 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.

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٨ ٩٥٥ ١٢٤	١٦ ٤٦٥ ٦٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٣ ٥٥٧ ٠٦٣	٤٧ ٤٢٨ ٧٦٥	أرصدة لدى البنوك
٢٩ ٤١٦ ٥٦٠	٣٦ ٤٩٦ ١٦٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧١ ٩٢٨ ٧٤٧	١٠٠ ٣٩٠ ٥٩٥	الإجمالي

٣٥- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٣٦٤ ٧٠٤ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٥٧٨ ١٤٧ 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 ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٧ ٤٠٩ ٢٨٩	١٥ ٥١٤ ٢٦٥	إرتباطات عن قروض
٢ ٦٣٧ ٧٩٣	٢ ٩٧٢ ٤٣٦	الاوراق المقبولة
٤ ٥٠٦ ٨٠٣	٧ ٣٧٢ ٨٢٠	إعتمادات مستندية - إستيراد
١ ٧٠١ ٤٦٩	٢ ٣٤٣ ٤٥٢	إعتمادات مستندية - تصدير
٤١ ٧٠٠ ٩٧٩	٥٤ ٣١٩ ٧٨٩	خطابات ضمان
٦٧ ٩٥٦ ٣٣٣	٨٢ ٥٢٢ ٧٦٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسى طرف ذو علاقة) :
		أرصدة لدى البنوك
٤٠٤	١٩١	حسابات جارية
١٦	٩	ودائع
		الأصول الاخرى
٢٢ ٦١٣	--	أخرى
٢٨ ٠٥٠	٦٦ ٥٠٠	إيرادات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة) :
		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠ ١٤٨	١٣٠ ٣٢٦	حسابات جارية
٣٧٦ ٦٠٢	٢٩٥ ٣٧٦	ودائع
		التزامات أخرى
١٨٤	٢٢٠	عوائد مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع شركة كايرو للتمويل (شركة تابعة) :
		قروض وتسهيلات العملاء
٢ ٠٦١ ٩١٩	٢ ٤٦٢ ٦٣٥	قروض شركات (مباشرة)
٧١٩	--	قروض شركات (حسابات جارية)
		أصول أخرى
١٣ ٧٢٥	١٦ ٥٥٤	إيرادات مستحقة
		ودائع العملاء
٥٦ ٤٠٩	٥٦ ١٦٠	ودائع تحت الطلب
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة) :
		ودائع العملاء
٤٢٦	١٣١ ٩٢١	ودائع تحت الطلب
٢٩ ٠١٣	١٠ ٢٢٠	ودائع لاجل وباخطار
		التزامات أخرى
١٦٨	٩ ٣٠٩	عوائد مستحقة
١٤ ٧٧٤	٣٧ ١٢٠	أخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة) :
		ودائع العملاء
٥٣	١ ٩٩٦	حسابات جارية
		التزامات أخرى
١٥	--	مصرفات مستحقة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بنك القاهرة
Banque du Caire



عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):
		٩٩٩	ودائع العملاء
٢ ٧٨٤			حسابات جارية
		١٢ ٢٧٩	قروض وتسهيلات العملاء
٩ ٣٩٨			قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
		٧ ٣٠٠	التزامات أخرى
٧ ٣٠٠			مصرفوات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريدية - إيجي سيرف (شركة شقيقة):
		٤٩٨	ودائع العملاء
٣٧٢			حسابات جارية
		٢٨ ٠٠٠	التزامات أخرى
٢٣ ٥٠٠			مصرفوات مستحقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة):
		٥٥	ودائع العملاء
٤٢			حسابات جارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين
١ ٥٠٠		١ ٥٠٠	قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)

٣٧- 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 ولأئحته 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 استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٤٤ ٦١٩ ٢٥٣ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٦,٥٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٣٠ ٤٥٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنية كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٣٧ ٦١٩ ٢١ جنيه مقابل مبلغ ٨٩٤ ٤٦٣ ٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى 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 ولأئحته 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 يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٧٠ ١٩ ٣٦ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٩٣ ١٧٠ ٣٤٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٧٢,٠٠ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢٠٠ ٣٤٩ ١٤ جنيه مقابل مبلغ ٨٤٨ ٧٩٩ ١٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



(ج) صندوق استثمار البنك الرئيسي للتنمية والإئتمان الزراعي وبنك القاهرة ذو العائد الدوري التراكمي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والاستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٢٩ ٩٠٢ ٤ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٢,٤٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٧٦٠ ٥٩١ ١٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٦٤ ٥٤٠ جنيه مقابل مبلغ ٤٢ ٧١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٨٢ ٠٨٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٩٨,٠٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٦١ ٢٥٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٠٩ ٢٣٤ جنيه مقابل مبلغ ٩٤ ٦٥٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٨- الموقف الضريبي

٣٨-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٦/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠١٧/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من فحص تلك السنوات وجاري استصدار نموذج التسوية النهائية الخاصة بها.

- العام المالي ٢٠٢٠

تم الانتهاء من فحص هذا العام وجاري استصدار نموذج التسوية النهائية الخاصة بها.

- السنوات المالية من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة



٢-٣٨ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦-٧-٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٦-٨/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائياً عدا الفترة من ٢٠١٠-١-١ حتى ٢٠١٣-٣-٣١ تم إحالة جميع بنودها للقضاء الإداري وسدادها بالكامل وفى انتظار فصل القضاء فيها ومتحوط بقيمة بنودها بمخصصات اضمحلال ضرائب مسددة.

- الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٦/١/٣٠

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

٣-٣٨ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي لهذه الفترة وسداد الفروق المستحقة عنها.

- الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

جارى فحص تلك السنوات

- الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٦/١/٣٠

يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية المحددة.

٤-٣٨ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولاً : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٩/٠٧ (تاريخ صدور القانون ١٧ لسنة ٢٠١٦)

قامت الأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن على المطالبات الواردة في المواعيد القانونية والتحوط بالضريبة المسددة بمخصص اضمحلال ضرائب مسددة لحين الفصل فيها قضائياً.

ثانياً : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٩/٠٨ حتى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

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

٥-٣٨ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونية فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها ويتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن عليها ويتحوط مصرفنا بالمخصصات اللازمة وذلك عن الفترة من ٢٠١٣-٧-١ حتى ٢٠٢٦-١-٣٠ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلي ويتم سداها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من وجهة نظر البنوك منقولات وليست عقارات.