

بنك القاهرة  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها

## الفهرس

صفحة	البيان
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣	قائمة الدخل المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩٩-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 ٢٠٢٤ 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 المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

#### مراقب الحسابات

لمبر عبد العزيز  
لبنى عبد العزيز عبد الغفار  
الجهاز المركزي للمحاسبات



القاهرة في: ٢٦ أغسطس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
			<u>الأصول</u>
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٤٢ ٧٨٥ ٨١٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١١٠ ٩٩٦ ٤٦١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨٦٩ ٢٧١	٩ ٢٧٤ ٥٠١	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٧٦ ٩٨٧ ٦٩٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية:</u>
٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٦٢ ٥٩٠ ١٣٦	(١٩)	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٥٤٣ ٢٨٦	٢ ٩٥٧ ١٨١	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨١ ٩٥٦	١٧٦ ٠٠٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
٩ ٣٤٧ ٠٠١	١٣ ٢٦٧ ٩٩٩	(٢٢)	أصول أخرى
٥٥٠ ٨٣٨	٦٣٥ ٠٩٣	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٧٢٣ ٩٥٤	١ ٦٥١ ٦٠٣	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩</u>	<u>٤٤٩ ٦٠١ ٩١٠</u>		اجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٦ ٨١٦ ٩٥٥	١١ ١٥٩ ٣٥٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣١٥ ١٥٣ ٥٧٨	(٢٥)	ودائع عملاء
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٦١ ٦٦٠ ٦٩٧	(٢٦)	قروض أخرى
١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	١٩ ٢٨٦ ٧٣١	(٢٧)	التزامات أخرى
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٨٧٧ ٨١٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
١ ٢٦٣ ٨٦٣	١ ٣٠٢ ٣٣٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٩ ٠٥٧	٩٣ ٦٩٤	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٣٤ ٠٦٣	(٣٠)	التزامات مزايا التقاعد
<u>٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧</u>	<u>٤١٢ ٢٦٨ ٢٥٩</u>		اجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٣٣٣ ١٥٠	٤ ٣٥٣ ٦٤٢	(٣٢)	احتياطيات
١ ٦٤٦ ٣٠٨	١ ٤٢٣ ١٢٢		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية وديعة مساندة
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١١ ٠٥٦ ٨٨٧	(٣٢)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<u>٣٢ ٧٦٥ ١٣٢</u>	<u>٣٧ ٣٣٣ ٦٥١</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩</u>	<u>٤٤٩ ٦٠١ ٩١٠</u>		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

طارق فايد  
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشئون المالية

محمد إبراهيم

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
١٢,٥٠,٩٦٢	١٦,٤١٢,٥٧٧	٢٢,٣٩٠,٢٣٤	٣١,٣٠١,٣١٧	(٦)	عائد الترويض والإيرادات المشابهة
(٨,٠٢٢,٢٣٦)	(٩,٩٣٤,٤١٤)	(١٤,٤١٥,٠٩٩)	(١٨,٤٥٩,٢٤٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٠٢٨,٧٢٦	٦,٤٧٨,١٦٣	٧,٩٧٥,١٣٥	١٢,٨٤٢,٠٦٩		صافي الدخل من العائد
١,٠٤٥,٣٨٨	١,٤٦٠,٨٢٨	١,٩٤٢,٠٤٥	٢,٩١٣,١٢٩	(٧)	إيراد الأتعاب والعمولات
(٧٧,٤٨٧)	(١٢٤,٧٤٨)	(١٤٥,٢٠٣)	(٢٧٥,٥٠٥)	(٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
٩٦٧,٩٠١	١,٣٣٦,٠٨٠	١,٧٩٦,٨٤٢	٢,٦٣٧,٦٢٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٩٩٦,٦٢٧	٧,٨١٤,٢٤٣	٩,٧٧١,٩٧٧	١٥,٤٧٩,٦٩٣		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٢٣,٧١٧	٥٦١,٢٥٦	٢٦٤,٣٤٢	٦٢٤,٩٥٥	(٨)	توزيعات الأرباح
٩,٨٦٩	٢,٣٠٩	٣٤,٣١٠	٢٥,٣١٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٦,٨٠٨	١٩,٥٨٥	١٣٧,٥٩٧	٦٠,٢٧٣	(١٩)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤٢١,٨٣٠)	(٩٣٤,٦٤٩)	(١,٠٨١,٣٩٤)	(١,٨٨٦,٠٣١)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,١١١,٩٢٠)	(٢,٦١٨,٢٨١)	(٣,٩٩٩,٤٧٩)	(٥,٠١٧,١٥٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٣٠,٩٤٣)	(١٣٩,٢٩١)	(٦٩٢,٣٥٢)	(٩٤٦,٧٠٠)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,٥٥٢,٣٢٨	٤,٧٠٥,١٧٢	٤,٤٣٥,٠٠١	٨,٣٤٠,٣٥٤		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٩٩٤,١٢٠)	(١,٣٧٢,٠٧٧)	(١,٨٤٠,٧٨٨)	(٢,٦٣٠,١٠٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١,٥٥٨,٢٠٨	٣,٣٣٣,٠٩٥	٢,٥٩٤,٢١٣	٥,٧١٠,٢٥١		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
		٠,٥٢	٠,٧٨	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

طارق فايد  
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم  
رئيس مجموعة الشؤون المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
٢ ٥٩٤ ٢١٣	٥ ٧١٠ ٢٥١	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
-	١٩٦	(٢)	المحول إلي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٢٥ ٩٧٢	٤٨ ٢٣٨		بنود لا يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١ ١٥٢ ٨٧٠)	٢٩٤ ٣٠٩		بنود يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>(١ ١٢٦ ٨٩٨)</u>	<u>٣٤٢ ٥٤٧</u>	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
<u>١ ٤٦٧ ٣١٥</u>	<u>٦ ٠٥٢ ٩٩٤</u>	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٤ ٤٣٥ ٠٠١	٨ ٣٤٠ ٣٥٤	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
<b>تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
		إهلاك
١٨٦ ٨٥٠	٢٢٠ ٣٤٠	إستهلاك
٧٦ ٩٠٠	٧٠ ٥٥٤ (٢١)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١ ٠٨١ ٣٩٤	١ ٨٨٦ ٠٣١ (١٢)	عبء المخصصات الأخرى
٣١٢ ٤٨٣	٣١٤ ٦٦٥ (٢٨)	عبء مخصص أضمحل أصول أخرى
٣١٠	٤٦١ (٢٢)	مخصصات التقى الغرض منها
( ٩٨ ٣٢٩)	( ٣١٦ ٦٩٤) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ٥ ٤٢٩)	( ٤٢ ٥١٠) (١١)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٨٨ ٨١٨	٢٠٤ ٢٣٠ (٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
( ١٦ ٨٧٩)	( ٢١ ٢٧٥) (٢٨)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
١٠٧	٣٧ (٢٨)	خسائر (رد) إضمحلال شركات شقيقة
( ١٨ ٤١١)	٢٢ ٧٥٠ (١٩)	(رد) ارباح بيع شركات شقيقة
( ٥٧٠)	- (١٩)	ايرادات من توزيعات أرباح
( ٢٦٤ ٣٤٢)	( ٦٢٤ ٩٥٥) (٨)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
٦١ ١١٣	٢٢٢ ٨٦٢ (٣٢)	(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
( ٨٦ ٥٤٢)	( ٣٧ ٦٥٨) (١٩)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
( ٢٢٢ ١٥٨)	٨ ٧٥١ ٦١٧	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار استثمارات مالية
٩٦٩ ١٩٢	٢٢٠ ٥١٩ (١٩)	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٦ ٤٩٩ ٥٠٨	١٩ ٢١١ ٣٢٨	
<b>صافى (الزيادة) النقص فى الأصول</b>		
( ١١ ٤٣٥ ٣٩٨)	٧ ٢٧٤ ٣٧٧	أرصدة لدى البنوك
( ٢ ٣٨٤ ٤٧٥)	( ٣ ٣٩٤ ١٦٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
( ١٧ ٢٤٠ ٢١٦)	( ١٦ ٩٠٧ ٩٥١)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٢ ٠٤٤	-	مشتقات مالية
( ٢ ٧٤٢ ٤٥٠)	( ٣ ٩٢١ ٢٠٠)	أصول أخرى
<b>صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات</b>		
٦٧٤ ٦٠٥	٤ ٣٤٢ ٣٩٨ (٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥ ٢٦٣ ٨٣٠	١٣ ٠٨٧ ٤٧٨ (٢٥)	ودائع العملاء
٢	-	مشتقات مالية
١ ٨٩٨ ٣٩٥	٢ ٧٤٦ ٤٢٣	الإلتزامات أخرى
٧٥ ٩٢٥	١١٢ ٧٤٢ (٣٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
( ٧٧٠ ٩٩٤)	( ١ ٤٠١ ٢٧٥)	ضرائب الدخل المسددة
٢٩ ٨٨٠ ٧٧٦	٢١ ١٥٠ ١٥٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم
٢٩ ٨٨٠ ٧٧٦	٢١ ١٥٠ ١٥٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ١٨٦ ٠٤٠)	( ١٥٢ ٢٢٧)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥ ٩٠٠	٤٤ ٧٤٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٩ ٨٤٧ ٨٨٠	١١٤ ٧٠٢ ٣٢٤	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ١٠٣ ٦٦٢ ٣٢٥)	( ١٢٢ ٧٢٢ ٤٩٣)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٧٤٩ ٤٤٩	١٢ ٠٩٩ ٩٢٧	(١٩) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
( ٨٤٥ ٦٨٢)	-	(١٩) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
( ٧٣٠ ٧٠٥)	( ٤٣٦ ٦٤٥)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
( ٤٥ ٧٩٤)	( ٦٤ ٥٩٨)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١١ ٧١٨	٨٢ ٣٨٢	توزيعات أرباح محصلة
( ١ ٨٥٥ ٥٩٩)	٣ ٥٥٣ ٤١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١٨ ٧٨١ ٤٠٥	٦ ١٩٥ ٩٠٩	متحصلات من القروض الاخرى
( ٧٣٦ ٤٨٠)	( ٣ ٢٠١ ٥٠٧)	مدفوعات الى القروض الاخرى
( ٩٣٧ ٧١٧)	( ١ ٢٦٠ ٢٤٦)	توزيعات الارباح المدفوعة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٢ ١٠٧ ٢٠٨	١ ٧٣٤ ١٥٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٥٠ ١٣٢ ٣٨٥	٢٦ ٤٣٧ ٧٢٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠٦ ٥٨٠ ٨٧٨	١٣٧ ٢٠٣ ٨٣١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<b>ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٣٤ ٢٤٠ ٤٠٩	٤٢ ٧٨٥ ٨١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨ ٩٦٦ ٨٧٩	١١١ ٠١٨ ٢٥٠	أرصدة لدى البنوك
٤٠ ٣١٧ ٩١٤	٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
( ٢٦ ٢١١ ٢٢٥)	( ٢٦ ١٩٦ ١٧٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
( ٦ ٢٢٦ ٥٢٩)	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
( ٣٤ ٥٠٦ ٥٧٠)	( ٣٢ ٧١٢ ٠٩٩)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٠٦ ٥٨٠ ٨٧٨	١٣٧ ٢٠٣ ٨٣١	(٣٤) إجمالي النقدية وما في حكمها

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

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	احتياطيات	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	إيضاح رقم
٢٢ ٤٧٩ ٣٦٤	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٢ ٠٣٦ ٦٠٠	٢ ٧٤٧ ٠٢٥	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
( ٢ ٧٤٠ ٧٩٠)	( ٢ ٧٤٠ ٧٩٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
-	( ١٥٥ ٤٧٦)	-	١٥٥ ٤٧٦	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	( ١٢٦ ٩٤٠)	-	١٢٦ ٩٤٠	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	( ٣٠ ٣٨٦)	-	٣٠ ٣٨٦	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١١٣ ٦٠١	-	-	١١٣ ٦٠١	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ١٩٤ ٨٣٧)	-	( ١٩٤ ٨٣٧)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
( ١ ١٢٦ ٨٩٨)	-	-	( ١ ١٢٦ ٨٩٨)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٢ ٥٩٤ ٢١٣	٢ ٥٩٤ ٢١٣	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
<b>٢٦ ١٢٤ ٦٥٣</b>	<b>٣ ٢١٩ ٣٦٠</b>	<b>١ ٨٥٨ ٧٦٣</b>	<b>٢ ٠٤٦ ٥٣٠</b>	<b>٩ ٠٠٠ ٠٠٠</b>	<b>١٠ ٠٠٠ ٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>
٣٢ ٧٦٥ ١٣٢	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١ ٦٤٦ ٣٠٨	٣ ٣٣٣ ١٥٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
( ١ ٣٦٢ ١٨٨)	( ١ ٣٦٢ ١٨٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	( ٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	محول إلى حساب رأس المال
-	( ٣٣٠ ٢٤٥)	-	٣٣٠ ٢٤٥	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	( ١٩٠ ٧٣٤)	-	١٩٠ ٧٣٤	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	( ٥٦ ٠٦٧)	-	٥٦ ٠٦٧	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١٠٠ ٨٩٩	-	-	١٠٠ ٨٩٩	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
( ٢٢٣ ١٨٦)	-	( ٢٢٣ ١٨٦)	-	-	-	فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة
٣٤٢ ٧٤٣	١٩٦	-	٣٤٢ ٥٤٧	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٥ ٧١٠ ٢٥١	٥ ٧١٠ ٢٥١	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
<b>٣٧ ٣٣٣ ٦٥١</b>	<b>١١ ٠٥٦ ٨٨٧</b>	<b>١ ٤٢٣ ١٢٢</b>	<b>٤ ٣٥٣ ٦٤٢</b>	<b>١ ٥٠٠ ٠٠٠</b>	<b>١٩ ٠٠٠ ٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣٢,٣١)</b>

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

**التأسيس والنشاط**

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٧/٠٥/١٩٥٢ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو ١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك فى ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للحسابات. ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ٨ ٢٦٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقلت ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية. فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

وهو ما ترتب عليه خضوع البنك لأحكام قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية. بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٠ تم التصديق على تعديل النظام الأساسى للبنك للخضوع للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بمكتب توثيق الإستثمار بموجب محضر توثيق رقم ١٧٦ / ن لسنة ٢٠١٠ والتأشير به بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٠. فى مايو ٢٠١٠ أسس بنك مصر " شركة مصر المالية للإستثمارات " ونسبة مساهمة ٩٩,٩٩٩٪ من رأسمالها لتكون ذراع إستثمارى له. فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا لذلك.

بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٠ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك وقد وافقت على تعديل المادة ٤٢ من النظام الأساسى بحيث تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يناير وتنتهى فى آخر ديسمبر من ذات السنة بدلاً من أن تبدأ السنة المالية للبنك فى أول يوليو وتنتهى فى آخر يونيو من السنة التالية.

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

بنك مصر	٧٥٠.٠٠٠.٠٠٨	سهم
شركة مصر كابيتال	٥٦٢.٤٩٩.٩٨٥	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	٧	أسهم

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

بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٠٤ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

بنك مصر	١.٥٠٠.٠٠٠.٠١٦	سهم
شركة مصر كابيتال	١.١٢٤.٩٩٩.٩٧٠	سهم
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ٩٥٦ ٩٩٩ ٩١٢ ١ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩٪ بدلاً من ٥٧,١٤٪.

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

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

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

- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٩.٤٩٩.٩٩٩.٩٧٢	١٨.٩٩٩.٩٩٩.٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٩.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠٢٤.

#### ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

**أسس إعداد القوائم المالية المستقلة**

١-٢

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

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

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

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

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

**المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة**

٢-٢

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

**الشركات التابعة**

١-٢-٢

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

**الشركات الشقيقة**

٢-٢-٢

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركات الشقيقة. تُستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعراف الأولى بها (في تاريخ الإقتناء)، ويُعد تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة، وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعراف الأولى بالحصة المكتتة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة، وتمثل تكلفة

الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ 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 اعتماد 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.

### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### ١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

### ٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

#### الأصول المالية

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:  
- يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.  
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:  
- يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.  
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الاولي ، أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

#### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحقيق 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 الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

● **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض 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:

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

**الالتزامات المالية**

- عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

أ- الأصول المالية

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

ب- الإلتزامات المالية

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

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل 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 أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

#### ب- الالتزامات المالية

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

#### المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

#### ٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

#### أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.

- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبل للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

## ٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

## ١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.
- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحمله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢

**تغطية التدفقات النقدية**

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

٣-٦-٢

**تغطية صافي الاستثمار**

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

٤-٦-٢

**المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية**

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من 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 الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر**

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

٨-٢

**القروض والمديونيات**

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
  - الأصول التي يوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

**إيرادات ومصروفات العائد**

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

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

**إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر في الأداة المالية المزعم إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه في حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء 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 إستكمال عملية الترويج وذلك في حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو في حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع

المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الإعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التى يتم تأدية الخدمة فيها.

#### ١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

#### - أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي

اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

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

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

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

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

١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك 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 الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة.

## ٢-١٣-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الاولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتماد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في يونيو ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ علي الاقل.

- بالنسبة لادوات الاحتفظ 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 المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

#### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

#### الترقى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

#### فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

## ٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر 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 ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

## ٣-١٣-٢ اعدام الديون

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

## ٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالي على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعي على إضمحلال قيمة أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذي يتم الإقرار به في قائمة الدخل كما هو مشار إليه في الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطي عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطي قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التي يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشرط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التي لم تتوافر فى الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى، فى حين يتم الإعراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالى.

## ١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

## ١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها، وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣,٣٪.

## ١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

المباني والانشاءات	٥٪	٢٠ سنة	٢٪	٥٠ سنة
أثاث	٢٠٪	٥ سنوات		
أجهزة ومعدات	٢٠٪	٥ سنوات		
وسائل نقل	٢٥٪	٤ سنوات	٢٠٪	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة	٢٠٪	٥ سنوات		
تجهيزات 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٪).

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

## ١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصرفيات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون
- 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 ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية
- للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

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

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

والسندات على الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التي لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠٪ من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

## ١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

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

## ١٩-٢ الإيجارات

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

### ١-١٩-٢ الإستئجار

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

### ٢-١٩-٢ التأجير

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

## ٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

**٢١-٢ المخصصات الأخرى**

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

**٢٢-٢ عقود الضمانات المالية**

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى. وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق للإلتزام بالبنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوصاً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى.

**٢٣-٢ مزايا العاملين****٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل**

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

**٢٣-٢-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة**

تتمثل مزايا الإنهاء المبكر للخدمة فى التعويضات المستحقة للموظفين الذين يتم إحالتهم للمعاش المبكر، حيث يقوم البنك بالاعتراف بتلك التعويضات على أنها التزام و مصروف و ذلك فقط عندما يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بالقيام بأى مما يلى:

أ- إنهاء خدمة العامل أو مجموعة عاملين قبل تاريخ التقاعد العادي.

ب- تقديم تعويض نهاية الخدمة نتيجة لعرض يتم لتشجيع ترك العمل اختيارياً.

يكون البنك ملتزم بشكل ظاهر بدفع إنهاء الخدمة فقط عندما يكون هناك نظام رسمي مفصل لانتهاء الخدمة ولا يوجد

احتمال فعلى لسحب هذا النظام. ويشمل النظام المفصل ما يلي كحد أدنى:

- أ- موقع وعمل العاملين الذين سيتم إنهاء خدماتهم وعددهم التقريبي.
- ب- تعويض نهاية الخدمة لكل فئة أو عمل وظيفي.
- ج- التاريخ الذي سيتم فيه تطبيق النظام، ويجب أن يبدأ التطبيق في أسرع وقت ممكن، كما يجب أن تكون الفترة الزمنية لاستكمال التنفيذ بالقدر الذي يجعل إجراء تغييرات جوهرية في النظام مستبعدة.

#### ٢-٢٣-٣ التزامات 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 المحاسبية 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 إكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit Projected Method).

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

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

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

#### ٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية 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 المحاسبية 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 الإقرار به بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية حيث يتم الإقرار بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإقرار بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفي نهاية كل عام يتم الإقرار بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التي استخدمت في إعداد القوائم المالية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية.

هذا وتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وباستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإقرار بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبي عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذي من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانوني يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبية.

**٢٥-٢ الإقتراض**

يتم الإقرار الأولي بالقروض التي يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

**٢٦-٢ رأس المال****٢-٢٦-٢ أسهم رأس المال وتكلفتها**

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

**٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمي البنك**

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

**٢٧-٢ أنشطة الأمانة**

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

٢٨-٢

### ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزي المصري وبنك مصر)

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

٢٩-٢

### أرقام المقارنة

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

-٣

### إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة 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 تشتمل 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 ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر المقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دورياً على أساس

كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية، حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات ، الموضوعات الطارئة ، وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر، والتي تشمل ما يلي:

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

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

#### ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل موجوداً ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر. محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبياً لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين... إلخ .

#### أ/ قياس خطر الائتمان

#### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهني لمسؤول الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

## • فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية او الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
  - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
  - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

#### - المشتقات

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

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

#### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

#### أ/٣ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك		٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات	٧٣,٩٣%	٧٧,٢٤%
٢. المرحلة الثانية	قروض وتسهيلات	٢٠,٦٤%	١٧,٨٤%
٣. المرحلة الثالثة	قروض وتسهيلات	٥,٤٣%	٤,٩٢%
الاجمالي	قروض وتسهيلات	١٠٠%	١٠٠%

#### ٤/١ نموذج قياس الاحتياطي العام للمخاطر البنكية

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

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	٢٦ ١٩٦ ١٧٥	أرصدة لدى البنك المركزى
٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١١١ ٠١٨ ٢٥٠	أرصده لدى البنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>قروض لأفراد</b>
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	١ ٤٠٦ ٩٠١	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٢ ٢٩٦ ٩٥٦	- بطاقات ائتمان
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٧٠ ٥٠٨ ٢٦٤	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٦ ٥٠٠ ٨٧٩	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات</b>
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	٤٢ ٥٩١ ٨٩٢	- حسابات جارية مدينة
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	٤٠ ٧٩٥ ٩٧٠	- قروض مباشره
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٢٨ ٤٣٨ ٥٢٥	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	١٧٣ ٣٨١	- مستندات مخصومة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١ ٥٩٩ ١٨٩	٦٠ ٢٢٣ ٠٧٨	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	- أدوات دين
٤ ١٦٢ ٨٣٤	٦ ٨٢٩ ٦٠٦	أصول أخرى*
<b>٣٩٠ ٢٤٥ ٣١٩</b>	<b>٤٣٤ ٥٤٨ ١٠٧</b>	<b>الاجمالي</b>

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 فى الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠٠ ٥٣٢ ٠٨٢	١٠ ٤٨٦ ١٦٨	--	١١١ ٠١٨ ٢٥٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>١٠٠ ٥٣٢ ٠٨٢</b>	<b>١٠ ٤٨٦ ١٦٨</b>	<b>--</b>	<b>١١١ ٠١٨ ٢٥٠</b>
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٢١ ٧٨٩)	--	(٢١ ٧٨٩)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>١٠٠ ٥٣٢ ٠٨٢</b>	<b>١٠ ٤٦٤ ٣٧٩</b>	<b>--</b>	<b>١١٠ ٩٩٦ ٤٦١</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٦٠ ٨٤٣ ١٩٠</b>	<b>٦ ٦٨٢ ٧٩٥</b>	<b>--</b>	<b>٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥</b>
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٦٠ ٨٤٣ ١٩٠</b>	<b>٦ ٦٦١ ٧١٦</b>	<b>--</b>	<b>٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٨٤٦ ٥٥٥	١٨ ٤٦١ ٤٨٧	--	٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٢٣ ٨٤٦ ٥٥٥</b>	<b>١٨ ٤٦١ ٤٨٧</b>	<b>--</b>	<b>٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢</b>
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٢٢٩ ٣٦٢)	--	(٢٢٩ ٣٦٢)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٢٣ ٨٤٦ ٥٥٥</b>	<b>١٨ ٢٣٢ ١٢٥</b>	<b>--</b>	<b>٤٢ ٠٧٨ ٦٨٠</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>الاجمالي</b>	<b>٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥</b>	<b>١٢ ٠٥٣ ٤٢٢</b>	<b>--</b>	<b>٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧</b>
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>	<b>٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥</b>	<b>١١ ٨٩٢ ٥٤٩</b>	<b>--</b>	<b>٥٥ ٧٨١ ٤٣٤</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٣٩ ٩٩٤ ٢٦٥	--	٧ ٧٠٧ ٥١٩	٣٢ ٢٨٦ ٧٤٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣٩ ٩٩٤ ٢٦٥	--	٧ ٧٠٧ ٥١٩	٣٢ ٢٨٦ ٧٤٦	الاجمالي
(٢٩٠ ٢٩٨)	--	(٢٩٠ ٢٩٨)	--	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٩ ٧٠٣ ٩٦٧	--	٧ ٤١٧ ٢٢١	٣٢ ٢٨٦ ٧٤٦	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٤٩ ١٢٠ ٢٣٢	--	٥ ١٤٧ ٩٢٢	٤٣ ٩٧٢ ٣١٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٩ ١٢٠ ٢٣٢	--	٥ ١٤٧ ٩٢٢	٤٣ ٩٧٢ ٣١٠	الاجمالي
(٢٥٠ ٦٤٠)	--	(٢٥٠ ٦٤٠)	--	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨ ٨٦٩ ٥٩٢	--	٤ ٨٩٧ ٢٨٢	٤٣ ٩٧٢ ٣١٠	القيمة الدفترية بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٦ ٢٠٠ ١٩٧	--	٦٠٦ ٢٠٠	٥ ٥٩٣ ٩٩٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦ ٢٠٠ ١٩٧	--	٦٠٦ ٢٠٠	٥ ٥٩٣ ٩٩٧	الاجمالي
(٨ ٦٠٢)	--	(٥ ١٣٥)	(٣ ٤٦٧)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦ ١٩١ ٥٩٥	--	٦٠١ ٠٦٥	٥ ٥٩٠ ٥٣٠	القيمة الدفترية بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٦ ٩٠١ ٤٤٠	--	٦٠٦ ٣٣٠	٦ ٢٩٥ ١١٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦ ٩٠١ ٤٤٠	--	٦٠٦ ٣٣٠	٦ ٢٩٥ ١١٠	الاجمالي
(١٥ ٨٥٠)	--	(٩ ٩٣٤)	(٥ ٩١٦)	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦ ٨٨٥ ٥٩٠	--	٥٩٦ ٣٩٦	٦ ٢٨٩ ١٩٤	القيمة الدفترية بالصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	--	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	--	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	--	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	--	<b>الاجمالي</b>
(١٤ ٣٠٢)	--	(١٤ ٣٠٢)	--	<b>يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
٩ ٢٧٤ ٥٠١	--	٩ ٢٧٤ ٥٠١	--	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض البنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	<b>الاجمالي</b>
(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)	--	<b>يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
٥ ٨٦٩ ٢٧١	--	٥ ٨٦٩ ٢٧١	--	<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٧٨ ٤٢٣ ٣٨٦	--	٣ ٨١٣ ٨٢٧	٧٤ ٦٠٩ ٥٥٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
٢ ٢٨٩ ٦١٤	٢ ٢٨٩ ٦١٤	--	--	متابعة خاصة
٨٠ ٧١٣ ٠٠٠	٢ ٢٨٩ ٦١٤	٣ ٨١٣ ٨٢٧	٧٤ ٦٠٩ ٥٥٩	ديون غير منتظمة
(٢ ٥٣٠ ٤٤٨)	(١ ٦١٦ ٢٨٣)	(٨١ ١١٣)	(٨٣٣ ٠٥٢)	<b>الاجمالي</b>
٧٨ ١٨٢ ٥٥٢	٦٧٣ ٣٣١	٣ ٧٣٢ ٧١٤	٧٣ ٧٧٦ ٥٠٧	<b>يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
				<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٧٢ ٤٣٦ ٣٢٣	--	٢ ٦٣٦ ١٩٤	٦٩ ٨٠٠ ١٢٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١ ٩٤٦ ٨٦٦	١ ٩٤٦ ٨٦٦	--	--	متابعة خاصة
٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	١ ٩٤٦ ٨٦٦	٢ ٦٣٦ ١٩٤	٦٩ ٨٠٠ ١٢٩	ديون غير منتظمة
(٢ ٠٦١ ٠٤٥)	(١ ٤١٤ ٨٦٠)	(٥٨ ٥٢٨)	(٥٨٧ ٦٥٧)	<b>الاجمالي</b>
٧٢ ٣٢٢ ١٤٤	٥٣٢ ٠٠٦	٢ ٥٧٧ ٦٦٦	٦٩ ٢١٢ ٤٧٢	<b>يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
				<b>القيمة الدفترية بالصافي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

		٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	
٨٨ ٦٤٥ ٩١٠	--	٢٥ ٤٦٨ ٢٠٣	٦٣ ١٧٧ ٧٠٧	درجة الائتمان	
--	--	--	--	ديون جيدة	
٣٣٠ ٧٤٤	--	٣٣٠ ٧٤٤	--	المتابعة العادية	
٦ ٨٧٨ ٦١٤	٦ ٨٧٨ ٦١٤	--	--	متابعة خاصة	
٩٥ ٨٥٥ ٢٦٨	٦ ٨٧٨ ٦١٤	٢٥ ٧٩٨ ٩٤٧	٦٣ ١٧٧ ٧٠٧	ديون غير منتظمة	
<b>(١١ ٥٣٥ ٤٨٢)</b>	<b>(٦ ١٢٧ ٠٧٢)</b>	<b>(٤ ٨٦٧ ٣٤٦)</b>	<b>(٥٤١ ٠٦٤)</b>	<b>الاجمالي</b>	
٨٤ ٣١٩ ٧٨٦	٧٥١ ٥٤٢	٢٠ ٩٣١ ٦٠١	٦٢ ٦٣٦ ٦٤٣	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
				القيمة الدفترية بالصافي	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	
٧٩ ١٥٨ ٠٨٦	--	٢٠ ٩١٦ ٧٠٦	٥٨ ٢٤١ ٣٨٠	درجة الائتمان	
--	--	--	--	ديون جيدة	
٢٨٦ ٤٢١	--	٢٨٦ ٤٢١	--	المتابعة العادية	
٥ ٢٢٧ ٠٦٠	٥ ٢٢٧ ٠٦٠	--	--	متابعة خاصة	
٨٤ ٦٧١ ٥٦٧	٥ ٢٢٧ ٠٦٠	٢١ ٢٠٣ ١٢٧	٥٨ ٢٤١ ٣٨٠	ديون غير منتظمة	
<b>(٨ ٣٥٨ ١١٢)</b>	<b>(٤ ٥٦٣ ٢٣٨)</b>	<b>(٣ ٣٤٨ ٥٥٤)</b>	<b>(٤٤٦ ٣٢٠)</b>	<b>الاجمالي</b>	
٧٦ ٣١٣ ٤٥٥	٦٦٣ ٨٢٢	١٧ ٨٥٤ ٥٧٣	٥٧ ٧٩٥ ٠٦٠	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
				القيمة الدفترية بالصافي	

		٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	
١٤ ٣٥٠ ٤٩٢	--	٢ ٨٠٤ ٤٦٨	١١ ٥٤٦ ٠٢٤	درجة الائتمان	
--	--	--	--	ديون جيدة	
٦ ٣٤١	٦ ٣٤١	--	--	المتابعة العادية	
١ ٧٨٧ ٦٦٧	١ ٧٨٧ ٦٦٧	--	--	متابعة خاصة	
١٦ ١٤٤ ٥٠٠	١ ٧٩٤ ٠٠٨	٢ ٨٠٤ ٤٦٨	١١ ٥٤٦ ٠٢٤	ديون غير منتظمة	
<b>(١ ٦٤٥ ٨٧٩)</b>	<b>(١ ١٠٣ ٩٣٩)</b>	<b>(١ ٨٢ ١٤٧)</b>	<b>(٣٥٩ ٧٩٣)</b>	<b>الاجمالي</b>	
١٤ ٤٩٨ ٦٢١	٦٩٠ ٠٦٩	٢ ٦٢٢ ٣٢١	١١ ١٨٦ ٢٣١	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
				القيمة الدفترية بالصافي	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	
١٣ ١٨٠ ٢٧٥	--	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	درجة الائتمان	
--	--	--	--	ديون جيدة	
٧ ٨٣٠	٧ ٨٣٠	--	--	المتابعة العادية	
١ ٦٦٥ ٤٠٤	١ ٦٦٥ ٤٠٤	--	--	متابعة خاصة	
١٤ ٨٥٣ ٥٠٩	١ ٦٧٣ ٢٣٤	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	ديون غير منتظمة	
<b>(١ ٣٦٣ ٥٨٩)</b>	<b>(١ ٠٩٤ ٤٠٤)</b>	<b>(١ ٢٢ ١٠٩)</b>	<b>(١٤٧ ٠٧٦)</b>	<b>الاجمالي</b>	
١٣ ٤٨٩ ٩٢٠	٥٧٨ ٨٣٠	٢ ٢٣٦ ٩٣٧	١٠ ٦٧٤ ١٥٣	يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	
				القيمة الدفترية بالصافي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٧١٠	--	٧١٠	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١١ ٤٣٦)	--	(١١ ٤٣٦)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
١١ ٤٣٦	--	١١ ٤٣٦	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١ ٧٨٩	--	٢١ ٧٨٩	--	الرصيد في اخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧ ٦١٤	--	٧ ٦١٤	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٣٤٧	--	٣ ٣٤٧	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩	--	الرصيد في اخر السنة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				أذون خزائنة
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٨ ٤٨٩	--	٦٨ ٤٨٩	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٨٦ ٨٠٩)	--	(٨٦ ٨٠٩)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٨٦ ٨٠٩	--	٨٦ ٨٠٩	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٩ ٣٦٢	--	٢٢٩ ٣٦٢	--	الرصيد في اخر الفترة المالية



بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		سندات خزانة حكومية
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٥ ٧١٩	--	٩٥ ٧١٩	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٣٨ ٥١١)	--	(٣٨ ٥١١)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٣٨ ٥١١	--	٣٨ ٥١١	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	الرصيد في اخر السنة المالية
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		سندات شركات
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٥ ٨٥٠	--	٩ ٩٣٤	٥ ٩١٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٧ ٢٤٨)	--	(٤ ٧٩٩)	(٢ ٤٤٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨ ٦٠٢	--	٥ ١٣٥	٣ ٤٦٧	الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		سندات شركات
			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥	٧ ٨٧٥	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٩ ٩٣٤	--	٩ ٩٣٤	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ٩٥٩)	--	--	(١ ٩٥٩)	(١ ٩٥٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	--	تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و
--	--	--	--	--	الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
--	--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٥ ٨٥٠	--	٩ ٩٣٤	٥ ٩١٦	٥ ٩١٦	الرصيد في اخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		قروض البنوك
			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢	--	--	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١١ ٠٦٣)	--	(١١ ٠٦٣)	--	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٨ ٨٦٣	--	٨ ٨٦٣	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٤ ٣٠٢	--	١٤ ٣٠٢	--	--	الرصيد في اخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		قروض البنوك
			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩ ٣٤٣	--	١٩ ٢١٥	١٢٨	١٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(٧ ٦٤٧)	--	(٧ ٥١٩)	(١٢٨)	(١٢٨)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٤ ٨٠٦	--	٤ ٨٠٦	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢	--	--	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٨٧ ٦٥٧	٥٨ ٥٢٨	١ ٤١٤ ٨٦٠	٢ ٠٦١ ٠٤٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٤٩ ٦٦٨	١٠ ١٣٨	٩ ٤٦٩	١٦٩ ٢٧٥
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٢٣ ٥٢٢)	(٧ ٧٠٧)	(٣٤٦ ٥٠٦)	(٣٧٧ ٧٣٥)
المحول الى المرحلة الاولى	٨ ٥٢١	(٧ ٤٢٢)	(١ ٠٩٩)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٥١ ٧٥٥)	٥٢ ٩٥٣	(١ ١٩٨)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣١٣ ٠٠٤)	(٢٤٠ ٥٥٩)	٥٥٣ ٥٦٣	--
التغير	٤٧٥ ٤٨٧	٢١٥ ١٨٢	(١٢ ٨٠٦)	٦٧٧ ٨٦٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	٨٣٣ ٠٥٢	٨١ ١١٣	١ ٦١٦ ٢٨٣	٢ ٥٣٠ ٤٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٢٥ ٣٣٧	٤٧ ٢٠٧	١ ٤٤٤ ٨٨٩	١ ٨١٧ ٤٣٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٢٦٧ ١٧٣	٢٣ ٩٦١	١١٧ ٥٣٩	٤٠٨ ٦٧٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٦٠ ٥٥٣)	(٨ ٤٤٣)	(٧٥١ ٩٨٨)	(٨٢٠ ٩٨٤)
المحول الى المرحلة الاولى	٦ ١٨٦	(٥ ١٤٥)	(١ ٠٤١)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٦ ٢٤٢)	٢٦ ٩٢٠	(٦٧٨)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٠٦ ٤٩٢)	(٢٥٧ ٩٢٣)	٦٦٤ ٤١٥	--
التغير	٤٨٢ ٢٤٨	٢٣١ ٩٥١	(٥٨ ٢٧٦)	٦٥٥ ٩٢٣
الرصيد في اخر السنة المالية	٥٨٧ ٦٥٧	٥٨ ٥٢٨	١ ٤١٤ ٨٦٠	٢ ٠٦١ ٠٤٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٤٦ ٣٢٠	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٨ ٣٥٨ ١١٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٨٧ ٤١٥	١ ٠٨٩ ٠٩٥	٢٥٣ ٠١٤	١ ٤٢٩ ٥٢٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١١١ ٤٦٢)	(١٧٧ ٢١٥)	(٣١ ٠١٤)	(٣١٩ ٦٩١)
المحول الى المرحلة الاولى	٦٧ ٧٨٧	(٦٧ ٧٨٧)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٣ ٠٦٢)	١٣ ٠٦٢	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٩)	(٢٠١ ٧٦٣)	٢٠١ ٧٨٢	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	١	١
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦٤ ٠٨٥	٨٦٣ ٤٠٠	١ ١٤٠ ٠٥١	٢ ٠٦٧ ٥٣٦
الرصيد في اخر الفترة المالية	٥٤١ ٠٦٤	٤ ٨٦٧ ٣٤٦	٦ ١٢٧ ٠٧٢	١١ ٥٣٥ ٤٨٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٧ ٢٢٩ ٢٣٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٥١٦ ٣٦١	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٢ ٦١٨ ١٥٧	١ ٣٦٧ ٨٨٩	١ ١٢٠ ٩٥٦	١٢٩ ٣١٢	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١ ٤١٨ ٩٤٦)	(٩٢٥ ٣٧٣)	(٣٧٠ ٩٩٣)	(١٢٢ ٥٨٠)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٧٥ ٥٨٦)	٧٥ ٥٨٦	المحول الى المرحلة الأولى
--	--	١٢١ ٨٢٣	(١٢١ ٨٢٣)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٥٣٢ ٦٥٢	(٥٣٢ ١٩٤)	(٤٥٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٦٦ ٩٣٨)	--	(١٠٥ ٣٧٩)	(٦١ ٥٥٩)	إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
(٨١٥ ٧٣٩)	(٨١٥ ٧٣٩)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٣	١٣	--	--	المتحصل من الإعدام خلال السنة
٩١٢ ٣٣٣	٤٩٣ ٣٢٧	٣٨٧ ٥٢٥	٣١ ٤٨١	فروق ترجمة عملات اجنبية
<u>٨ ٣٥٨ ١١٢</u>	<u>٤ ٥٦٣ ٢٣٨</u>	<u>٣ ٣٤٨ ٥٥٤</u>	<u>٤٤٦ ٣٢٠</u>	<u>الرصيد في اخر السنة المالية</u>
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٤</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١ ٣٦٣ ٥٨٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١٢٢ ١٠٩	١٤٧ ٠٧٦	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٩٤ ٦١٦	٤٣ ٩٥٢	٦٦ ٥٣١	٢٨٤ ١٣٣	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١١٧ ٣٧٦)	(٤٣ ٢٥٤)	(٣ ٨٨٠)	(٧٠ ٢٤٢)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٢٧١)	٢٧١	المحول الى المرحلة الأولى
--	--	١ ٤٤٥	(١ ٤٤٥)	المحول الى المرحلة الثانية
--	٣ ٧٨٧	(٣ ٧٨٧)	--	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٢٤)	(٢٢٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٥ ٢٧٤	٥ ٢٧٤	--	--	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
<u>١ ٦٤٥ ٨٧٩</u>	<u>١ ١٠٣ ٩٣٩</u>	<u>١٨٢ ١٤٧</u>	<u>٣٥٩ ٧٩٣</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
			المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
١ ٢١٨ ٦٣٧	١٧٠ ٨٩٥	٩٢٩ ٩٨٨	١١٧ ٧٥٤		مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٧٣ ٣١٤	٣٤٦ ٠٧٧	١٠٤ ٨٢٥	١٢٢ ٤١٢		أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٧٨ ٨٢٦)	(٥٢ ٣٧٠)	(٤٧ ٣٠٥)	(٧٩ ١٥١)		أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	(٨ ٣٣٧)	٨ ٣٣٧		المحول الى المرحلة الاولى
--	(٥٣٣)	١٧ ٣٧٣	(١٦ ٨٤٠)		المحول الى المرحلة الثانية
--	٨٧٤ ١٥٠	(٨٧٣ ٧١٧)	(٤٣٣)		المحول الى المرحلة الثالثة
(٥ ٩٩١)	--	(٧١٨)	(٥ ٢٧٣)		إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)
(٢٤٦ ٤٢٥)	(٢٤٦ ٤٢٥)	--	--		الإعدام خلال السنة
٢ ٦١٠	٢ ٦١٠	--	--		المتحصل من الإعدام خلال السنة
٢٧٠	--	--	٢٧٠		فروق ترجمة عملات اجنبية
١ ٣٦٣ ٥٨٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١٢٢ ١٠٩	١٤٧ ٠٧٦		الرصيد في اخر السنة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		البنود
			المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
٢١ ٧٨٩	--	٢١ ٧٨٩	--		أرصدة لدى البنوك
٢٢٩ ٣٦٢	--	٢٢٩ ٣٦٢	--		أذون خزائنة
٢٩٠ ٢٩٨	--	٢٩٠ ٢٩٨	--		سندات خزائنة حكومية
٨ ٦٠٢	--	٥ ١٣٥	٣ ٤٦٧		سندات شركات
١٤ ٣٠٢	--	١٤ ٣٠٢	--		قروض البنوك
٢ ٥٣٠ ٤٤٨	١ ٦١٦ ٢٨٣	٨١ ١١٣	٨٣٣ ٠٥٢		قروض و تسهيلات للأفراد
١١ ٥٣٥ ٤٨٢	٦ ١٢٧ ٠٧٢	٤ ٨٦٧ ٣٤٦	٥٤١ ٠٦٤		قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١ ٦٤٥ ٨٧٩	١ ١٠٣ ٩٣٩	١٨٢ ١٤٧	٣٥٩ ٧٩٣		قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة
٤١٩ ٢٢٤	٨٦ ٤٨٣	٢٢٩ ٢٨٠	١٠٣ ٤٦١		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٣٩٩ ٢٥٢	--	٢٥٩ ٦٨١	١٣٩ ٥٧١		إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٥ ٩٨٣	٢ ١٩٩	٢ ٥٩٣	١ ١٩١		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٩ ٦١٤	١٦٧	١ ٣٠٢	٨ ١٤٥		إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٢٥ ٢٣١	--	١٨ ٨٥٠	٦ ٣٨١		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١٧ ١٣٥ ٤٦٦	٨ ٩٣٦ ١٤٣	٦ ٢٠٣ ١٩٨	١ ٩٩٦ ١٢٥		الرصيد في اخر الفترة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	--	٢١.٠٧٩	--	٢١.٠٧٩
أذون خزانة	--	١٦٠.٨٧٣	--	١٦٠.٨٧٣
سندات خزانة حكومية	--	٢٥٠.٦٤٠	--	٢٥٠.٦٤٠
سندات شركات	٥٩١٦	٩٩٣٤	--	١٥٨٥٠
قروض البنوك	--	١٦٥٠٢	--	١٦٥٠٢
قروض و تسهيلات للأفراد	٥٨٧٦٥٧	٥٨٥٢٨	١٤١٤٨٦٠	٢.٠٦١.٠٤٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٤٦٣٢٠	٣٣٤٨٥٥٤	٤٥٦٣٢٣٨	٨٣٥٨١١٢
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١٤٧٠٧٦	١٢٢١٠٩	١٠٩٤٤٠٤	١٣٦٣٥٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	١١٨١٢٤	٣١٢١٤٥	٣٤٥٨٤	٤٦٤٨٥٣
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٧٠٥٢٤	٢٧٦٦٩٥	--	٣٤٧٢١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	٣٠٣٣	٥٤١	١٤٤٤	٥٠١٨
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٥٩٨٩	٧٩٦	--	٦٧٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٤٦٣٠	١٢١٢٧	--	١٦٧٥٧
<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	<b>١٣٨٩٢٦٩</b>	<b>٤٥٩٠٥٢٣</b>	<b>٧١٠٨٥٣٠</b>	<b>١٣٠٨٨٣٢٢</b>

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨.٠٩٠.٥٤٢	٦.٧٠٩.٧٦٨	إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١١.٥٨٢.٧٨٣	١٠.٦٦٧.٥٨١	إعتمادات مستندية
٤٨.٦٥٦.٢٠٤	٣٠.٨٧٨.٢٠٥	خطابات ضمان
٤.١١١.٣١٥	٢.٦٠٣.٢٢٧	كمبيالات مقبولة
<b>٧٢.٤٤٠.٨٤٤</b>	<b>٥٠.٨٥٨.٧٨١</b>	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٤,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٤,٥٦%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٠,٣٧% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨,٦٩%) وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٧١,٤٩% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١,٠١%).
- أن ٦,٢٩% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥٠%).
- أن القروض التى لم يعتر بها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٣,٧١% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٤,٥٠%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٢,٢٢% (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٤٩%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

#### ٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٣٧ ٧٦٢ ٣٢٧	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	١٢٣ ٤٩٩ ١٩٥	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٢ ٨٣٤ ١٤٨	--	٤٠ ٨٤٨ ٤١١	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
١٢ ١١٦ ٢٩٣	--	٩ ٥٦٠ ٦٥٩	--	محل إضمحلال
<b>١٩٢ ٧١٢ ٧٦٨</b>	<b>٩ ٢٨٨ ٨٠٣</b>	<b>١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥</b>	<b>٥ ٨٨٥ ٧٧٣</b>	<b>الإجمالى</b>
(١٥ ٧١١ ٨٠٩)	(١٤ ٣٠٢)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	(١٦ ٥٠٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣ ٢٦٣)	--	(١٥ ٩٩١)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
<b>١٧٦ ٩٨٧ ٦٩٦</b>	<b>٩ ٢٧٤ ٥٠١</b>	<b>١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨</b>	<b>٥ ٨٦٩ ٢٧١</b>	<b>الصافى</b>

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٥ ٧١١ ٨٠٩ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ منه مبلغ ٨ ٨٤٧ ٢٩٤ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٥١٥ ٨٦٤ ٦ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١١ ٧٨٢ ٧٤٦ ألف جنيه مصرى منه ٧ ٠٧٢ ٥٠٢ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٤ ٧١٠ ٢٤٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ١٢,٣٥%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	١٠٦ ٣٢٧ ٥٧٥	٧ ٣٧٩ ٥٩٣	١٨ ٤١١ ٦٨٩	٣ ٢٧٣ ٣٠٥	٦ ٤٥٩ ٥٧٩	٦٧ ١٩٠ ٦١٥	٢ ٢٢٢ ٦٥٣	١ ٣٩٠ ١٤١	١. جيدة
--	٣١ ٤٢٩ ٩٤٩	١٨ ٧٧٤ ٦٢٣	١٢ ٣٤٩ ٦٣٠	٣٠٥ ٦٩٦	--	--	--	--	٢. المتابعة العادية
--	٤ ٨٠٣	--	٤ ٨٠٣	--	--	--	--	--	٣. المتابعة الخاصة
<u>٩ ٢٨٨ ٨٠٣</u>	<u>١٣٧ ٧٦٢ ٣٢٧</u>	<u>٢٦ ١٥٤ ٢١٦</u>	<u>٣٠ ٧٦٦ ١٢٢</u>	<u>٣ ٥٧٩ ٠٠١</u>	<u>٦ ٤٥٩ ٥٧٩</u>	<u>٦٧ ١٩٠ ٦١٥</u>	<u>٢ ٢٢٢ ٦٥٣</u>	<u>١ ٣٩٠ ١٤١</u>	الإجمالي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارن٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة		
١. جيدة	٢ ٢٢٨ ١٧٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	٥ ٥١٢ ١٢١	٧ ٥٠٧ ٢٠٣	١٢ ٣٦٥ ١٣٢	٨ ٥٧٥ ٥٠٤	١٠٠ ١٦٢ ٨٣٣
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٢ ٦٠٥ ١٥٠	٨ ٧٦٢ ٢٤٢	١١ ٨٩٩ ٠٢٢	٢٣ ٢٦٦ ٤١٤
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣٤٤	٦٩ ٦٠٤	--	٦٩ ٩٤٨
الإجمالي	٢ ٢٢٨ ١٧٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	٥ ٥١٢ ١٢١	١٠ ١١٢ ٦٩٧	٢١ ١٩٦ ٩٧٨	٢٠ ٤٧٤ ٥٢٦	١٢٣ ٤٩٩ ١٩٥

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال**

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

**مؤسسات**

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٦ ٣٤٧ ٦٩٧	١ ٧٢٤ ٢٥٦	٧ ٩٠١ ٩٢٥	٢٦ ٧٢١ ٥١٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤ ٦٦٤ ٥٨١	٥٦٠ ٠٥٣	١ ٣٨٥ ٥٦٩	٢ ٧١٨ ٩٥٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
١ ١٨٥ ٠٤٩	--	٤٣٧ ٠٨٥	٧٤٧ ٩٦٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٦٣٦ ٨٢١	--	٣٠٥ ٢٦٩	٣٣١ ٥٥٢	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٢ ٨٣٤ ١٤٨	٢ ٢٨٤ ٣٠٩	١٠ ٠٢٩ ٨٤٨	٣٠ ٥١٩ ٩٩١	<b>الإجمالي</b>

**مؤسسات**

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦ ٦٣٢ ٩٨٦	١ ٤٨٥ ٤٦٥	١١ ٦٧٨ ٧٨٧	٢٣ ٤٦٨ ٧٣٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢ ٥٥٤ ٦٤٢	٧٨٦ ٠٩٨	٣١٣ ٦١٥	١ ٤٥٤ ٩٢٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٤٧٩ ٣٧٣	--	٢٦٨ ٥٠٧	٢١٠ ٨٦٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
١ ١٨١ ٤١٠	٢٤٤ ٦٨٦	٦٨ ٣٢٧	٨٦٨ ٣٩٧	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٠ ٨٤٨ ٤١١	٢ ٥١٦ ٢٤٩	١٢ ٣٢٩ ٢٣٦	٢٦ ٠٠٢ ٩٢٦	<b>الإجمالي</b>

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

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٢ ١١٦ ٢٩٣ ألف جنيه فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٩ ٥٦٠ ٦٥٩ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

مؤسسات		أفراد			٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الإجمالي	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٢ ١١٦ ٢٩٣	--	٨ ٦٦٦ ٢٨١	٤١ ٣٠٠	٣ ٣١٧ ٦٦٤	٧٤ ٢٨٨	١٦ ٧٦٠

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢ ٦٥٠ ٤٠٧ ألف جنيه مصرى.

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

مؤسسات		أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالي	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٩ ٥٦٠ ٦٥٩	--	٦ ٨٩٢ ٤٦٤	٢٧ ٥٧٤	٢ ٥٨٦ ٣٨٦	٣٧ ٣٢٨	١٦ ٩٠٧

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ١ ٩٧٤ ٦٧٣ ألف جنيه مصرى.

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

جميع الضمانات التي يحتفظ بها البنك والتي تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل في شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء في دفاتر البنك.

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٤٩ ٣٤١ ٨ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مقابل ٦٣٥ ٦٣٢ ٦ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>	
		<u>مؤسسات</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
٣٣٣ ٢٦٣	٢٨٤ ٢٨٩	قروض مباشرة	
٦ ٤٨٣ ٤٢٤	٨ ٠٥٣ ٥٩١	قروض مشتركة	
		<u>أفراد</u>	
١٥ ٩٤٨	٣ ٥٦٩	قروض شخصية	
<u>٦ ٨٣٢ ٦٣٥</u>	<u>٨ ٣٤١ ٤٤٩</u>	<b>الإجمالي</b>	

**٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	الفترة/السنة
B -	٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	١٧ ٩١٥ ٠٣٦	--	٢٨ ٢٢٣ ٣١٤	٥٦ ١١٣	٨٨ ٥٠٢ ٥٠٥	٢٠٢٤/٠٦
B -	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	٥٦ ١١٣	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	٢٠٢٣/١٢

**٨- الإستحواذ على الضمانات**

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٩-١ مركز 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.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
١ ٤٠٦ ٩٠١	--	٥٠ ٣٨٠	٦٣٣ ١٣٨	٧٢٣ ٣٨٣	- حسابات جارية مدينة
٢ ٢٩٦ ٩٥٦	--	١٥٧ ٦٢٤	٤٠٥ ٤٢٢	١ ٧٣٣ ٩١٠	- بطاقات إئتمانية
٧٠ ٥٠٨ ٢٦٤	--	١٧ ٣٤٨ ٦٤٣	٢٥ ٩٦٩ ٠٣٢	٢٧ ١٩٠ ٥٨٩	- قروض شخصية
٦ ٥٠٠ ٨٧٩	--	٩٨١ ٣٥٦	٧٩٨ ٤٢١	٤ ٧٢١ ١٠٢	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٢ ٥٩١ ٨٩٢	--	١ ٣٥٤ ٥٨٢	٩ ١٠٤ ٤١٢	٣٢ ١٣٢ ٨٩٨	- حسابات جارية مدينة
٤٠ ٧٩٥ ٩٧٠	--	١ ٨٢٥ ٦٥٩	٦ ٩٤٢ ٩١٧	٣٢ ٠٢٧ ٣٩٤	- قروض مباشرة
٢٨ ٤٣٨ ٥٢٥	--	١ ٦٤٧ ٩٣٨	٢ ٥٩٨ ٨٧٦	٢٤ ١٩١ ٧١١	- قروض مشتركة
١٧٣ ٣٨١	--	--	٥٣ ٤٤٠	١١٩ ٩٤١	- مستندات مخصصة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الاخر:
١٧ ٩١٥ ٠٣٦	--	--	--	١٧ ٩١٥ ٠٣٦	- أدوات دين
٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	--	--	--	٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	--	--	--	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	- أدوات دين
٦ ٨٢٩ ٦٠٦	--	١٣٣ ١٧٤	٣٣٧ ٤٧٥	٦ ٣٥٨ ٩٥٧	أصول أخرى*
٢٩٧ ٣٣٣ ٦٨٢	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٢٣ ٤٩٩ ٣٥٦	٤٦ ٨٤٣ ١٣٣	٢١٧ ٧٠٢ ٣٩٠	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٢١ ٦٨٨ ٩٠٣	٤٢ ٤٥٥ ٧٨٧	٢٢٥ ٨٩٠ ٣٨٨	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

\*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

## قطاعات النشاط

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

الإجمالى	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	--	--	--	--	--	--	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٤٠٦ ٩٠١	١ ٤٠٦ ٩٠١	--	--	--	--	--	--	- حسابات جارية مدينة
٢ ٢٩٦ ٩٥٦	٢ ٢٩٦ ٩٥٦	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٧٠ ٥٠٨ ٢٦٤	٧٠ ٥٠٨ ٢٦٤	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٦ ٥٠٠ ٨٧٩	--	--	--	--	٦ ٥٠٠ ٨٧٩	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤٢ ٥٩١ ٨٩٢	--	١٣ ٣٩٨ ٨٦٦	٨ ٠٤٦ ٨٤٤	٤ ٣٧٦ ٦٢٣	٩٩٢ ٣٧٦	١٥ ٧٧٧ ١٨٣	--	- حسابات جارية مدينة
٤٠ ٧٩٥ ٩٧٠	--	٣٠ ٦١٠ ٠٠٨	٧ ٩١٥ ٠٥٣	١٠ ٤٢٤	٤٢٧ ١٠٤	١ ٨٣٣ ٣٨١	--	- قروض مباشرة
٢٨ ٤٣٨ ٥٢٥	--	٩ ٣٦٣ ٢٢٦	١٠ ٢٣٩ ٥٨٧	--	٣ ٠٨١ ٧٥٢	٥ ٧٥٣ ٩٦٠	--	- قروض مشتركة
١٧٣ ٣٨١	--	٢٩ ٢١٧	--	١١٩ ٩٤٠	--	٢٤ ٢٢٤	--	- مستندات مضمونة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
١٧ ٩١٥ ٠٣٦	--	--	١١ ٧١٤ ٨٣٩	--	--	--	٦ ٢٠٠ ١٩٧	- أدوات دين
٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	--	--	٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	--	--	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	--	--	--	--	- أدوات دين
٦ ٨٢٩ ٦٠٦	--	٦ ٨٢٩ ٦٠٦	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٢٩٧ ٣٣٣ ٦٨٢	٧٤ ٢١٢ ١٢١	٦٠ ٢٣٠ ٩٢٣	١٠٨ ٥٠٣ ٧٩٢	٤ ٥٠٦ ٩٨٧	١١ ٠٠٢ ١١١	٢٣ ٣٨٨ ٧٤٨	١٥ ٤٨٩ ٠٠٠	الإجمالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١	٦٨ ٨٤٣ ٤٩٤	٦٩ ٠٩٠ ٥٠٨	١٢٣ ٤٢٤ ٢٣٥	٤ ٣٠٧ ٨٤٣	٩ ٤٤٧ ٨١٨	٨ ٠١٩ ٧٤٠	١٢ ٧٨٧ ٢١٣	الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

## ب - خطر السوق

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

## - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

## - إختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط 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.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٣			٦ أشهر حتى نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٤			بيــــــــــــان
اقل	اعلي	متوسط	اقل	اعلي	متوسط	
١ ٥١٦	١٠٢ ٨٠٩	٥٦ ٢٧٤	١ ٨٨١	١٤٨ ٥١٨	٦٠ ٠٥٧	خطر اسعار الصرف
١ ٥١٦	١٠٢ ٨٠٩	٥٦ ٢٧٤	١ ٨٨١	١٤٨ ٥١٨	٦٠ ٠٥٧	<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
							<b>الأصول المالية</b>
٣٢ ٢١٢ ٠٠٦	٧ ٧٦٦ ٩٢٢	١ ٣٦٠ ٣٦٦	١٧٠ ٥٢٧	١ ٢٧٥ ٩٩٢	٤٢ ٧٨٥ ٨١٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧ ٠٠٨ ٠٨١	٩١ ٦٤٢ ٦١٠	١ ٥٤٥ ٣٤٥	٤٧٠ ٢٨٠	٣٣٠ ١٤٥	١١٠ ٩٩٦ ٤٦١		أرصدة لدى البنوك
--	٩ ٢٧٤ ٥٠١	--	--	--	٩ ٢٧٤ ٥٠١		قروض وتسهيلات للبنوك
١٥٤ ٠١٢ ٧٨٩	٢١ ٣٩٩ ٦٨٢	١ ٥٧٥ ٢٢٥	--	--	١٧٦ ٩٨٧ ٦٩٦		قروض وتسهيلات للملاء
							<b>إستثمارات مالية:</b>
- ٣٤ ٥١٨ ١٥٦	٢٥ ٦٩٢ ٤٩٦	٢ ٣٧٩ ٢٧٩	--	٢٠٥	٦٢ ٥٩٠ ١٣٦		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- ٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	--	--	--	--	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧		- بالتكلفة المستهلكة
١ ٥٨١ ٥١١	١ ٣٧٥ ٦٧٠	--	--	--	٢ ٩٥٧ ١٨١		إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه
٢٦٧ ٦١١ ٩٧٠	١٥٧ ١٥١ ٨٨١	٦ ٨٦٠ ٢١٥	٦٤٠ ٨٠٧	١ ٦٠٦ ٣٤٢	٤٣٣ ٨٧١ ٢١٥		<b>إجمالي الأصول المالية</b>
							<b>الإلتزامات المالية</b>
٥ ٥٧٨ ٠٧٧	٥ ٤٦٨ ٩٠٠	١١٠ ٣٠٩	١ ٢١٠	٨٥٧	١١ ١٥٩ ٣٥٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٩ ٢٩٦ ٠١٢	٩٨ ٥١٥ ٧٣١	٦ ٢١٠ ٧٠١	٥٥٧ ٢١٢	٥٧٣ ٩٢٢	٣١٥ ١٥٣ ٥٧٨		ودائع عملاء
٤ ٤٥٥ ٣٢٨	٥٧ ٢٠٥ ٣٦٩	--	--	--	٦١ ٦٦٠ ٦٩٧		قروض أخرى
٢١٩ ٣٢٩ ٤١٧	١٦١ ١٩٠ ٠٠٠	٦ ٣٢١ ٠١٠	٥٥٨ ٤٢٢	٥٧٤ ٧٧٩	٣٨٧ ٩٧٣ ٦٢٨		<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
٤٨ ٢٨٢ ٥٥٣	(٤ ٠٣٨ ١١٩)	٥٣٩ ٢٠٥	٨٢ ٣٨٥	١ ٠٣١ ٥٦٣	٤٥ ٨٩٧ ٥٨٧		صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
							<b>في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٢٨٧ ٣٢٩ ٢٤٣	٩٧ ٤٨٢ ٤٢٥	٤ ١٦٣ ٣٣٦	٣٠١ ٨١١	٥٦٦ ١٧٥	٣٨٩ ٨٤٢ ٩٩٠		إجمالي الأصول المالية
٢٤٤ ٢٢٣ ٣٤١	١٠٠ ١٩٠ ٦٣١	٣ ٨٩٨ ٦٩٦	٢٥٣ ٧٢٤	٣٧٤ ١١٠	٣٤٨ ٩٤٠ ٥٠٢		إجمالي الإلتزامات المالية
٤٣ ١٠٥ ٩٠٢	(٢ ٧٠٨ ٢٠٦)	٢٦٤ ٦٤٠	٤٨ ٠٨٧	١٩٢ ٠٦٥	٤٠ ٩٠٢ ٤٨٨		صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي



## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع								٣٠ يونيو ٢٠٢٤
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	
٨ ٤٩٠ ٨٣٣	--	١ ٤٣٩ ٨٨٧	--	--	١ ٢٢٨ ٦٣٣	--	١١ ١٥٩ ٣٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩ ٤١٠ ٧٦٢	٣١ ٢١٣ ٨٠٤	٤٣ ٢٠٠ ٢٦٠	٩٥ ٤٥٦ ٩١٥	١٦ ٩٨٧ ٢٩٨	٥٢ ١١٥ ٠٤٢	٦ ٧٦٩ ٤٩٧	٣١٥ ١٥٣ ٥٧٨	ودائع عملاء
٨ ٠٨٥ ٧٠٩	٩ ٧١٥ ٢٦٣	٣٦ ٥٩٩ ٤٨٠	٢ ٦٠٨ ٤٨٤	١ ٠٦٦ ٦٨٣	٨ ٢٠٠	٣ ٥٧٦ ٨٧٨	٦١ ٦٦٠ ٦٩٧	قروض أخرى
٨٥ ٩٨٧ ٣٠٤	٤٠ ٩٢٩ ٠٦٧	٨١ ٢٣٩ ٦٢٧	٩٨ ٠٦٥ ٣٩٩	١٨ ٠٥٣ ٩٨١	٥٣ ٣٥١ ٨٧٥	١٠ ٣٤٦ ٣٧٥	٣٨٧ ٩٧٣ ٦٢٨	إجمالي الإلتزامات المالية
٥٠ ٣٩١ ٥٢٢	٦ ٣٦٧ ٦٤٤	(١٨ ١٥٨ ٧١٤)	(٦٤ ٤٥٠ ٠٧٩)	٤١ ٠٩٢ ٦٥٥	١١ ٧١٩ ٦٢٦	٣٤ ٨٠٦ ٨٥٨	٦١ ٧٦٩ ٥١٢	فجوة إعادة تسعير العائد
٨٥ ٧٦٦ ١١٧	٨٢ ٨٠٨ ٨٥١	٧٠ ٢٧٦ ٨٠٠	٣١ ٨٥٣ ١٥١	٥٠ ٣٤٣ ٠٨٢	٤٠ ٥٩٥ ١٣٦	٣٩ ٨٥٢ ٠٩٤	٤٠١ ٤٩٥ ٢٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٩ ٩٨٥ ١٨٦	٣٩ ٦٥٢ ٥٨٢	٦٨ ٧١٩ ٦١٩	٨٩ ١٧٢ ٩٨٣	١٤ ٥٨٤ ٠٦٩	٤٨ ٣٠٠ ٦٨٧	٨ ٥٢٥ ٣٧٦	٣٤٨ ٩٤٠ ٥٠٢	إجمالي الأصول المالية
٥ ٧٨٠ ٩٣١	٤٣ ١٥٦ ٢٦٩	١ ٥٥٧ ١٨١	(٥٧ ٣١٩ ٨٣٢)	٣٥ ٧٥٩ ٠١٣	(٧ ٧٠٥ ٥٥١)	٣١ ٣٢٦ ٧١٨	٥٢ ٥٥٤ ٧٢٩	فجوة إعادة تسعير العائد

### ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته والتزاماته المالية في تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات البنك قبل مودعيه 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 التركز وبيان إستحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هي تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

### ج-٢ منهج التمويل

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

### ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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



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

#### د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
<b>أصول مالية</b>				
٦٧ ٦٢٣ ٦٧٠	١١١ ١٦٠ ٢٨٣	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١١١ ٠١٨ ٢٥٠	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٩ ٢٨٨ ٨٠٣	قروض وتسهيلات للبنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
٧٣ ٠٠٠ ٨١٠	٨٠ ٧١٢ ٨٦٩	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	٨٠ ٧١٣ ٠٠٠	- أفراد
٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	١١١ ٩٩٩ ٧٦٨	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	١١١ ٩٩٩ ٧٦٨	- مؤسسات
<b>استثمارات مالية</b>				
٣٨ ٤٤٣ ٥٨٤	٢٦ ٦٣٤ ٤٢٢	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	- بالتكلفة المستهلكة
<b>التزامات مالية</b>				
٦ ٨٣٩ ٨٣٠	١١ ١٧٨ ٢٤٦	٦ ٨١٦ ٩٥٥	١١ ١٥٩ ٣٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
<b>ودائع العملاء</b>				
١٨٠ ٨٩٩ ٨٩٧	١٨٩ ٠٢٨ ٧٦٣	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	١٧٧ ٠٠٥ ٠٧٩	- أفراد
١٣٧ ٩٨٩ ٨٥٧	١٣٨ ١٣١ ٩٩١	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	١٣٨ ١٤٨ ٤٩٩	- مؤسسات
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٦	٦١ ٦٦٠ ٦٩٧	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٦١ ٦٦٠ ٦٩٧	قروض أخرى

#### د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

## د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

### إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

### هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ ، وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي أصدرت في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعيارى بدلا من أسلوب المؤشر الأساسى فى إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالاضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته. ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:-

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.
- وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى:
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
  - الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٧٥٪.

### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى تتكون من :-

#### أ- رأس المال الأساسى المستمر ويتكون من:

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

#### ب- رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من :-

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

#### الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساندة، ويتكون من:

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

**ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :**

▪ **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقاً 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 الأسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقاً لنموذج البنك المركزى .
- يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل

**▪ مخاطر التشغيل :**

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<b>١- نسبة معيار كفاية رأس المال</b>
		<b>الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)</b>
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١ ٨٧ ٢٩١	١ ٨٧ ٢٩١	الإحتياطى العام
١ ٧٢٠ ٤٥٠	١ ٣٨٦ ٠٨٣	الإحتياطى القانونى
٨٠١ ٤٣٤	٧٤٥ ٣٦٧	إحتياطيات أخرى
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطى المخاطر العام
٥ ١٠١ ٦٢٦	٤٤٣ ٠٧٥	الأرباح المحتجزه
٥ ٦٧٧ ٠٠٧	٦ ٦١٥ ٠٠٩	أرباح الفترة / السنة
١٢ ١٠٩	١٠ ١٢٩	حقوق الأقلية
١ ٤٢٣ ١٢٢	١ ٦٤٦ ٣٠٨	الفرق بين القيمة الاسميه والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده
٩٣٤ ٤٩٩	(٣٤٤ ١١٥)	إجمالى بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١ ٧١٥ ٨٦١)	(١ ٤٢٩ ٧٦٥)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى
<b>٣٤ ٧١٠ ١٥٨</b>	<b>٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣</b>	<b>إجمالى الشريحة الأولى</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المسانده)</b>
٢ ٠٥٠ ١٣٤	١ ٤٣٣ ٥٧٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى
٩ ٢٦١ ٧٢٧	٦ ٨٩٦ ٥٨٨	القروض ( الودائع ) المسانده
١ ٦٥ ٣٩٦	٩٢ ٥٧٥	٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة
١١ ٤٧٧ ٢٥٧	٨ ٤٢٢ ٧٣٣	إجمالى الشريحة الثانية
<b>٤٦ ١٨٧ ٤١٥</b>	<b>٣٨ ٢٥٠ ٥٩٦</b>	<b>إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات</b>
		<b>الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:</b>
٢٦١ ٠٤٥ ٩٣٦	٢٠٣ ٦١١ ٥١٠	إجمالى مخاطر الائتمان
١٣ ٥٥١ ٩٨١	٨ ٢٢٤ ٢٧٢	إجمالى مخاطر السوق
١٢ ٦٩٢ ٨٤١	٩ ٦٢٤ ٦٣٧	إجمالى مخاطر التشغيل
<b>٢٨٧ ٢٩٠ ٧٥٨</b>	<b>٢٢١ ٤٦٠ ٤١٩</b>	<b>إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>%١٦,٠٨</b>	<b>%١٧,٢٧</b>	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعه

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

**مكونات النسبة****(أ) مكونات البسط**

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

**(ب) مكونات المقام**

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

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

- ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٤ ٧١٠ ١٥٨	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
٤٥٤ ٣٢٨ ٨١٣	٤٠٣ ٨١٣ ٥٨٢	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٤٨ ٠٥٥ ٠٦٦	٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٥٠٢ ٣٨٣ ٨٧٩	٤٣٨ ٤٨٧ ١٢٢	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
%٦,٩١	%٦,٨٠	الرافعة المالية (%)

وفقا لخطاب البنك المركزي المصرى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ ، وافق مجلس ادارته البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ على القرار التالى : يتم تطبيق المعالجة المحاسبية الخاصه بالدائع المسانده عن البنك المركزي المصرى ، كتلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين قيمه للاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق المملكه تحت مسمى " فروق القيمة الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه فى نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسميه فى تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا على الفروق المشار اليها.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم البنك باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا كان ينبغي الاعتراف 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 إختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها وبعد تجربتها، وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق، إلى المدى الذى يكون ذلك معه عملياً.

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

**ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

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

**د- ضرائب الدخل**

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبي وفقاً لتقديرات مدى 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 القطاعي**

**أ - التحليل القطاعي للأنشطة**

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

**المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

**الإستثمار**

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

**الأفراد**

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

**أنشطة أخرى**

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

## ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٤٤٩ ٦٠١ ٩١٠	٢٢ ٩٤٥ ٥٩٢	٤٨ ٨٦٥ ٩٩٨	٣٧٧ ٧٩٠ ٣٢٠	أصول القطاعات الجغرافية
٤١٢ ٢٦٨ ٢٥٩	٢٧ ٤٧٤ ٨٠٩	١٠٢ ٩٤٤ ٤٦٧	٢٨١ ٨٤٨ ٩٨٣	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٢٩٠ ٨٩٤				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٨٣٤٠ ٣٥٤ (٢ ٦٣٠ ١٠٣)				ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب
٥٧١٠ ٢٥١				صافي ربح الفترة
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩	٢٠ ٨٧١ ٧٠٣	٤٤ ٤٠٨ ٣٥١	٣٣٦ ٣٦٦ ٦٨٥	أصول القطاعات الجغرافية
٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧	٢٦ ٧٧٦ ٧٧٢	٩٧ ٧٣٨ ١٤٠	٢٤٤ ٣٦٦ ٦٩٥	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٥٥٥ ٩٨٨				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠ ٩٥٠ ٩٥٧ (٤ ٢٩٠ ٠٠٣)				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب
٦ ٦٦٠ ٩٥٤				صافي ربح السنة

## ٦- صافى الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</b>			
قروض وتسهيلات:			
٢٥٧ ٦٦٦	٢٤٤ ٠٦٢	١٤٥ ٦٠٠	١٣٥ ٧٣٨
- للبنوك			
١٧ ١٤٦ ١٣٤	١٠ ٧٠٣ ٠٧٨	٩ ٢٦٢ ٠٥٨	٥ ٦٠٤ ٠٤٨
- للعملاء			
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠ ٩٤٧ ١٤٠</b>	<b>٩ ٤٠٧ ٦٥٨</b>	<b>٥ ٧٣٩ ٧٨٦</b>
ودائع وحسابات جارية			
٥ ٣٠١ ٠٧٢	٤ ٢٩٣ ٧٢٥	٢ ٩٨٤ ٠٣٠	٢ ٧٣٤ ٨٦٤
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال			
٨ ٥٩٦ ٤٤٥	٧ ١٤٩ ٣٦٩	٤ ٠٢٠ ٨٨٩	٣ ٥٧٦ ٣١٢
الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة			
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٢ ٣٩٠ ٢٣٤</b>	<b>١٦ ٤١٢ ٥٧٧</b>	<b>١٢ ٠٥٠ ٩٦٢</b>
<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>			
ودائع وحسابات جارية:			
(١ ٥١٣ ٤٩٠)	(١ ٣٠١ ٠٥٨)	(٦٥٣ ٢٩٣)	(٨١٨ ٣٨٥)
- للبنوك			
(١٥ ٠٧٩ ١٦٠)	(١٢ ٢٩٨ ٢٣٢)	(٨ ٢١٦ ٢٩٩)	(٦ ٧٣٣ ٥٠٢)
- للعملاء			
<b>الإجمالي</b>	<b>(١٣ ٥٩٩ ٢٩٠)</b>	<b>(٨ ٨٦٩ ٥٩٢)</b>	<b>(٧ ٥٥١ ٨٨٧)</b>
قروض أخرى			
(١ ٨٦٦ ٥٩٨)	(٨١٥ ٨٠٩)	(١ ٠٦٤ ٨٢٢)	(٤٧٠ ٣٤٩)
<b>الإجمالي</b>	<b>(١٤ ٤١٥ ٠٩٩)</b>	<b>(٩ ٩٣٤ ٤١٤)</b>	<b>(٨ ٠٢٢ ٢٣٦)</b>
<b>الصافى</b>	<b>٧ ٩٧٥ ١٣٥</b>	<b>٦ ٤٧٨ ١٦٣</b>	<b>٤ ٠٢٨ ٧٢٦</b>

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإنتمان			
١ ٦٤٧ ٤٢٧	١ ١٧١ ١٦٤	٧٦٩ ٧٠٧	٦٣٤ ٣٢٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
١٩ ١٩١	١٣ ٩٧٩	٩ ٣٠١	٧ ٢٣٧
أتعاب أخرى			
١ ٢٤٦ ٥١١	٧٥٦ ٩٠٢	٦٨١ ٨٢٠	٤٠٣ ٨٢٣
<b>الإجمالي</b>	<b>١ ٩٤٢ ٠٤٥</b>	<b>١ ٤٦٠ ٨٢٨</b>	<b>١ ٠٤٥ ٣٨٨</b>
<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>			
أتعاب أخرى			
(٢٧٥ ٥٠٥)	(١٤٥ ٢٠٣)	(١٢٤ ٧٤٨)	(٧٧ ٤٨٧)
<b>الإجمالي</b>	<b>(١٤٥ ٢٠٣)</b>	<b>(١٢٤ ٧٤٨)</b>	<b>(٧٧ ٤٨٧)</b>
<b>الصافى</b>	<b>١ ٧٩٦ ٨٤٢</b>	<b>١ ٣٣٦ ٠٨٠</b>	<b>٩٦٧ ٩٠١</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٨- توزيعات الأرباح

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢١٤ ٢١٢	٥١٥ ٨٥٦	٢١٥ ٦٣٧	٥١٥ ٨٥٦	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٥٠٥	٤٥ ٤٠٠	٤٨ ٧٠٥	١٠٩ ٠٩٩	شركات تابعة وشقيقة
٢٢٣ ٧١٧	٥٦١ ٢٥٦	٢٦٤ ٣٤٢	٦٢٤ ٩٥٥	الإجمالي

## ٩- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١١ ٠٣٤	٢ ٢٤٠	١٤ ٧٣٩	٢٥ ٢٣٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
(١ ١٧١)	--	١٩ ٤٦٢	--	فروق تقييم عقود اجله
٦	٦٩	١٠٩	٨٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩ ٨٦٩	٢ ٣٠٩	٣٤ ٣١٠	٢٥ ٣١٩	الإجمالي

## ١٠- مصروفات إدارية

الثلثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٩٥٣ ٤٥٠)	(١ ٠٥٩ ٤١٢)	(١ ٨٧٠ ٩١٥)	(٢ ١٠٩ ٧١٨)	تكلفة العاملين
(٤٦ ٣١٢)	(٥٤ ٧٣٧)	(٩٣ ٥٥٩)	(١٠٤ ٢٣٨)	أجور ومرتببات*
(٩١ ١٥٠)	(١٢٥ ١٠٥)	(١٧٥ ٨٤٨)	(٢٥٠ ٢١٠)	تأمينات إجتماعية
(١ ٠٩٠ ٩١٢)	(١ ٢٣٩ ٢٥٤)	(٢ ١٤٠ ٣٢٢)	(٢ ٤٦٤ ١٦٦)	مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٠)
(١ ٠٢١ ٠٠٨)	(١ ٣٧٩ ٠٢٧)	(١ ٨٥٩ ١٥٧)	(٢ ٥٥٢ ٩٨٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٢ ١١١ ٩٢٠)	(٢ ٦١٨ ٢٨١)	(٣ ٩٩٩ ٤٧٩)	(٥ ٠١٧ ١٥٥)	الإجمالي

\* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ٧ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك (عبارة عن ٣ ٧٥٠ ألف جنيه كل ثلاثة أشهر).

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٥ ٥٥٧	(٥٧ ٥٤٧)	(٥١٥ ٨٦٤)	(١ ٠٠١ ٢٥٧)	(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك الميوبة بغرض المتاجرة
٤ ٦٨٩	٥٢٤	٥ ٤٢٩	٤٢ ٥١٠	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١ ٧٧٧	٣٤ ٥٣٩	٩٨ ٣٢٩	٣١٦ ٦٩٤	رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
(٢٨٠ ٥٧٩)	(١٢٣ ١٨٤)	(٣١٢ ٧٩٣)	(٣١٥ ١٢٦)	(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
٧ ٦١٣	٦ ٣٧٧	٣٢ ٥٤٧	١٠ ٤٧٩	أخرى
<b>(٢٣٠ ٩٤٣)</b>	<b>(١٣٩ ٢٩١)</b>	<b>(٦٩٢ ٣٥٢)</b>	<b>(٩٤٦ ٧٠٠)</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١٢- (عبء) رد الخسائر الإنتمانية المتوقعة

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٣٧٧ ٠٧٥)	(٨٠٤ ٦٧٦)	(١ ٠٢٤ ٧٢١)	(٢ ٠٢٩ ٧٨٣)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤ ٣٠٨)	(٤ ١٦٧)	(٧١٠)	١٠ ٧٢٦	ارصدة لدى البنوك
(٣٩ ٤٧٢)	(١١٩ ٩٨٦)	(٥٢ ٤٨٨)	١٢١ ٩٦٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٧٥)	(٥ ٨٢٠)	(٣ ٤٧٥)	١١ ٠٦٣	قروض وتسهيلات البنوك
<b>(٤٢١ ٨٣٠)</b>	<b>(٩٣٤ ٦٤٩)</b>	<b>(١ ٠٨١ ٣٩٤)</b>	<b>(١ ٨٨٦ ٠٣١)</b>	<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ١٣- مصروف ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في		السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٩٨٥ ٦٧٠)	(١ ٤٠٤ ٣١٩)	(١ ٧١٩ ٥٧٦)	(٢ ٧٣٩ ٧٧٧)	الضريبة الحالية
(٨ ٤٥٠)	٣٢ ٢٤٢	(١٢١ ٢١٢)	١٠٩ ٦٧٤	الضرائب المؤجلة
<b>(٩٩٤ ١٢٠)</b>	<b>(١ ٣٧٢ ٠٧٧)</b>	<b>(١ ٨٤٠ ٧٨٨)</b>	<b>(٢ ٦٣٠ ١٠٣)</b>	<b>الإجمالي</b>
٢ ٥٥٢ ٣٢٨	٤ ٧٠٥ ١٧٢	٤ ٤٣٥ ٠٠١	٨ ٣٤٠ ٣٥٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٥٧٤ ٢٧٤	١ ٠٥٨ ٦٦٤	٩٩٧ ٨٧٥	١ ٨٧٦ ٥٨٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٤١٩ ٨٤٦	٣١٣ ٤١٣	٨٤٢ ٩١٣	٧٥٣ ٥٢٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٩٩٤ ١٢٠	١ ٣٧٢ ٠٧٧	١ ٨٤٠ ٧٨٨	٢ ٦٣٠ ١٠٣	صافي الضريبة
%٣٨,٩٥	%٢٩,١٦	%٤١,٥١	%٣١,٥٣	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 ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢ ٥٩٤ ٢١٣	٥ ٧١٠ ٢٥١	صافي ربح الفترة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٣٤٨ ٩٠١	عدد الأسهم المرجحة / العادية
٠,٥٢	٠,٧٨	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	١٦ ٥٨٩ ٦٣٨	نقدية*
٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	٢٦ ١٩٦ ١٧٥	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٤٢ ٧٨٥ ٨١٣	<b>الإجمالي</b>
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٤٢ ٧٨٥ ٨١٣	أرصده بدون عائد

\* يتضمن بند النقدية بنكوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٦٥٩ ٤ مليون جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، مقابل ١ ٧٩٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١ ٥٨٧ ٥٣٨	١ ٤١٩ ٥٣٧	حسابات جارية
٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	١٠٩ ٥٩٨ ٧١٣	ودائع
(٢١ ٠٧٩)	(٢١ ٧٨٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١١٠ ٩٩٦ ٤٦١	<b>الصافي</b>
١٨ ٧٠٣ ٢١٢	٢٠ ٧٣٩ ٨٤٣	البنك المركزي
٤٢ ٣٦٥ ١٨٥	٦٦ ٧٦٣ ٢٤٩	بنوك محلية
٦ ٤٥٧ ٥٨٨	٢٣ ٥١٥ ١٥٨	بنوك خارجية
(٢١ ٠٧٩)	(٢١ ٧٨٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١١٠ ٩٩٦ ٤٦١	<b>الصافي</b>
١ ٥٨٧ ٥٣٨	١ ٤١٩ ٥٣٧	أرصدة بدون عائد
٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	١٠٩ ٥٩٨ ٧١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢١ ٠٧٩)	(٢١ ٧٨٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١١٠ ٩٩٦ ٤٦١	<b>الصافي</b>
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١١٠ ٩٩٦ ٤٦١	ارصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٣ ٤٦٥	٢١ ٠٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
٤ ٢٦٧	(١٠ ٧٢٦)	(رد) عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٣ ٣٤٧	١١ ٤٣٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢١ ٠٧٩	٢١ ٧٨٩	<b>رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض لاجل
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالى
(١٤ ٣٠٢)	(١٦ ٥٠٢)	يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩ ٢٧٤ ٥٠١	٥ ٨٦٩ ٢٧١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	أرصده متداولة
٩ ٢٨٨ ٨٠٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦ ٥٠٢	١٩ ٣٤٣	رصيد المخصص فى أول السنة
(١١ ٠٦٣)	(٧ ٦٤٧)	(رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٨ ٨٦٣	٤ ٨٠٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
١٤ ٣٠٢	١٦ ٥٠٢	رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		<b>أفراد</b>
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	١ ٤٠٦ ٩٠١	حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٢ ٢٩٦ ٩٥٦	بطاقات ائتمان
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٧٠ ٥٠٨ ٢٦٤	قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٦ ٥٠٠ ٨٧٩	قروض عقارية
٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	٨٠ ٧١٣ ٠٠٠	<b>إجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	٤٢ ٥٩١ ٨٩٢	حسابات جارية مدينة
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	٤٠ ٧٩٥ ٩٧٠	قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٢٨ ٤٣٨ ٥٢٥	قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	١٧٣ ٣٨١	مستندات مخصومة
٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	١١١ ٩٩٩ ٧٦٨	<b>إجمالي</b>
١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	١٩٢ ٧١٢ ٧٦٨	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	(١٥ ٧١١ ٨٠٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١٥ ٩٩١)	(١٣ ٢٦٣)	الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة
١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٧٦ ٩٨٧ ٦٩٦	<b>الصافي</b>
		<b>الإجمالي يوزع كما يلي:</b>
٧٠ ٠٤٣ ٥٨٧	٧٤ ٢٦٦ ١٥٣	أرصدة متداولة
١٠٣ ٨٦٤ ٦٧٨	١١٨ ٤٤٦ ٦١٥	أرصدة غير متداولة
١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	١٩٢ ٧١٢ ٧٦٨	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	<b>رصيد المخصص في أول السنة</b>
٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٢ ٠٢٩ ٧٨٣	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
١٠٠ ٧٦٧	--	تحويلات
(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٢٩١ ٩٨٢)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
١٩٦ ٣٩٨	١٢٣ ٧١٣	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
٩١٢ ٦٤٩	٢ ٠٦٧ ٥٤٩	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٥ ٧١١ ٨٠٩	<b>رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
٣١ ديسمبر			٣٠ يونيو			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	١ ٨١٧ ٤٣٣	٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	رصيد المخصص في أول السنة
٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٧٢٠ ٨٥٤	١ ٣٢٠ ٠٠٣	٢ ٠٢٩ ٧٨٣	٦٤٢ ٧٠٩	١ ٣٨٧ ٠٧٤	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	--	--	--	المكون خلال الفترة / السنة
(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٠٦٢ ١٦٤)	(٢٩١ ٩٨٢)	(٢٩١ ٧٥٨)	(٢٢٤)	تحويلات
١٩٦ ٣٩٨	١٩٣ ٧٧٥	٢ ٦٢٣	١٢٣ ٧١٣	١١٨ ٤٣٨	٥ ٢٧٥	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٩١٢ ٦٤٩	٤٦	٩١٢ ٦٠٣	٢ ٠٦٧ ٥٤٩	١٤	٢ ٠٦٧ ٥٣٥	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	١٥ ٧١١ ٨٠٩	٢ ٥٣٠ ٤٤٨	١٣ ١٨١ ٣٦١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
						رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<b>(أ) أدوات دين</b>
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	١٧ ٩١٥ ٠٣٦	مدرجة في السوق ( بالقيمة العادلة - مستوى ٢ )
		<b>(ب) أدوات خزائنة :</b>
		<b>غير مدرجة في السوق</b>
٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	٢٣ ٨٤٦ ٥٥٥	أدوات خزائنة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	١٨ ٤٦١ ٤٨٧	أدوات خزائنة بالعملة الاجنبية
<b>٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧</b>	<b>٤٢ ٣٠٨ ٠٤٢</b>	<b>اجمالي ادوات الخزائنة بالقيمة العادلة</b>
		<b>(ج) أدوات حقوق ملكية:</b>
٥٤ ٩٠٤	٦٩ ٣٦٧	مدرجة في السوق ( بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
١ ٩٩٢ ٠٣٨	٢ ٠٠٣ ٦٦٨	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		<b>(د) وثائق صناديق الإستثمار</b>
٢٤٦ ٨٥٠	٢٩٤ ٠٢٣	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية ( مستوى ١ قيمة عادلة)
<b>٧٣ ٨٩٢ ٩٨١</b>	<b>٦٢ ٥٩٠ ١٣٦</b>	<b>اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)</b>
		<b>إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
		<b>(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</b>
٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	٢٨ ٢٢٣ ٣١٤	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
<b>٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠</b>	<b>٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
<b>١١٤ ٢٥٧ ٧٧١</b>	<b>٩٠ ٨٦٩ ٥٦٣</b>	<b>إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)</b>
٨٥ ٤٦٨ ١٠٧	٦١ ٤٧٤ ٠٩٩	أرصده متداولة
٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	٢٩ ٣٩٥ ٤٦٤	أرصده غير متداولة
<b>١١٤ ٢٥٧ ٧٧١</b>	<b>٩٠ ٨٦٩ ٥٦٣</b>	<b>إجمالي</b>
٩٨ ٥٦٩ ٣٣٧	٧٥ ٧٧٥ ٤٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	١٢ ٧٢٧ ٠٢٤	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>١١١ ٩٦٣ ٩٧٩</b>	<b>٨٨ ٥٠٢ ٥٠٥</b>	<b>إجمالي</b>

\* تتضمن أدوات الخزائنة بالقيمة العادلة المحلية أدوات مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ١ ٨١١ ٠٥٠ الف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١ ٦٨٢ ٢٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	١ ٨٠٥ ٠٩٥	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١٣٧	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٨٣ ٦٧٨	٩٥ ٣٠٨	شركات أخرى
<b>١ ٩٩٢ ٠٣٨</b>	<b>٢ ٠٠٣ ٦٦٨</b>	<b>الإجمالي</b>

**البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير**

- أسهم البنك غير مقيدة في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقية دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤,٠٧%) ، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

**بنك مصر أوروبا**

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (١٠%)، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

**برنامج تمويل التجارة العربية**

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب ، هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود 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.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٢٢ ٧٢٢ ٤٩٣	--	١٢٢ ٧٢٢ ٤٩٣	مشتريات
(١٥٥ ٣٨٣ ٢٤٠)	(١٢ ٠٩٩ ٩٢٧)	(١٤٣ ٢٨٣ ٣١٣)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٩ ٨٥٧ ٢٣٠	--	٩ ٨٥٧ ٢٣٠	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٣٦٤ ١٧٢)	--	(٣٦٤ ١٧٢)	صافى التغيير
(٢٢٠ ٥١٩)	١٤ ٥٦٤	(٢٣٥ ٠٨٣)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٩٠ ٨٦٩ ٥٦٣	٢٨ ٢٧٩ ٤٢٧	٦٢ ٥٩٠ ١٣٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
١٠٢ ٤٦٢ ٧٩٩	٥٥ ٠٣١ ٤٥٦	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٩ ٨٨٧ ٩٨٥	٨٤٥ ٦٨٢	١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣	مشتريات
(١٧٠ ٨٧٥ ٥٥٣)	(١٥ ٤٩٠ ٧٤٨)	(١٥٥ ٣٨٤ ٨٠٥)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٣ ٥٢٦ ٧٩٧	--	٣ ٥٢٦ ٧٩٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٦٨٦ ٦٤٤)	--	(٦٨٦ ٦٤٤)	صافى التغيير
(٥٧ ٦١٣)	(٢١ ٦٠٠)	(٣٦ ٠١٣)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٨ ١٢٦	٢١ ٩٦٢	٣٢ ٠٧٤	٤٥ ٣٦٥	أرباح بيع اذون خزانة
٥٧ ٢٩٢	٢٤ ٥٩٩	٨٦ ٥٤٢	٣٧ ٦٥٨	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ ٨٢٠	(٢٦ ٩٧٦)	١٨ ٤١١	(٢٢ ٧٥٠)	(خسائر) رد إضمحلال شركات شقيقة
٥٧٠	--	٥٧٠	--	أرباح بيع شركات شقيقة
٨٦ ٨٠٨	١٩ ٥٨٥	١٣٧ ٥٩٧	٦٠ ٢٧٣	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢٠ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٤/٠٦	٥٥٢١١١١	٣٣٢٦٢٠٤	٢٦٤١٣٢	٣٠٩٩١	٩٩,٩٩	١٢٣٦٢٠٨
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٤٢٣٣١٦١	٣٦٢٦٦٣٢	٦٠٦٤٥٦	٧٨١٨٢٨	٩٧,٩٩	٤٨٩٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٣٧٣١٠٠	٩٦٤٧٤	١٢١٨٨٤	(٦٧٤٤٧)	٩٩,٩٩	٥٧٥٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	١٩٦٩٤٤	٤١٥٦٥	١٣٤٨٧	(١٥٤٠٣)	٩٩,٩٩	٢٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٣٦٤٨٩	٢٠٣٩١	٥٤٠٠٠	٣٣٥٥	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٤٦٨٢٨٤	٢٠٢٧٧	١٤٩٣٣	١٠٩٦٥	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٢٤٨٢٧٠	٨٠٠١٧	٥١٥٦٩	٣٨١٨٨٩	٤٦,٢٨	٧٧٨٥٩
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٣٥٦٠٧٣	١٤٣٤١٤	٣٦٠٢٩٨	٦٤٥٧٤	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٥٨١١٩	٢٥٠٦٦	٤٤٥٣	(٣٨٦٧)	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/٠٣	١٥٣٤٢٧	٤٩٣٧٩	--	(٦٠٣٨)	٢٣,٥٧	١٣٩٤٦٢
صندوق استنثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	٥٩٠٥١١	٣٢٥٤	٨٦٢٤٨	٨٠٤٧٤	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٦	١٢٩٧٤	١٢٦٤	٣٦٠٠	٣٢٥٧	٢٠	١٦٦٧
<b>الإجمالي</b>				<b>١٢٢٤٨٤٦٣</b>	<b>٧٤٣٣٩٣٧</b>	<b>١٤٧٢٠٦٠</b>	<b>٢١٨٥٧٨</b>	<b>--</b>	<b>٢٩٥٧١٨١</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/١٢	٣٢٧٨٨٩٨	١٩٢٠٩٨٩	٢٥٩٢١٧	٢٦٠٦٥	٩٩,٩٩	١٠٧٢٥٦١
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٤٠١٩٣٧٥	٣٥١٣١١٠	٨٣٩٠٧٠	٨٤١٢٦	٩٧,٩٩	٣٩١٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٦٤٢٦٧	٩٥٢٢٢	٢٨١٦٦	(١٥٢٧١١)	٩٩,٩٩	٥٠٠٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٢٠٥٥١	٤٣٩٨٤	١٣٨٠٧	(٢٣٤٣٣)	٩٩,٩٩	١٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٢٦٣٧	٢٠١٨٩	٧٩٦٢٥	٤٩١٧	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٧٠٩٦٧	٢٨٣٤	٢٠٢٣٩	٥٦٠٢	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٢٢٧٣٥٢	٩٩٣٢	١٠٣٤٧٤	٨٧٠٠٩	٤٦,٢٨	١٠٠٦١٠
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٠٤٧٩٦	١٥٥٧٢٤	٦٤٣٦٩٢	١٠١٨٢٣	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/١٢	٨٦٩٦٥٢	٣٣٧٩٠	--	(٣٢٦٣١)	٢٣,٥٧	١٣٩٤٦٢
صندوق استنثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٥٠١٥٤١	٢٧٦٠	١٤٥٠٨٢	١٣٥١٨٩	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٠٣٢٤	١٢٣٩	٧٢٠٠	٤٨٧١	٢٠	١٦٦٧
<b>الإجمالي</b>				<b>١٠١٠٠٣٦٠</b>	<b>٥٧٩٩٧٧٣</b>	<b>٢١٣٩٥٧٢</b>	<b>٢٤٠٨٢٧</b>	<b>--</b>	<b>٢٥٤٣٢٨٦</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات التابعة والشقيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتأجير التمويلي	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار	شركة صندوق القطاع المالي	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للاستثمار للاستثمار	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقاري ١	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	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	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	--	--	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	--	٢٠	
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	--	--	٢٦,٨٠	--	--	--	--	٢٧,٨	--	
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	--	--	٢,٦٦	--	--	--	--	--	--	
قطاع الأمن الوطني	--	--	٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	--	٢	١٠	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--	
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--	
آخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	١٦,٦	١٩,٨٥	
<b>الإجمالي</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	<b>%١٠٠</b>	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- أصول غير ملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٥٣٤ ٣٣٦	٦٧٥ ٨١٢	التكلفة
(٣٣٥ ٦٦٥)	(٤٩٣ ٨٥٦)	مجمع الإستهلاك
١٩٨ ٦٧١	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٤١ ٤٧٦	٦٤ ٥٩٨	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٥٨ ١٩١)	(٧٠ ٥٥٤)	إستهلاك الفترة / السنة
١٨١ ٩٥٦	١٧٦ ٠٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٢- أصول أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤ ١٦٢ ٨٣٤	٦ ٨٢٩ ٦٠٦	إيرادات مستحقة
٣٥٣ ٥٦٩	٥٤٩ ٠٨١	مصروفات مقدمة
٢ ٣٣٢ ٩٦٥	٣ ٢٠٩ ٩٨١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٩٧٤	٢١٤ ٩٧٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٧٠ ٢٦٥	٣٥٧ ٤٣٦	تأمينات وعهد
٩١٩ ٨٩١	٩٤٣ ٤٧٤	معاملات مقاصه
١٨٦ ٠٠١	١٩٢ ٢٢٢	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١ ٢١٨ ٧٣٤	١ ١٨٢ ٠٧٩	أخرى
(٢١٢ ٢٣٢)	(٢١٠ ٨٥٤)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٩ ٣٤٧ ٠٠١	١٣ ٢٦٧ ٩٩٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٢٠٨ ٢٣٩	٢١٢ ٢٣٢	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
٤ ٣٨٨	٤٦١	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
--	(٢٥٩)	المستخدم خلال الفترة / السنة
(٣٩٦)	(١ ٥٨٠)	المتحصل خلال الفترة / السنة
--	--	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٢١٢ ٢٣٢	٢١٠ ٨٥٤	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢٣ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	أراضي	مباني وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٣٣ ٢٥٩	٥٢ ٩٢٥	١٥٤ ٨٠٧	٢٧٤ ٩٥٨	٦٥٣ ٨٩٠	٢٨٢ ٦١٤	٣ ٦٣٥ ٩١٤
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٦ ٥٤٤)	(٥٠ ٢٩٠)	(٧٥ ٤٦٣)	(١٧٠ ٦٢٨)	(٣١٩ ٨٢١)	(١١٣ ٤٥٦)	(١ ٩٤٨ ٧٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
إضافات	٤٠	٤٥ ٦٥٧	١١٩ ٩٨٧	--	٢٢ ٨٠٥	٤٥ ٤٠٥	١٢٣ ٨٥٩	٨٢ ١٥٠	٤٣٩ ٩٠٣
تحويلات*	--	--	٤٣٣	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(٧ ٥٣٤)	(٥ ٧٦٤)	--
إستبعادات	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(٥٩٣)	--	(١٧٩)	(١ ٧٤٠)	(١ ٠٣٥)	(١٧ ٦١٨)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	٥٩٣	--	١٧٣	١٧٤٠	١ ٠٣٥	١٥ ٦٦٥
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٧٢٢	١ ٦٨٠	--
تكلفة اهلاك	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٠ ١٤٩)	(١ ١٣٧)	(٢٣ ٩٧٦)	(٤١ ٥٦٩)	(٨٩ ٨٥٦)	(٥٥ ٦٣٣)	(٤٠١ ١٤٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
مجمع الاهلاك	--	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	--	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
إضافات	--	--	٢٣ ٦١٢	--	١٠٥ ٨٥٨	٧ ٦٦٦	١٢ ٨٦٦	٢ ٢٢٥	١٥٢ ٢٢٧
تحويلات*	--	--	١٩ ٦٥٤	--	٨٨ ٤٥٩	٥٧ ٥٧٦	(٩٥ ١٩٦)	(٧٠ ٤٩٣)	--
إستبعادات	--	(٢ ٦٢٥)	(١٤)	--	--	(٢٣٠)	(٢ ١٩٩)	(٦١٢)	(٥ ٦٨٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٤٤٣	١١	--	--	٢٣٠	٢ ١٨٩	٥٦٨	٣ ٤٤١
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٦ ٨٨٤)	--	(٣٥ ٠٥٠)	(٣٣ ٥٩٥)	٤٦ ٧٢٥	٢٨ ٨٠٤	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	(٦٩)	(٦٩)
تكلفة اهلاك	--	(٩ ٩١٤)	(٨٤ ٥٥٥)	(٣٨٠)	(٣٣ ٧٨٠)	(٣٢ ٨٨٥)	(٣٣ ٧٠٦)	(٢٧ ٠٥٠)	(٢٢٢ ٢٧٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٢٩٧ ١٠٣	٣٠٨ ٥٣٦	١ ١١٨	٢٠٣ ٧٣٧	١١٧ ٣٥٦	٢٩١ ٩٣٩	١٢٤ ٩٦٤	١ ٦٥١ ٦٠٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٦ ٧٧٠	١ ٣٩٥ ٧٧٣	٥٢ ٣٣٢	٣٧٢ ٨٥٨	٣٩٧ ١٣٢	٦٨٣ ٩٤٦	٢٨٩ ٠٨٥	٤ ٢٠٤ ٧٤٦
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	(٤٠٩ ٦٦٧)	(١ ٠٨٧ ٢٣٧)	(٥١ ٢١٤)	(١٦٩ ١٢١)	(٢٧٩ ٧٧٦)	(٣٩٢ ٠٠٧)	(١٦٤ ١٢١)	(٢ ٥٥٣ ١٤٣)
مجمع الاهلاك	--	٢٩٧ ١٠٣	٣٠٨ ٥٣٦	١ ١١٨	٢٠٣ ٧٣٧	١١٧ ٣٥٦	٢٩١ ٩٣٩	١٢٤ ٩٦٤	١ ٦٥١ ٦٠٣
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٢٩٧ ١٠٣	٣٠٨ ٥٣٦	١ ١١٨	٢٠٣ ٧٣٧	١١٧ ٣٥٦	٢٩١ ٩٣٩	١٢٤ ٩٦٤	١ ٦٥١ ٦٠٣

\* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٧٩ ٠٠٦ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ١ ٩٣٠ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك اصول ثابتة مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ١٣٢ ٥٧٢	٤٢٧ ٩٥٢	حسابات جارية
١٠ ٠٢٦ ٧٨١	٦ ٣٨٩ ٠٠٣	ودائع
<b>١١ ١٥٩ ٣٥٣</b>	<b>٦ ٨١٦ ٩٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>
١ ٤٤٩ ٨٤٧	١ ٥٣٢ ٢٨٥	بنك مركزي
٤ ٠٧٠ ٨٦٥	٢ ٠٣٦ ١٩٨	بنوك محلية
٥ ٦٣٨ ٦٤١	٣ ٢٤٨ ٤٧٢	بنوك خارجية
<b>١١ ١٥٩ ٣٥٣</b>	<b>٦ ٨١٦ ٩٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>
١ ١٣٢ ٥٧٢	٤٢٧ ٩٥٢	أرصدة بدون عائد
١٠ ٠٢٦ ٧٨١	٦ ٣٨٩ ٠٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١١ ١٥٩ ٣٥٣</b>	<b>٦ ٨١٦ ٩٥٥</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١١ ١٥٩ ٣٥٣</b>	<b>٦ ٨١٦ ٩٥٥</b>	<b>أرصدة متداولة</b>

٢٥ - ودائع عملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٤ ٢٩٦ ٠١٨	٦٩ ٤٠٠ ٤٩٧	ودائع تحت الطلب
٨٩ ١٥٢ ٦٢٧	٨٧ ٠٠٢ ٧٤٢	ودائع لأجل وبإخطار
٩٢ ٨١٥ ٩٠٧	١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	شهادات ايداع وإدخار
٥٢ ١١٩ ٤٩٦	٤٠ ١٥٥ ٨٧٨	حسابات توفير
٦ ٧٦٩ ٥٣٠	٥ ١٧١ ٦٩٩	ودائع أخرى
<b>٣١٥ ١٥٣ ٥٧٨</b>	<b>٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>
١٣٨ ١٤٨ ٤٩٩	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	ودائع مؤسسات
١٧٧ ٠٠٥ ٠٧٩	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	ودائع أفراد
<b>٣١٥ ١٥٣ ٥٧٨</b>	<b>٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>
٥٢ ٦٩١ ٨٧٢	٥٩ ٣٢٩ ٧٢٢	أرصدة بدون عائد
٢٦٢ ٤٦١ ٧٠٦	٢٤٢ ٧٣٦ ٣٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٣١٥ ١٥٣ ٥٧٨</b>	<b>٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠</b>	<b>الإجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عمله القرض	
١ ٣٧٨ ٥٨٤	٨٠٨ ٤٤٩	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٩ ٩٣٧	٦٩٦ ٤٣٩	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ٢٩٧ ٥١٠	٢ ٥٧٧ ٣٠٦	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي للإقتصادى للإنماء_ الكويت
٢٢٤ ٦٧٧	٣٠٥ ٦٤٧	دولار امريكي	Green for growth fund
٤ ٤١٦ ٣٥٩	٦ ١٦٦ ٨٨١	دولار امريكي	البنك الاوروي للإستثمار
١ ٦٣٢ ٤٦٧	٣ ٤٣٠ ٧٣٦	دولار امريكي	البنك الأوروي لإعادة البناء والتنمية
٢٢ ٠١١ ٣٣٤	٣٣ ٠٢٠ ٨٣١	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٨٠ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
--	٢ ٤٠١ ٥١٥	دولار امريكي	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١٥٩ ٩٩١	٩٢١ ١٦٦	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
١ ٣٠٦ ٦٠٠	١ ٤١٤ ٨١٦	جنيه مصري	القيمة الحالية - ودعيه مسانده البنك المركزي المصري*
٢ ٠٤٧ ٠٩٢	٢ ١٦٢ ٠٦٣	جنيه مصري	القيمة الحالية - ودعيه مسانده من بنك مصر**
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٤٤٠ ٩٠٩	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٤٤٠ ٩٠٩	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٤٠١ ٥١٥	دولار امريكي	البنك الأوروي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٤٠١ ٥١٥	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
<b>٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧</b>	<b>٦١ ٦٦٠ ٦٩٧</b>		<b>الإجمالي</b>
١٩ ٤٣٥ ٦٦٦	٢٨ ٨٨٠ ٦٨٠		أرصدة متداولة
٢٠ ٦٢١ ٧٨١	٣٢ ٧٨٠ ٠١٧		أرصدة غير متداولة
<b>٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧</b>	<b>٦١ ٦٦٠ ٦٩٧</b>		<b>الإجمالي</b>

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

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

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣ ١٠٩ ١٠٧	٢ ٧٥٩ ٨٧٤	عوائد مستحقة
٤٦١ ٤٣٤	٣٧٣ ٩٣٥	إيرادات مقدمة
٣٧٩ ٢٧٣	٣٣٤ ١١٩	مصرفات مستحقة
٤ ٢٥٠ ٤٢١	٣ ٦٣٣ ٠٠١	معاملات مقاصة
١ ٢٠٤ ٣٦٢	١ ٢١٧ ٩٦٤	مصلحه الضرائب
٢ ٤٠٧ ٠٢٦	٣ ٧٩٣ ٥٢٧	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦٠ ٠٥٧	٧١ ٩٩١	دائنون
٣ ٣٦٨ ٥٩٦	٧ ١٠٢ ٣٢٠	أرصدة دائنة أخرى
<b>١٥ ٢٤٠ ٢٧٦</b>	<b>١٩ ٢٨٦ ٧٣١</b>	<b>الاجمالي</b>

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٠٢٠ ٥٩٠	الرصيد في أول السنة
٢٠٤ ٢٣٠	٨٧ ٧١٢	ترجمة عملات أجنبية
٣١٤ ٦٦٥	٧٤٦ ٧٦٣	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣١٦ ٤٣٥)	(١٣٣ ١٠٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢١ ٢٧٥)	(٢٥ ٦٣٢)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٣٧	٢٦٣	المتحصل خلال الفترة / السنة
١ ٨٧٧ ٨١٠	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨ ٢٦٩	٤ ٧٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٢٦٧ ٤٩٩	٣٠٩ ٦٣٠	مخصص مطالبات قضائية
٥٥٦ ٠٣٨	٤٠٥ ٤٨٧	مخصص مطالبات أخرى
١٨٦ ٧٠٠	١٣٦ ١٠١	مخصص ضرائب
٤١٩ ٢٢٤	٤٦٤ ٨٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية لشركات كبرى
٣٩٩ ٢٥٢	٣٤٧ ٢١٩	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٥ ٩٨٣	٥ ٠١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMEs
٩ ٦١٤	٦ ٧٨٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
٢٥ ٢٣١	١٦ ٧٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٨٧٧ ٨١٠	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

## الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	(٩٣ ٦٩٤)	--	
	--	٦٣٥ ٠٩٣	
	(٩٣ ٦٩٤)	٦٣٥ ٠٩٣	
	--	٥٤١ ٣٩٩	

الأصول الثابتة وبنود أخرى

المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود أخرى

إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)

صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	(١١٩ ٠٥٧)	٥٥٠ ٨٣٨	
	٢٥ ٣٦٣	٨٤ ٢٥٥	
	(٩٣ ٦٩٤)	٦٣٥ ٠٩٣	

الرصيد فى أول السنة

الإضافات / الاستبعادات

الرصيد فى آخر الفترة / السنة

## الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢ ٣٥٩ ٨٥٠	٣ ١٤٥ ٢٢٢
١ ٣١٧ ٩٥٥	١ ٤٣٨ ٢٤٥
٣ ٦٧٧ ٨٠٥	٤ ٥٨٣ ٤٦٧

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪

المخصصات الأخرى وبنود أخرى

الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
<b>التزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:</b>	
١ ٧٣٤ ٠٦٣	١ ٦٢١ ٣٢١
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:</b>	
٢٥٠ ٢١٠	٣٥١ ٦٩٥
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
<b>تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:</b>	
٢ ٢١٦ ٣٤٧	٢ ١٦٢ ٧٩٧
القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها	
(٤٨٢ ٢٨٤)	(٥٤١ ٤٧٦)
خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها	
١ ٧٣٤ ٠٦٣	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي	
<b>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:</b>	
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٥٠٩ ٢١٢
الرصيد في أول السنة	
١٠ ٦٠٦	١٩ ٦٨٣
تكلفة الخدمة الجارية	
٢٣٣ ٠٤٢	٣١٢ ٩٣٩
تكلفة العائد	
٦ ٥٦٢	١٩ ٠٧٣
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
(١٣٧ ٤٦٨)	(٢٣٩ ٥٨٦)
مزايا مدفوعة	
١ ٧٣٤ ٠٦٣	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي	
<b>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:</b>	
١٠ ٦٠٦	١٩ ٦٨٣
تكلفة الخدمة الجارية	
٢٣٣ ٠٤٢	٣١٢ ٩٣٩
تكلفة العائد	
٦ ٥٦٢	١٩ ٠٧٣
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
٢٥٠ ٢١٠	٣٥١ ٦٩٥
الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١- رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

يبلغ رأس مال البنك المرخص به مبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري ، ورأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسمية جنيهاً مصرياً للسهم الواحد.

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

- بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك المركزي علي طلب بنك مصر بزيادة نسبة مساهمته في بنك القاهرة من خلال زيادة نقدية بقيمة ١,٥ مليار جم ليصبح رأس مال البنك المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٢٠,٥ مليار جنيه مصري ، وجاري إستكمال الاجراءات القانونية .

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الاحتياطات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٥ ٥٥٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	إحتياطي قانوني
٣٠٦ ٤٣٧	٣٦٢ ٥٠٤	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
(٧٥٤ ٩٩٩)	(٤١٢ ٤٥٢)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٧ ٣٦٣	٥٢٨ ٢٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٣ ٣٣٣ ١٥٠	٤ ٣٥٣ ٦٤٢	اجمالي الاحتياطات

\* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من مبلغ ٤ ٥٥٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاقاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٤٧١ ٠٠٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتبلغ الفجوة الائتمانية في يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١ ٥٣٨ ٧٨٧ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والالتزامات 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 الاحتياطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٢٨٤ ٨٢٤	الرصيد في أول السنة
١٢٦ ٩٤٠	١٩٠ ٧٣٤	المحول من أرباح العام السابق
(٢٤٠)	--	(رد) إحتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ٤٧٥ ٥٥٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٢٢٢ ٣٨٥	١ ٣٧٧ ٨٦١	الرصيد في أول السنة
١٥٥ ٤٧٦	٣٣٠ ٢٤٥	المحول من أرباح العام السابق
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٧٠٨ ١٠٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨٥٢ ٦٧٦)	(٧٥٤ ٩٩٩)	الرصيد في أول السنة
٩٧ ٦٧٧	٣٤٢ ٥٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
(٧٥٤ ٩٩٩)	(٤١٢ ٤٥٢)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥١ ٤٧٧	٤٢٧ ٣٦٣	الرصيد في أول السنة
١١٤ ٤٤٤	(١٢١ ٩٦٣)	(رد) عبّ الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٦١ ٤٤٢	٢٢٢ ٨٦٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٢٧ ٣٦٣	٥٢٨ ٢٦٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

#### وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣ ٦٧٨ ٧٣٩	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	الرصيد في أول السنة
٦ ٦٦٠ ٩٥٤	٥ ٧١٠ ٢٥١	صافي أرباح الفترة / السنة
(٦٦٦)	١٩٦	محول من (إلى) احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٢ ٧١٢ ٠٠٠)	(١ ٢٩٨ ٠٥٠)	توزيعات مدفوعة
(١ ٢٦ ٧٠٠)	(١٩٠ ٧٣٤)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥٥ ٤٧٦)	(٣٣٠ ٢٤٥)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٣٠ ٣٨٦)	(٥٦ ٠٦٧)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(٢٨ ٧٩١)	(٦٤ ١٣٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١١ ٠٥٦ ٨٨٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

#### ٣٣- توزيعات الأرباح

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨ ٠٢٩ ١٨٤	١٦ ٥٨٩ ٦٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٩٢ ٧٤٠ ٣٥٠	١١١ ٠١٨ ٢٥٠	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨١١ ٣٤٤	٩ ٥٩٥ ٩٤٣	أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠٦ ٥٨٠ ٨٧٨	١٣٧ ٢٠٣ ٨٣١	الإجمالى

٣٥- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا فى هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٩٣٢ ٦٧٤ الف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.  
كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٨ ٢٦٥ ١٩٩ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمادات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦ ٧٠٩ ٧٦٨	٨ ٠٩٠ ٥٤٢	ارتباطات عن قروض
١ ٤٤٨ ٤٤٢	٢ ٠٣٠ ٥٩٠	الاوراق المقبولة
٢ ٢٥٤ ٢٧٧	٣ ٢١٥ ٥٧٦	إعتمادات مستندية - إستيراد
٢ ٦٧٨ ٤٣٦	٢ ٤٢١ ٠٤٣	إعتمادات مستندية - تصدير
٢٨ ٠٩٢ ٣٨٦	٤٥ ٦١٤ ٥٧٩	خطابات ضمان
٤١ ١٨٣ ٣٠٩	٦١ ٣٧٢ ٣٣٠	الإجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<b>أرصدة لدى البنوك</b>
		حسابات جارية
٤٧٩٤	٣٩٠٣	
١٢٠٠٠٠٠٠	١٦٢٦٧٩٣٠	ودائع
		<b>الأصول الأخرى</b>
		أخرى
		إيرادات مستحقة
		<b>القروض الأخرى</b>
		القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
٢١٦٢٠٦٣	٢٠٤٧٠٩٢	
		<b>حقوق الملكية</b>
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
٨٣٧٩٣٧	٩٥٢٩٠٨	

- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<b>أرصدة مستحقة للبنوك</b>
		حسابات جارية
٤٦٠٦١	٣٠٩١٢	
٢٦٤١٦٧	١٢٣٥٧٢	ودائع
		<b>التزامات أخرى</b>
		عوائد مستحقة
٢٢٨	٤٠	

- تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<b>قروض وتسهيلات العملاء</b>
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١٧٠٠٧٧٥	١٦٤١٦٥٣	قروض شركات (مباشرة)
		<b>أصول أخرى</b>
		إيرادات مستحقة
		<b>ودائع العملاء</b>
		ودائع تحت الطلب
٥٣٣١	٢٦٧٥٨	ودائع لاجل وباخطار
٧٢٠٥	--	

- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<b>ودائع العملاء</b>
		ودائع تحت الطلب
٧٨١٢٨	٤١٣٥٨	ودائع لاجل وباخطار
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	<b>التزامات أخرى</b>
		عوائد مستحقة
٢٢٨١	٩٥٢	أخرى
٣٥٨٠	٣٥٤٠	<b>أصول أخرى</b>
		أخرى
٥١٦٦	٥١٦٦	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٦ ٣٢٧	٢٥ ٨٩٠

ودائع العملاء

حسابات جارية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١ ٥٤٧	٨ ٨٨٤

ودائع العملاء

حسابات جارية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١	١٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٠٩	٩٣٥

ودائع العملاء

حسابات جارية

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣ ٠٠٠	١٧ ٠٣٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٢	٣٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥٠	١ ٧١٥

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 ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فــــى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٧٢٣ ١٠٢ ٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٧٣,٢٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٣٠ ٦٩٠ ٠٠٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٧٨٨ ٢٠٧ ١٢ جنيه مقابل مبلغ ٦٠٦ ٧٧٤ ٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة وتبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٦٤٠ ٣٣٠ ٢٤ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٧١٠ ٨٨٧ ٩٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٤٨,٥٦ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٤٩٨ ٢٠١ ٨ جنيه مقابل مبلغ ٩٦١ ٢٣٤ ٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة سي أي أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ١٠٣٠ ١٨١ ١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٧,٩٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ٨٩٥ ٩٧٩ ٦ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٨١٦ ٣٢٢ جنيه مقابل مبلغ ١١٠ ٢٤٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام في وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سي أي أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة الواحدة. وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٨٠ ٨٣٧ ٨٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٤٩,٣٠٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ قيمتها الدفترية ١٧ ٧٠٠.٠٠٠ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبنوية كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٦٧ ٧٤٠ جنيه مقابل مبلغ ٧١٨ ٦٥٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٨- الموقف الضريبي

#### ١-٣٨ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظارا لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الادارى.

- السنوات المالية من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣

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

#### ٢-٣٨ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الانتهاء من الفحص والطعون وفى انتظار التسوية النهائية لها.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

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

#### ٣-٣٨ ضريبة المبيعات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الفحص والسداد .

- العام المالي ٢٠٢٠

جارى الانتهاء من الفحص.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

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

#### ٤-٣٨ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

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

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن على المطالبات الواردة فى المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى حتى تاريخه.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٧ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وتم الطعن عليه من قبل مصلحة الضرائب وفى انتظار الحكم النهائي.

#### ٥-٣٨ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بارسال مطالبات عن ماكينات الصارف الآلى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها.