

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

١-٢	تقرير مراقبو الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤	قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦-٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٢-٩	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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 المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

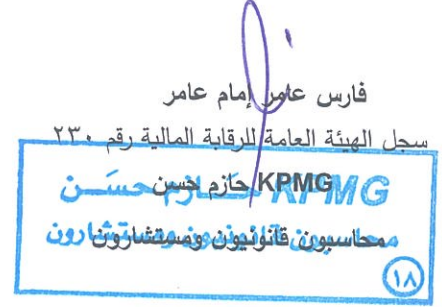
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لبنك القاهرة - شركة مساهمة مصرية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا 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 المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

لمنح عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



القاهرة في: ٢٥ فبراير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
			<u>الأصول</u>
٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	٢٩ ١١٠ ١٦٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	١٤١ ٦٨١ ٥٩١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦١ ٩١١ ٥٣٨	١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠	(١٨)	قروض وتسهيلات العملاء
			<u>إستثمارات مالية:</u>
٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٦٨٨ ٩٧٧	٩٠٤ ١٧١	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٧٨ ٣١٧	٤٠٨ ٣٢٤	(٢١)	أصول غير ملموسة
٩ ٨٥٦ ٩٨٦	١٢ ٢٨٧ ٨٣٢	(٢٢)	أصول أخرى
٧٢١ ٠١١	١ ١٠٩ ٠٦٩	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٣ ٤٨١ ٠٤٧	٣ ٤٤٢ ٢٥٦	(٢٣)	أصول ثابتة مؤجرة بالصفى
١ ٩٣٦ ٦٢٦	٢ ٧٠٨ ٠١٧	(٢٤)	الأصول الثابتة
٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧	٤٨٩ ٣٦٩ ٧٢٩		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٦	(٢٦)	ودائع عملاء
٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	(٢٧)	قروض أخرى
١٥ ٦٣٨ ٧٠٥	١٤ ٣٣١ ٣٨٥	(٢٨)	التزامات أخرى
١ ٧٩٦ ٩١٤	٢ ١٤٤ ٩٣٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
١ ٢٩٤ ٢٩٤	٢ ٦٦٥ ٨٠٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٣٨ ٧١٠	٢٧٩ ٥٤٩	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
٣٧٢ ٥٩٠ ٦٤٢	٤٤٣ ٦٨٥ ٥٤٨		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠		مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٩٣٠ ٠٩٤	٦ ٦٣٥ ٤٤٠	(٣٣)	احتياطيات
١ ٦٤٦ ٣٠٨	١ ١٧٩ ٧٠١		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة
٧ ٠٥٨ ٠٨٤	١٧ ٣٥٦ ٠٢١	(٣٣)	صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة
٣٣ ١٣٤ ٤٨٦	٤٥ ٦٧١ ١٦٢		صافى حقوق الملكية
١٠ ١٢٩	١٣ ٠١٩	(٣٤)	حقوق الأقلية
٣٣ ١٤٤ ٦١٥	٤٥ ٦٨٤ ١٨١		إجمالي حقوق الملكية
٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧	٤٨٩ ٣٦٩ ٧٢٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبو الحسابات (مرفق) .

خسبىن أباطله
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٥١ ٤٤٩ ٤٢١	٧٢ ٠٩٢ ١٩٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٣ ٢٢٨ ١٢٩)	(٤٣ ٣٦٣ ٢١٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨ ٢٢١ ٢٩٢	٢٨ ٧٢٨ ٩٧٧		صافي الدخل من العائد
٤ ٣٤٩ ١٥٧	٦ ٤٣٧ ٥٨٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٨٩ ٣٨٩)	(٥٦٤ ٠٥٠)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٣ ٩٥٩ ٧٦٨	٥ ٨٧٣ ٥٣٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٢ ١٨١ ٠٦٠	٣٤ ٦٠٢ ٥١٥		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢١٧ ٩٥٠	٥٢٧ ٩٩٦	(٨)	توزيعات أرباح
٤٤ ٤٢٦	٦٤ ٧٠٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٧٥ ٨٦٨	١٧٧ ٨٦٧	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(٢ ١٥٦ ٢١٣)	(٣ ٦٨٣ ٥٣٨)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة
(٨ ٦٢٩ ٨٤٦)	(١١ ٦٧٧ ٠٣٣)	(١٠)	مصرفات إدارية
(١ ٠١٣ ٠٦٥)	(٢ ١٦٦ ٣٨٩)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١٠٦ ٤٥٤	٨٢ ٥٠٠		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
١٠ ٩٢٦ ٦٣٤	١٧ ٩٢٨ ٦٢١		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)	(٥ ٦٢٨ ٦١٣)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٦ ٦١٦ ٦٨٨	١٢ ٣٠٠ ٠٠٨		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٦ ٦١٥ ٠٠٩	١٢ ٢٩٧ ٥٥٢		نصيب الاغلبية في صافي أرباح السنة
١ ٦٧٩	٢ ٤٥٦		نصيب الاقلية في صافي أرباح السنة
٦ ٦١٦ ٦٨٨	١٢ ٣٠٠ ٠٠٨		صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١,٣٢	١,٤٦	(١٤)	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها.

حسين أباطه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل	(١)	١٢ ٣٠٠ ٠٠٨	٦ ٦١٦ ٦٨٨
المحول (من) إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)	(٢)	٤ ٣١٧	(٦٦٦)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٧٨ ٩٠٤	٥٥ ٨٣٩
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٧٣٠ ٧١١	٤٧ ٩٩١
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة، (الصافي بعد الضريبة)	(٣)	٨٠٩ ٦١٥	١٠٣ ٨٣٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة، (الصافي بعد الضريبة)	(٣+٢+١)	١٣ ١١٣ ٩٤٠	٦ ٧١٩ ٨٥٢

- الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)		إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل				
تعديلات (لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل)				
إهلاك وإستهلاك				
إهلاك أصول ثابتة مؤجرة				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
عبء المخصصات الأخرى				
عبء مخصص إضمحلال أصول أخرى				
مخصصات انتفى الغرض منها				
أرباح بيع أصول ثابتة				
أرباح بيع أصول الت ملكيتها				
ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية				
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض				
المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض				
إيرادات من توزيعات أرباح أسهم				
النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة				
(رد) أرباح بيع شركات شقيقة				
ترجمة مخصص أدوات دين سيادية				
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى				
رد إهلاك علاوة أو خصم اصدار استثمارات مالية				
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل				
صافي النقص (الزيادة) في الأصول				
أرصدة لدى البنوك				
قروض وتسهيلات للبنوك				
قروض وتسهيلات العملاء				
مشتقات مالية				
أصول أخرى				
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات				
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
إلتزامات أخرى				
إلتزامات مزايا التقاعد				
ضرائب الدخل المسددة				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)				

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)		إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)			٤ ٧٤٠ ٤٣٢	٤٦ ١٩٢ ٢٧٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع			(٥٩٤ ٨٨٥)	(١ ٤٠٧ ٤٠٢)
مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة			(٩ ٦٦٤)	١٣٧
مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة			(١ ٣٥٢ ٨١٦)	(١ ١٦ ٥٧٥)
مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة			(٣٩ ٧٤٤)	(٣ ٥١٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة			٥٨ ٠٢١	٥٤ ١٠٥
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			١٩٣ ٦٦٦ ٥٠٨	٢١٨ ٠٢٣ ٩٦١
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			(١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣)	(٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			١٥ ٤٩٠ ٧٤٨	٢٨ ٢٣٤ ٤٤١
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			(١ ٤٠٣ ٣٨٩)	(٤ ٥١٨ ٠٧٠)
مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة			(١ ٦٦٦)	(٢٨ ٧٢٩)
متحصلات من استبعاد شركات شقيقة			١ ٢٩٠	--
متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها			--	٢ ٩٦٥
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة			(٣٠٤ ٦٧٠)	(٢١٤ ١٥١)
توزيعات أرباح محصلة			٢٨٣ ٠٦٥	٦٥٧ ٥٩٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار			٢٦ ٧٥٠ ٤٩٥	٢٦ ٩١٩ ٥٥٨
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
زيادة رأس المال			١ ٠٠٠	٢ ٠٠٠
متحصلات من القروض الأخرى			٢٣ ١٠٤ ٦٦٦	٨ ٩٣٥ ٨٩٦
مدفوعات الى القروض الأخرى			(٤ ٥٤٢ ٦٨١)	(١٤ ١١٩ ٩٧٥)
تسوية عقود تاجير تمويلي			٥٩٣ ٣٠٨	(٥١ ٤٠٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة			(٢ ٧٣١ ٢٧٣)	(١ ٣٧٦ ٦١٣)
مسدد تحت حساب رأس المال			٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل			٢٢ ٩٢٥ ٠٢٠	(٦ ٦١٠ ١٠٠)
فروق ترجمة القوائم المالية				
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة			٦ ٦٥٨	١٤٦ ٠١٠
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة			٥٤ ٤١٥ ٩٤٧	٦٦ ٥٠١ ٧٣٠
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة			٥٦ ٦٣٥ ٨٧٩	١١١ ٠٥٨ ٤٨٤
			١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	١٧٧ ٧٠٦ ٢٢٤
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)		٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	٢٩ ١١٠ ١٦٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)		٦٧ ٦٩٣ ٣١٥	١٤١ ٧٠٨ ٧١١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى			٥٧ ٠٣٧ ٢٨١	٤٠ ٧٤٨ ٢٥٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي			(٢٦ ٩٣٠ ٥٦٧)	(١٧ ٢٧٥ ٩٢١)
أرصده لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر			(٦ ٦٨٢ ٧٩٥)	--
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر			(١٧ ٨٤٥ ٦٧٥)	(١٦ ٥٨٤ ٩٨٠)
اجمالي النقدية وما في حكمها	(٣١)		١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	١٧٧ ٧٠٦ ٢٢٤

. الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ ممتمة للقوائم المالية وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)									
البيان	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطيات	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة	صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	صافي حقوق الملكية	حقوق الاقلية	اجمالى حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣		١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٢٩.٣٣١	٢.٠٥٣.٦٠٠	٣.٦٥٥.١٣٩	٢٢.٧٣٨.٠٧٠	٨.٤٤١	٢٢.٧٤٦.٥١١
اعادة تبويب		-	-	٢٩.٣٤٦	-	-	٢٩.٣٤٦	-	٢٩.٣٤٦
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢.٧٥٠.٣٣٩)	(٢.٧٥٠.٣٣٩)	(٩٩١)	(٢.٧٥١.٣٣٠)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		-	٦.٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	٦.٥٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠	٦.٥٠١.٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	١٥٨.٥٢٠	-	(١٥٨.٥٢٠)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٢٧٢.١٥٣	-	(٢٧٢.١٥٣)	-	-	-
المحول الى احتياطي رأسمالى		-	-	٣٠.٣٨٦	-	(٣٠.٣٨٦)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	١٠٣.٨٣٠	-	(٦٦٦)	١٠٣.١٦٤	-	١٠٣.١٦٤
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	١٧٥.٨٨٦	-	-	١٧٥.٨٨٦	-	١٧٥.٨٨٦
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٤٠٧.٢٩٢)	-	(٤٠٧.٢٩٢)	-	(٤٠٧.٢٩٢)
فروق الترجمة		-	-	١٣٠.٦٤٢	-	-	١٣٠.٦٤٢	-	١٣٠.٦٤٢
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		-	-	-	-	٦.٦١٥.٠٠٩	٦.٦١٥.٠٠٩	١.٦٧٩	٦.٦١٦.٦٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٩٣٠.٠٩٤	١.٦٤٦.٣٠٨	٧.٠٥٨.٠٨٤	٣٣.١٣٤.٤٨٦	١٠.١٢٩	٣٣.١٤٤.٦١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		١٠.٥٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٩٣٠.٠٩٤	١.٦٤٦.٣٠٨	٧.٠٥٨.٠٨٤	٣٣.١٣٤.٤٨٦	١٠.١٢٩	٣٣.١٤٤.٦١٥
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(١.٣٧٥.٤٨٦)	(١.٣٧٥.٤٨٦)	(١.٥٦٦)	(١.٣٧٧.٠٥٢)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		٩.٠٠٠.٠٠٠	(٩.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	٢.٠٠٠	٢.٠٠٠
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	٣٣٤.٣٦٧	-	(٣٣٤.٣٦٧)	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام		-	-	٢٣٨.٠١٢	-	(٢٣٨.٠١٢)	-	-	-
المحول الى احتياطي رأسمالى		-	-	٥٦.٠٦٧	-	(٥٦.٠٦٧)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	٨٠٩.٦١٥	-	٤.٣١٧	٨١٣.٩٣٢	-	٨١٣.٩٣٢
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	١٩٠.٩٦٧	-	-	١٩٠.٩٦٧	-	١٩٠.٩٦٧
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٤٦٦.٦٠٧)	-	(٤٦٦.٦٠٧)	-	(٤٦٦.٦٠٧)
فروق الترجمة		-	-	١.٠٧٦.٣١٨	-	-	١.٠٧٦.٣١٨	-	١.٠٧٦.٣١٨
صافى ربح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		-	-	-	-	١٢.٢٩٧.٥٥٢	١٢.٢٩٧.٥٥٢	٢.٤٥٦	١٢.٣٠٠.٠٠٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٣,٣٢)	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	٦.٦٣٥.٤٤٠	١.١٧٩.٧٠١	١٧.٣٥٦.٠٢١	٤٥.٦٧١.١٦٢	١٣.٠١٩	٤٥.٦٨٤.١٨١

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

١ - التأسيس والنشاط

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

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتباً ووحدة ووكالة ويوظف ٣٦٢ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

فى مايو ٢٠٠٧ إستحوذ بنك مصر على جميع أسهم بنك القاهرة ونقل ملكيتها بإسم بنك مصر فى البورصة المصرية. فى مايو ٢٠٠٩ بقرار من وزير المالية تم الموافقة على بيع عدد خمسة أسهم لكل من:

* شركة مصر للإستثمار و * 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 وفقاً لذلك.

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

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك ، وقد وافقت على تعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بزيادة رأس مال البنك بقيمة الارباح 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 اربعة جنيهات مصريه للسهم الواحد واصبح هيكل مساهمي البنك على النحو التالي :

شركه مصر كابيتال	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢ سهم
بنك مصر	٨ أسهم
شركه مصر ابو ظبي للاستثمارات العقاريه	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 ١٥/٠٧/٢٠١٨، تم انعقاد الجمعية العامة غير العادية بتعديل المادة (٦) من النظام الاساسي للبنك بإضافة بنك مصر بدلا من شركة مصر للإستثمار.

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٢ إنعقدت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة وقد وافقت على زيادة رأسمال البنك المصدر بمبلغ وقدره ٣ مليار جنيه (ثلاثة مليارات جنيه مصري) ليرتفع من ٢.٢٥٠ مليار جنيه مصري إلى ٥.٢٥٠ مليار جنيه مصري يكتتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام 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 إسمية 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

وتم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢.

بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٤ 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 إسمية 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 ٩٥٦ ٩٩٩ ٩٩٩ ١٢٤ 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 إسمية جنيهان مصريان للسهم الواحد .

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

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

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

الاسم	عدد الأسهم	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.

أعتمد مجلس إداره البنك إصدار القوائم الماليه المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥.

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢

أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة ، ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

٢-٢

أسس التجميع

١-٢-٢ الشركات التابعة

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

عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال فى قيمة الأصل المحول ، ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء ودوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

١- بنك القاهرة

٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٪

٣- شركة كايرو للتأجير التموئى بنسبة مساهمة ٩٨٪

٤- شركة تالى للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٧٪.

٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩.٩٩٪

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها .

وتتضمن أسس التجميع ما يلي :

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

المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :

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

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

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

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

٣-٢-٢ السيطرة

- ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.
- يعتبر البنك مسيطرا على الشركة المستثمر فيها اذا كان للبنك حقوق تصويت فى الشركة التابعة بنسبة ٥٠٪ أو تقل وذلك فى حالة:
- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطى للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك - مستمدة من تشريع أو اتفاقية - للتحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدرة على تعيين أو عزل اغلبية أعضاء مجلس الادارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الاصوات فى مجلس الادارة .

٤-٢-٢ حقوق الاقلية

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

٣-٢

التقارير القطاعية

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

٤-٢

ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢

عملة التعامل والعرض

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

٢-٤-٢

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإقرار في 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية 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 الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-
- الأصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية .
- الإيرادات والمصرفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
- بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية في تاريخ المعاملة .
- فروق العملة الناتجة يتم اثباتها في احتياطي ترجمة الكيانات الاجنبية بحقوق الملكية .
- لغرض اعادة قائمة التدفقات النقدية المجمعة ويتم ترجمة قوائم التدفقات النقدية للبنوك التابعة الاجنبية بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .

٥-٢

الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولى

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

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

٢-٥-٢ التوبيخ

(أ) الأصول المالية

- عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداء المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لارجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التوبيخ كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج 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
■ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ■ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية. ■ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.		
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى 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 أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقد 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 للنقد (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

ب) الالتزامات المالية

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الأعمال للبنك

- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

٢-٥-٣ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق 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 يفى بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

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

٢-٥-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل 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 أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى 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 المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

٦-٢

- 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 أي 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 كادوات تغطية.
 - يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق

المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢-٦-١ تغطية القيمة العادلة

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

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

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

٢-٦-٣ تغطية صافي الاستثمار

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

٢-٦-٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

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

٢-٨-٢ القروض والمديونيات

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

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

٩-٢

إيرادات ومصروفات العائد

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

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

١٠-٢

إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى 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 إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية أو المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العمل المقترض (ORR).

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

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 كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
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.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية*					ادوات مالية مضمحلة

- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.						
--	--	--	--	--	--	--

- * طبقاً للكتاب الدورى 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 حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ ، بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية علي النحو التالي :-
- ١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية يونيو ٢٠٢٥.
- ٣- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه إدراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦
- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى 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 دوريا 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 الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات 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 جزءا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات 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 الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - المرحلة الأولى: يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
- المرحلتين الثانية والثالثة: يتم الاعتماد فقط بأنواع 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 وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول 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 على أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وان إجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالي أصبحت تساوي أو تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي - ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

(١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

(٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة – حسب الاحوال.

(٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالى 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 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 مجمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

٢-١٣-٣. إعدام الديون

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

٢-١٣-٤. 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 الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي (أو لمجموعة الأصول المالية) التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

• إضمحلال قيمة الضمان.

• تدهور الحالة الائتمانية للمقترض.

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلى:

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

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

- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة باستخدام معدل العائد الفعلى لأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل فى قائمة الدخل.

- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الاعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الائتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الائتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٤-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير، عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل.

ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة

- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التى 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 الائتمانى، أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها)، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالإلتزامات المركز المالي.

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بالتكاليف التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن الموصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣.٣٪.

١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء 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 في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضي والمباني والتي تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالى:

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-				
٥٠ سنة	٢٪	٢٠ سنة	٥٪	- المباني والانشاءات
		٥ سنوات	٢٠٪	- أثاث
		٥ سنوات	٢٠٪	- أجهزة ومعدات
٥ سنوات	٢٠٪	٤ سنوات	٢٥٪	- وسائل نقل
		٥ سنوات	٢٠٪	- نظم آلية متكاملة
٦ سنوات	١٦.٧٪	٣ سنوات	٣٣,٣٪	- تجهيزات وتركيبات*
٦ سنوات	١٦.٧٪	٣ سنوات	٣٣,٣٪	- تحسينات عقارات مستأجرة

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

١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصرفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون 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 لدين 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 التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيته للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.
- أما بالنسبة للأصول الأخرى التى 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 الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠٪ من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

- يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً.
- ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٩-٢ الإيجارات

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

١٩-٢-١ الإستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا 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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى.

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣,١-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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

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

فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

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

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلزام 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 المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل على قائمة الدخل تلك الأرباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى، حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من 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 فى قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التى أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting period) وفى هذه الحالة، يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

٢-٢٣-١. مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه التى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى 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 والمزادات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

٢٦-٢ رأس المال

٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

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

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

٢٨-٢ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزى المصرى وبنك مصر)

يتم إثبات الوديعة بالإلتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة فى تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم إثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة. وتعالى الوديعة فى نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية فى تاريخ استحقاقها. وذلك تحميلاً على الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية فى تاريخ استحقاقها.

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ويقوم البنك بتحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر المجتمعة بهدف تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. وتُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق كل من خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس تلك النظم التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر بالبنك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك. ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان، وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك، فإن الإدارة تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة 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.
- الإلتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الأنشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات

محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي، في حين إن الاقسام الأخرى عموما تشمل معايير الجودة الائتمانية، غرض وشروط التسهيلات، القروض غير المرغوب فيها، التحليل الائتماني، تركيز المخاطر، قدرة التسديد، الالتزام بالقوانين والانظمة، الخسائر المتوقعة والتوثيق.

ب- مراقبة المحفظة

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

أ/ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالية التعثر (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها 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 تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

• فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقروض ، 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

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

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

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

- المشتقات

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

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

٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الإضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.
- مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
		قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
١. المرحلة الأولى		٧٨,١٨%	٧٩,٧٥%
٢. المرحلة الثانية		١٦,٨٥%	١٥,١٠%
٣. المرحلة الثالثة		٤,٩٧%	٥,١٥%
الإجمالي		١٠٠%	١٠٠%

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطي 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 الإئتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى إنتظامه فى السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال في قيمة الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة. بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزي المصري عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزي المصري يتم تعديل الأرباح المحتجزة

بتلك الزيادة ثم تجنبها في إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٣/أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي طبقاً لأسس الجدارة الائتمانية	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٦ ٩٣٦ ٠٠٥	١٧ ٣٤٩ ٥٧٥	أرصدة لدى البنك المركزى
٦٧ ٦٩٣ ٣١٥	١٤١ ٧٠٨ ٧١١	أرصده لدى البنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
٢ ٣٠٦ ٩١٤	١ ٤٥٣ ٧٧٢	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٣ ١٩١ ٠٣٤	- بطاقات ائتمان
٣٧٩ ٨٣٦	٦٦٩ ٩٣١	- قروض مباشرة
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
٤٢ ٩١٠ ٣٢٤	٤١ ٤٢٨ ٩٧٤	- حسابات جارية مدينة
٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥	٤٩ ٦٩٤ ٧٨٤	- قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	٨٥٠ ٢٠٠	- مستندات مضمونة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١ ٥٩٩ ١٨٩	٦٣ ٥٣٠ ٧٦٧	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٠ ٤٤٤ ٤٨٠	١٨ ٥١٩ ٧٢٥	- أدوات دين
١ ٠٩٤ ٩٧٤	٤٠ ٨٠٧	- أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣ ٤٨١ ٠٤٧	٣ ٤٤٢ ٢٥٦	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ١٥١ ٨٨٨	٤ ٩٥٥ ٠١٦	أصول أخرى*
٣٩٥ ٠٢٥ ٣٩٤	٤٧٨ ٠٧٤ ٢٣٣	الإجمالي

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٠) و (٢٣).

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢٩ ٦٠٩ ٩٤١	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٧٠٨ ٧١١
المتابعة العادية			--	--
متابعة خاصة			--	--
ديون غير منتظمة			--	--
الاجمالى	١٢٩ ٦٠٩ ٩٤١	١٢ ٠٩٨ ٧٧٠	--	١٤١ ٧٠٨ ٧١١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٨٦)	(٢٦ ٨٣٤)	--	(٢٧ ١٢٠)
القيمة الدفترية بالصافى	١٢٩ ٦٠٩ ٦٥٥	١٢ ٠٧١ ٩٣٦	--	١٤١ ٦٨١ ٥٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦١ ٠١٠ ٥٢٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٦١ ٠١٠ ٥٢٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٢)	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ١٩١)
القيمة الدفترية بالصافى	٦١ ٠١٠ ٤٠٨	٦ ٦٦١ ٧١٦	--	٦٧ ٦٧٢ ١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢١ ٠٢٠ ٧٠٩	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٤٨ ٢٥٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢١ ٠٢٠ ٧٠٩	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	--	٤٠ ٧٤٨ ٢٥٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٩٠ ١٩٤)	--	(١٩٠ ١٩٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٢١ ٠٢٠ ٧٠٩	١٩ ٥٣٧ ٣٥١	--	٤٠ ٥٥٨ ٠٦٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤ ٩٨٣ ٨٥٩	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٧ ٠٣٧ ٢٨١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٤ ٩٨٣ ٨٥٩	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٧ ٠٣٧ ٢٨١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٤ ٩٨٣ ٨٥٩	١١ ٨٩٢ ٥٤٩	--	٥٦ ٨٧٦ ٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٥ ٧٩٣ ٥٠٥	٩ ٣٢١ ٦٣٥	--	٣٥ ١١٥ ١٤٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٥ ٧٩٣ ٥٠٥	٩ ٣٢١ ٦٣٥	--	٣٥ ١١٥ ١٤٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٢٢ ٧٢٩)	--	(٤٢٢ ٧٢٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٥ ٧٩٣ ٥٠٥	٨ ٨٩٨ ٩٠٦	--	٣٤ ٦٩٢ ٤١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٩٩ ٩٢٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٥ ١٤٧ ٩٢٢	--	٤٩ ١٩٩ ٩٢٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٥٠ ٦٤٠)	--	(٢٥٠ ٦٤٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٤ ٠٥٢ ٠٠٠	٤ ٨٩٧ ٢٨٢	--	٤٨ ٩٤٩ ٢٨٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ١٥٠ ٣٨٢	--	--	٦ ١٥٠ ٣٨٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	٧٧ ٥٢٣	--	٧٧ ٥٢٣
الاجمالى	٦ ١٥٠ ٣٨٢	٧٧ ٥٢٣	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤ ٩٧٢)	(٤٣٥)	--	(٥ ٤٠٧)
القيمة الدفترية بالصافى	٦ ١٤٥ ٤١٠	٧٧ ٠٨٨	--	٦ ٢٢٢ ٤٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	--	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٥ ٨٦٩ ٢٧١	--	٥ ٨٦٩ ٢٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	٨١ ٣٩٤ ٤٩٥	٥ ٣٦٩ ٣٥٤	--	٨٦ ٧٦٣ ٨٤٩
ديون جيدة	--	١٥ ٥٨٠	--	١٥ ٥٨٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٧٥٧ ٤٤٦	٢ ٧٥٧ ٤٤٦
الاجمالى	٨١ ٣٩٤ ٤٩٥	٥ ٣٨٤ ٩٣٤	٢ ٧٥٧ ٤٤٦	٨٩ ٥٣٦ ٨٧٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣١ ٠١٢)	(١٠٤ ٧٥٩)	(١ ٩٨٦ ٠٤٦)	(٣ ٠٢١ ٨١٧)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٠ ٤٦٣ ٤٨٣	٥ ٢٨٠ ١٧٥	٧٧١ ٤٠٠	٨٦ ٥١٥ ٠٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	٧٠ ٢٠٢ ٠٤٩	٢ ٦٣٦ ١٩٤	--	٧٢ ٨٣٨ ٢٤٣
ديون جيدة	--	٨ ٨٣٣	--	٨ ٨٣٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٩٧٧ ٧٨٤	١ ٩٧٧ ٧٨٤
الاجمالى	٧٠ ٢٠٢ ٠٤٩	٢ ٦٤٥ ٠٢٧	١ ٩٧٧ ٧٨٤	٧٤ ٨٢٤ ٨٦٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨٨ ٦٠٠)	(٦٠ ٠٤٥)	(١ ٤٢٨ ١١٦)	(٢ ٠٧٦ ٧٦١)
القيمة الدفترية بالصافى	٦٩ ٦١٣ ٤٤٩	٢ ٥٨٤ ٩٨٢	٥٤٩ ٦٦٨	٧٢ ٧٤٨ ٠٩٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧١ ٤٦٣ ٧٣٠	٢٥ ٩٤٩ ٧٨٩	--	٩٧ ٤١٣ ٥١٩
المتابعة العادية	--	٣٦ ٣٥٣	--	٣٦ ٣٥٣
متابعة خاصة	--	٢ ١٤٣ ٣٩٣	١٢٧ ٢٣٤	٢ ٢٧٠ ٦٢٧
ديون غير منتظمة	--	--	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٥ ٨٦٨ ٥٤٠
الاجمالى	٧١ ٤٦٣ ٧٣٠	٢٨ ١٢٩ ٥٣٥	٥ ٩٩٥ ٧٧٤	١٠٥ ٥٨٩ ٠٣٩
يخصم الخصائر الائتمانية المتوقعة	(٦٠١ ٤٥٢)	(٥ ١٧١ ٠٠٥)	(٥ ١٥٤ ٢٨١)	(١٠ ٩٢٦ ٧٣٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٠ ٨٦٢ ٢٧٨	٢٢ ٩٥٨ ٥٣٠	٨٤١ ٤٩٣	٩٤ ٦٦٢ ٣٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٧ ٥٣٧ ٤١٧	٢٠ ٩١٦ ٧٠٤	--	٧٨ ٤٥٤ ١٢١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٣٠٧ ٠٣٤	--	٣٠٧ ٠٣٤
ديون غير منتظمة	--	--	٥ ٢٩٩ ١٩٨	٥ ٢٩٩ ١٩٨
الاجمالى	٥٧ ٥٣٧ ٤١٧	٢١ ٢٢٣ ٧٣٨	٥ ٢٩٩ ١٩٨	٨٤ ٠٦٠ ٣٥٣
يخصم الخصائر الائتمانية المتوقعة	(٤٤٦ ٧٢٤)	(٣ ٣٤٩ ٢٠٤)	(٤ ٥٧٤ ٩١٦)	(٨ ٣٧٠ ٨٤٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٧ ٠٩٠ ٦٩٣	١٧ ٨٧٤ ٥٣٤	٧٢٤ ٢٨٢	٧٥ ٦٨٩ ٥٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
				درجة الائتمان
١٣ ١٨٠ ٢٧٥	--	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	ديون جيدة
	--	--	--	المتابعة العادية
٧ ٨٣٠	٧ ٨٣٠	--	--	متابعة خاصة
١ ٦٦٥ ٤٠٤	١ ٦٦٥ ٤٠٤	--	--	ديون غير منتظمة
١٤ ٨٥٣ ٥٠٩	١ ٦٧٣ ٢٣٤	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	الاجمالى
(١ ٣٦٣ ٥٨٩)	(١ ٠٩٤ ٤٠٤)	(١٢٢ ١٠٩)	(١٤٧ ٠٧٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣ ٤٨٩ ٩٢٠	٥٧٨ ٨٣٠	٢ ٢٣٦ ٩٣٧	١٠ ٦٧٤ ١٥٣	القيمة الدفترية بالصافى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢١ ١٩١	--	٢١ ٠٧٩	١١٢	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤
١٤ ٠٢٩	--	١٣ ٧٨١	٢٤٨	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
١٣ ٠٧٤	--	١٣ ٠٥٣	٢١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧ ٢١٥	--	٢٦ ٨٣٤	٣٨١	الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٣ ٤٨٨	--	١٣ ٤٦٥	٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣
٧ ٧٠٠	--	٧ ٦١٤	٨٦	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة
(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)	--	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول الى المرحلة الثالثة
٣ ٣٥٠	--	٣ ٣٤٧	٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١ ١٩١	--	٢١ ٠٧٩	١١٢	الرصيد في اخر السنة المالية

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٩٢ ٤٢٢	--	٩٢ ٤٢٢
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
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	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٩٧ ٧٧٢	--	٩٧ ٧٧٢
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٧٢ ١٩٣	--	٧٢ ١٩٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢٢ ٩٣٢)	--	(٢٢ ٩٣٢)
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	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٢٢ ٩٣١	--	٢٢ ٩٣١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٩٥ ٧١٩	--	٩٥ ٧١٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣٨ ٥١١)	--	(٣٨ ٥١١)
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	--	٣٨ ٥١١	--	٣٨ ٥١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٩ ٩٣٤	--	٩ ٩٣٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١ ٩٥٩)	--	--	(١ ٩٥٩)
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	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٨٨ ٦٠٠	٦٠ ٠٤٥	١ ٤٢٨ ١١٥	٢ ٠٧٦ ٧٦٠
تسويات - بنك القاهرة اوغندا	(١ ٠٣٧)	٣ ٠٠٢	(١١ ٦٠٠)	(٩ ٦٣٥)
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٢٨١ ٥٧٠	٣٠ ٠٧٧	١٨٨ ١٠١	٤٩٩ ٧٤٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٢ ٤١٥)	(١٠ ٨٥٢)	(٦٤٩ ٠٨٤)	(٧٠٢ ٣٥١)
المحول الى المرحلة الاولى	٧ ٥٤٧	(٥ ٩٨٥)	(١ ٥٦٢)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٥٧ ٢٧٨)	٥٩ ٠٥٠	(١ ٧٧٢)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٧٧٨ ٦٥٥)	(٣٠٦ ٨٠٦)	١ ٠٨٥ ٤٦١	--
التغير	٩٣٢ ٣٠٠	٢٧٤ ٤٢٧	(٦٩ ٤٣٨)	١ ١٣٧ ٢٨٩
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٦ ١٤٨	٦ ١٤٨
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٨٠	١ ٨٠١	١١ ٦٧٧	١٣ ٨٥٨
الرصيد في اخر السنة المالية	٩٣١ ٠١٢	١٠٤ ٧٥٩	١ ٩٨٦ ٠٤٦	٣ ٠٢١ ٨١٧

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٢٥ ٦٥٣	٤٨ ٨٨٤	١ ٤٤٩ ٣٣٧	١ ٨٢٣ ٨٧٤
تسويات- بنك القاهرة أوغندا	٥٠٤	(٤٩١)	١٧ ٨٠٧	١٧ ٨٢٠
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	٢٦٧ ١٧٣	٢٣ ٩٦١	١٢٠ ٩٠٤	٤١٢ ٠٣٨
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
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٤ ٠٩٨)	(١٤ ٠٩٨)
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢٣	٣٣١	١ ٧٣٤	٢ ١٨٨
الرصيد في اخر السنة المالية	٥٨٨ ٦٠٠	٦٠ ٠٤٥	١ ٤٢٨ ١١٦	٢ ٠٧٦ ٧٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٤٦ ٧٢٤	٣ ٣٤٩ ٢٠٤	٤ ٥٧٤ ٩١٦	٨ ٣٧٠ ٨٤٤
تسويات - بنك القاهرة اوغندا	١ ٠٦٠	٧ ١٤٢	١ ٤٣٢	٩ ٦٣٤
أصول مالية جديدة مشتره او مصدرة	١٠٨ ٢٩٥	١ ٥٥٧ ٠٠٩	٢ ١٩٦ ٧٣٦	٣ ٨٦٢ ٠٤٠
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٨٤ ٥٢١)	(٦٩٥ ٤٠٨)	(١ ١٣٨ ٧١٥)	(٢ ٠١٨ ٦٤٤)
المحول الى المرحلة الاولى	١٢٦ ٩٦٧	(١٢٦ ٩٦٧)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٥ ٠٠٠)	٢٥ ٠٠٠	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨٣٢)	(٢٤٦ ٨١٤)	٢٤٧ ٦٤٦	--
إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٣	٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢٨ ٧٥٩	١ ٣٠١ ٨٣٩	٩١٨ ٥٦٣	٢ ٣٤٩ ١٦١
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٠١ ٤٥٢	٥ ١٧١ ٠٠٥	٥ ١٥٤ ٢٨١	١٠ ٩٢٦ ٧٣٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١٦ ٩٦٧	٢ ٨٠٥ ٦٢٠	٣ ٩٣٢ ٢٦٣	٧ ٢٥٤ ٨٥٠
تسويات - بنك القاهر اوغندا	(٣٠٩)	(٢ ٩٩٤)	(١٤ ٥١٨)	(١٧ ٨٢٠)
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٢٩ ٣١٢	١ ١٢٠ ٩٥٦	١ ٣٦٨ ٧٣٠	٢ ٦١٨ ٩٩٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٢٢ ٥٨٠)	(٣٧٠ ٩٩٣)	(٩٢٥ ٣٧٣)	(١ ٤١٨ ٩٤٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٧٥ ٥٨٦	(٧٥ ٥٨٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٢١ ٨٢٣)	١٢١ ٨٢٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٨)	(٥٣٢ ١٩٤)	٥٣٢ ٦٥٢	--
إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)	(٦١ ٥٥٩)	(١٠٥ ٣٧٩)	--	(١٦٦ ٩٣٨)
الإعدام خلال السنة	--	--	(٨١٥ ٧٣٩)	(٨١٥ ٧٣٩)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١٣	١٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣١ ٥٨٨	٣٨٧ ٩٥١	٤٩٦ ٨٨٨	٩١٦ ٤٢٧
الرصيد في اخر السنة المالية	٤٤٦ ٧٢٤	٣ ٣٤٩ ٢٠٤	٤ ٥٧٤ ٩١٦	٨ ٣٧٠ ٨٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٧ ٠٧٦	١٢٢ ١٠٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١ ٣٦٣ ٥٨٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٥٣٦ ٨٣١	٢٩ ٠٦٩	١٩١ ١٥٧	٧٥٧ ٠٥٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٩ ١٢٧)	(٩ ٤٩٢)	(١٠٤ ٢٧١)	(١٢٢ ٨٩٠)
المحول الى المرحلة الاولى	٤٨٣	(٤٨٣)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٨)	١ ٦٠٣	(١ ٥٦٥)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٦)	(٤ ٠٩٢)	٤ ٠٩٨	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٠٤ ٦١٨)	(١٠٤ ٦١٨)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١١ ٤٠٥	١١ ٤٠٥
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الجدول التالى يبين ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL فى نهاية السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البند	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	٢٨٦	٢٦ ٨٣٤	--	٢٧ ١٢٠
أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
سندات خزانة	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
سندات شركات	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
قروض وتسهيلات أفراد	٩٣١ ٠١٢	١٠٤ ٧٥٩	١ ٩٨٦ ٠٤٦	٣ ٠٢١ ٨١٧
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٦٠١ ٤٥٢	٥ ١٧١ ٠٠٥	٥ ١٥٤ ٢٨١	١٠ ٩٢٦ ٧٣٨
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات	١٠٤ ٦٠١	٢٩٣ ٦٩٤	٧٩ ٨٧٨	٤٧٨ ١٧٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMES	٨ ٨٢٤	١٤٧	٤ ٨٩٤	١٣ ٨٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	٥ ٠٥٩	١٩ ٦٢٧	٨ ٨٩٢	٣٣ ٥٧٨
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٩٩ ٨٦١	٣٤٣ ٠٦٥	٦٥ ٢٠٠	٥٠٨ ١٢٦
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES	١٦ ٧٢٧	٣ ٥٧٠	٧٥٤	٢١ ٠٥١
مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)	٤٧ ٦١٨	٥٨ ٤٦٨	٤٣ ٥٢٣	١٤٩ ٦٠٩
الرصيد في اخر السنة المالية	٢ ٤٩٥ ٦٣١	٦ ٨٠٦ ٨٦٥	٨ ٤٣٤ ٠٧٨	١٧ ٧٣٦ ٥٧٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
البند	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	١١٢	٢١.٠٧٩	--	٢١.١٩١
أذون خزانة واوراق حكومية أخرى	--	١٦٠.٨٧٣	--	١٦٠.٨٧٣
سندات خزانة	--	٢٥٠.٦٤٠	--	٢٥٠.٦٤٠
سندات شركات	٥.٩١٦	٩.٩٣٤	--	١٥.٨٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٦.٥٠٢	--	١٦.٥٠٢
قروض وتسهيلات أفراد	٥٨٨.٦٠٠	٦٠.٠٤٥	١.٤٢٨.١١٦	٢.٠٧٦.٧٦١
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٤٦.٧٢٤	٣.٣٤٩.٢٠٤	٤.٥٧٤.٩١٦	٨.٣٧٠.٨٤٤
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	١٤٧.٠٧٦	١٢٢.١٠٩	١.٠٩٤.٤٠٤	١.٣٦٣.٥٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات	١١٨.١٢٤	٣١٢.١٤٥	٣٤.٥٨٤	٤٦٤.٨٥٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض SMEs	٣.٠٣٣	٥٤١	١.٤٤٤	٥.٠١٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)	٤.٦٣٠	١٢.١٢٧	--	١٦.٧٥٧
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٧٠.٥٢٤	٢٧٦.٦٩٥	--	٣٤٧.٢١٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٥.٩٨٩	٧٩٦	--	٦.٧٨٥
مخصصات أخرى (عملاء أصول مؤجرة)	٤٢.٨٤٢	١٠.١٨٧	٤٢.٤٠٣	٩٥.٤٣٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١.٤٣٣.٥٧٠	٤.٦٠٢.٨٧٧	٧.١٧٥.٨٦٧	١٣.٢١٢.٣١٤

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦.٧٦١.١٥٦	١٧.٥١٩.١٩٣	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابله للإلغاء متعلقه بالائتمان
١٠.٨٤٩.٥٠٣	١٣.٩٧٣.٥٧٤	إعتمادات مستندية
٣١.٥٧٥.١٦٨	٤٩.٧١١.٤٣٤	خطابات ضمان
٢.٦٠٣.٢٢٧	٢.١٥٦.٠٦٠	كمبيالات مقبولة
٥١.٧٨٩.٠٥٤	٨٣.٣٦٠.٢٦١	الإجمالي

يمثل الجدول الأول الحد الأقصى لخطر الائتمان يمكن للبنك أن يتعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون أخذ أية ضمانات في الاعتبار.

ويتبين من الجدول أن ٤٧.٨١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما في ذلك المستندات المخصوصة (ديسمبر ٢٠٢٣ : ٤٥.٤٧ %) بينما تمثل الإستثمارات في أدوات الدين المبوية ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ١٧.١٧ % من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٨.٦٤ %).

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

- أن ٧٥.٨١ % من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٠.٨٤ %).
- أن ٥.٦١ % من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣ : ٥.٥٤ %).
- أن القروض التي لم يعثر عليها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٤.٣٩ % من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٣ : ٩٤.٤٥ %) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ١٨.٥٨ % (ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٣.٦٢ %) من محفظة القروض والتسهيلات.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٢٣ ٠٥٩ ٣٨٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦٠ ٨٠٢ ٩٣٥	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
--	٤١ ٠٤١ ٧٤٦	--	٣٩ ٤١٢ ٦٤٩	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
--	٩ ٦٣٧ ٥٩٤	--	١١ ٩٠٤ ٠٢٥	محل إضمحلال
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٢١٢ ١١٩ ٦٠٩	الإجمالي
(١٦ ٥٠٢)	(١١ ٨١١ ١٩٤)	(٣٣ ٦٢٤)	(١٥ ٨٥٣ ٠٩٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	(١٥ ٩٩١)	--	(٢٩ ٥٥٠)	يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المخصصة
٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٦١ ٩١١ ٥٣٨	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠	الصافي

بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٥ ٨٥٣ ٠٩٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ منه مبلغ ٨ ٢٣٠ ٩٣٧ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٧ ٦٢٢ ١٦٢ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣): بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١١ ٨١١ ١٩٤ ألف جنيه مصرى منه مبلغ ٧ ٠٩٧ ٤٣٥ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٤ ٧١٣ ٧٥٩ 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 السنة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٢٧٪.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات		أفراد									
إجمالي القروض	إجمالي القروض	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض	قروض	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	التقييم	
والتسهيلات	والتسهيلات			مدينة		مباشرة	شخصية		مدينة		
للبنوك	للعلماء										
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٢٣ ٩٣٠ ٣٥٢	٧ ٣٩٦ ٨٦٩	٢٨ ٤١٢ ٤٦٥	٣ ٠٠٩ ١٢٥	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٤٤٦ ١٨٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٣ ١١٥ ٨٦٤	١ ٢٥٣ ٤٤٧	١. جيدة	
--	٣٥ ٩٠٣ ٢٨٩	١٩ ٨٤٥ ٣٤٦	١٣ ٩٨٣ ٩٦٤	٢ ٠٠٠ ٦٩١	--	٤٤ ٦١٠	--	--	٢٨ ٦٧٨	٢. المتابعة العادية	
--	٩٦٩ ٢٩٤	--	٥٠٢ ٨٩٣	٣٧٣ ٥٦٩	--	٧٥ ٨٣٧	--	--	١٦ ٩٩٥	٣. المتابعة الخاصة	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦٠ ٨٠٢ ٩٣٥	٢٧ ٢٤٢ ٢١٥	٤٢ ٨٩٩ ٣٢٢	٥ ٣٨٣ ٣٨٥	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٥٦٦ ٦٣١	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٣ ١١٥ ٨٦٤	١ ٢٩٩ ١٢٠	الإجمالي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات		أفراد								التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٩٩ ٤٧٨ ٨٠٤	٨ ٥٧٥ ٥٠٤	١١ ٣١٧ ٥٨٣	٧ ٦٠٠ ٠٩٣	٥ ٥١٢ ١٢١	٢٥٧ ٢١٠	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٢ ٢٤١ ٥٩٣	١. جيدة
--	٢٣ ٣٥٠ ٤٦٦	١١ ٨٩٩ ٠٢٢	٨ ٨١١ ٠٣٠	٢ ٦٠٩ ٩٥٣	--	١٨ ١٠٩	--	--	١٢ ٣٥٢	٢. المتابعة العادية
--	٢٣٠ ١١٢	--	١٧٢ ٩٥٩	١٦ ٤٥٨	--	٣٤ ٢٠٦	--	--	٦ ٤٨٩	٣. المتابعة الخاصة
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٢٣ ٠٥٩ ٣٨٣	٢٠ ٤٧٤ ٥٢٦	٢٠ ٣٠١ ٥٧٢	١٠ ٢٢٦ ٥٠٤	٥ ٥١٢ ١٢١	٣٠٩ ٥٢٥	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٢ ٢٦٠ ٤٣٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- 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				أفراد		
إجمالي القروض				حسابات جاريه		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	مدينة	
٣٦ ٢١٤ ٨٢٧	٢ ٥٨٧ ٣٣٩	٥ ٥٢٧ ٥٩٤	٢٨ ٠٩٩ ٨٩٤	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١ ٦٥٦ ٢٩٧	--	٧٢٣ ٧٧٣	٨٣٦ ٩٠١	٥٩ ٤٠٠	٣٦ ٢٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
١ ١٤٧ ٥٥١	٦٦٥ ٣٣٣	٢٢٨ ١٦٧	٢٣٩ ٥٧٣	١٢ ١٦٦	٢ ٣١٢	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
٣٩٣ ٩٧٤	١١٣ ٨٨٩	٢٤٥ ٣٩٤	٣٤ ٦٩١	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٣٩ ٤١٢ ٦٤٩	٣ ٣٦٦ ٥٦١	٦ ٧٢٤ ٩٢٨	٢٩ ٢١١ ٠٥٩	٧١ ٥٦٦	٣٨ ٥٣٥	الإجمالي
إجمالي القروض				حسابات جاريه		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاريه مدينة	قروض مباشرة	مدينة	
٣٦ ٦٣٢ ٩٨٦	١ ٤٨٥ ٤٦٥	١١ ٦٧٨ ٧٨٧	٢٣ ٤٦٨ ٧٣٤	--	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢ ٦٩٦ ٤٩١	٧٨٦ ٠٩٨	٣٨٦ ٠٧٧	١ ٤٦٣ ٣٧١	٣٩ ٤٢٣	٢١ ٥٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
٥٣٠ ٨٥٩	--	٣٠٨ ٥٧٦	٢١٣ ٦٨٠	٧ ٢٢٩	١ ٣٧٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
١ ١٨١ ٤١٠	٢٤٤ ٦٨٦	٦٨ ٣٢٧	٨٦٨ ٣٩٧	--	--	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤١ ٠٤١ ٧٤٦	٢ ٥١٦ ٢٤٩	١٢ ٤٤١ ٧٦٧	٢٦ ٠١٤ ١٨٢	٤٦ ٦٥٢	٢٢ ٨٩٧	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١١ ٩٠٤ ٠٢٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩ ٦٣٧ ٥٩٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أفراد		مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
١١٦ ١١٧	٧٥ ١٧٠	٣ ٨٩١ ٨٦٧	٣١ ٧٣٤	٣٣ ٨٧٣	٧ ٦٨٤ ٧٣٠	٧٠ ٥٣٤	١١ ٩٠٤ ٠٢٥
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة							

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أفراد		مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	الإجمالي
٢٣ ٥٨٣	٣٧ ٣٢٨	٢ ٥٨٦ ٣٨٦	٢٣ ٦٥٩	٢٧ ٥٧٤	٦ ٩١١ ٥٥٨	٢٧ ٥٠٦	٩ ٦٣٧ ٥٩٤
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة							

تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢ ٨٦٠ ٧١٩ ألف جنيه مصري (٢٠٢٣: ١ ٩٧٤ ٦٧٣ ألف جنيه مصري) .

عند الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التي يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادة في تقييم الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.

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

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنه ٩ ٢١٠ ٧٣٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل ٦ ٨٣٢ ٦٣٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مباشرة

قروض مشتركة

أفراد

قروض شخصية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٣٣ ٢٦٣	٤٨٥ ٦٥٧
٦ ٤٨٣ ٤٢٤	٨ ٧١٧ ٧٥٥
١٥ ٩٤٨	٧ ٣١٨
٦ ٨٣٢ ٦٣٥	٩ ٢١٠ ٧٣٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافى أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات وأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	السنة
B-	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	١٨ ٥٠٤ ٤١٩	٥٦ ١١٣	٨٢ ٠٩١ ٢٩٩	٢٠٢٤/١٢
B-	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	٤١ ٤٨٣ ٣٤١	٥٦ ١١٣	١١٣ ١٣٨ ٦٤٣	٢٠٢٣/١٢

أ- ٨- الإستحواذ على الضمانات

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩-أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
١ ٤٥٣ ٧٧٢	١٠٩ ٠٥٩	٥٢٤ ٤٥٠	٧٧٣ ٤٨٠	٥٢٥ ٧٠٩	- حسابات جاريه مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	--	٢١٩ ٨٩٢	٥٩٥ ٠٧٠	٢ ٣٧٦ ٠٧٢	- بطاقات إئتمانية
٦٦٩ ٩٣١	٦٦٩ ٩٣١				- قروض مباشرة
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	--	١٨ ٢٧٨ ٦٢٥	٢٧ ٧٥٨ ٨٥٠	٢٩ ٦٣١ ٥٧٠	- قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	--	١ ٠٨٠ ٣٤٢	٩٢٤ ٤٥٢	٦ ٥٤٨ ٢٩٩	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤١ ٤٢٨ ٩٧٤	٢٥٤ ٤٧٠	١ ٣٥٦ ٠٤٩	٧ ٠٠٧ ٠٤٣	٣٢ ٨١١ ٤١٢	- حسابات جارية مدينة
٤٩ ٦٩٤ ٧٨٤	١ ٥٦٣ ١٧٢	١ ٨٦٥ ٨٩٦	٧ ٨٨٦ ٢٤٨	٣٨ ٣٧٩ ٤٦٨	- قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	--	١ ٧١٠ ٩٢٦	٢ ٧٤٤ ٥٧٦	٢٦ ١٥٣ ٢٧٤	- قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	--	--	١٢٠ ٥٢٤	٧٢٩ ٦٧٦	مستندات مضمومة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل الاخر:
٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	--	--	--	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	- أدوات دين
٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	--	--	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٨ ٥١٩ ٧٢٥	١ ٨٤١ ٧٥٩	--	--	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	- أدوات دين
٤٠ ٨٠٧	٤٠ ٨٠٧	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣ ٤٤٢ ٢٥٦	--	--	--	٣ ٤٤٢ ٢٥٦	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ٩٥٥ ٠١٦	--	١٤٧ ٢٣٢	٣٩٦ ٠٠٨	٤ ٤١١ ٧٧٦	أصول أخرى*
٣١٩ ٠١٥ ٩٤٧	٢٠ ٨٨٦ ٩٦٥	٢٤ ٧٠٤ ٤٨٦	٤٨ ٢٠٦ ٢٥١	٢٢٥ ٢١٨ ٢٤٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٠٠ ٣٩٦ ٠٧٤	٨ ٥٣٢ ٧١٠	٢١ ٦٨٨ ٩٠٣	٤٢ ٤٥٥ ٧٨٧	٢٢٧ ٧١٨ ٦٧٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف 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.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومى	بيع الحملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	--	--	--	--	--	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٤٥٣ ٧٧٢	١ ٣٥٦ ٢٤٣	٦٩ ٠٥٦	--	٧ ٦٣٩	٩ ٩١٠	١٠ ٩٢٤	--	- حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	٣ ١٩١ ٠٣٤	--	--	--	--	--	--	- بطاقات إئتمانية
٦٦٩ ٩٣١	٢٩ ٢٩٤	٣٣٩ ٧١٥	--	٢٤٤ ٧١٩	٢٨ ٤٤٨	٢٧ ٧٥٥	--	- قروض مباشرة
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	--	--	--	--	--	--	- قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	--	--	--	--	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	--	--	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٤١ ٤٢٨ ٩٧٤	٢٦ ٦٠٣	١٦ ٤٢٣ ١٧٤	٧ ٧٨٨ ١٧١	٣ ٨٢٣ ٦٨٥	٢ ٨٦٧ ٢٣٧	١٠ ٥٠٠ ١٠٤	--	- حسابات جارية مدينة
٤٩ ٦٩٤ ٧٨٤	٦٦ ٢٥٩	٣٧ ٣٦١ ٧٨٠	٨ ٢٦٠ ٦٤٩	٤٤٢ ٩٤٥	٤٨٦ ٠٨٢	٣ ٠٧٧ ٠٦٩	--	- قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	--	٩ ٤٧٣ ٤٤٥	١٣ ١٧٤ ٧٣٠	--	٢ ٥٥٣ ٢٨١	٥ ٤٠٧ ٣٢٠	--	- قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	--	٥٧٢ ٦٣٢	--	١٧٢ ٤٣٣	--	١٠٥ ١٣٥	--	- مستندات مخصصة
								إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	--	--	١٦ ٥٩٥ ٤١٥	--	--	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥	- أدوات دين
٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	--	--	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
								إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٨ ٥١٩ ٧٢٥	--	--	١٨ ٥١٩ ٧٢٥	--	--	--	--	- أدوات دين
٤٠ ٨٠٧	--	--	٤٠ ٨٠٧	--	--	--	--	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣ ٤٤٢ ٢٥٦	--	٣ ٤٤٢ ٢٥٦	--	--	--	--	--	أصول ثابتة مؤجرة
٤ ٩٥٥ ٠١٦	--	٤ ٩٥٥ ٠١٦	--	--	--	--	--	أصول أخرى*
٣١٩ ٠١٥ ٩٤٧	٨٠ ٣٣٨ ٤٧٨	٧٢ ٦٣٧ ٠٧٤	١٠٥ ٠٨٦ ٩٤٤	٤ ٦٩١ ٤٢١	١٤ ٤٩٨ ٠٥١	١٩ ١٢٨ ٣٠٧	٢٢ ٦٣٥ ٦٧٢	الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٠٠ ٣٩٦ ٠٧٤	٦٨ ٩٢٢ ٩٢٦	٧١ ٦٧٢ ٣٠٤	١٢٤ ٥٩٨ ٨٩٩	٤ ٧٤٧ ٢٣٩	٩ ٥٧٩ ٩٨٢	٨ ٠٨٧ ٥١١	١٢ ٧٨٧ ٢١٣	الاجمالى 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو 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 الآخر.

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 بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩٪)، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة، ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف 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 جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً 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 يومياً 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 مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، إختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات، وتقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ملخص القيمة المعرضة للخطر
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه)

١٢ شهراً حتى نهاية السنة الحالية ٢٠٢٤			١٢ شهراً حتى نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٣		
متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١ ١٥٣	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦
خطر اسعار الصرف					
٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١ ١٥٣	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦
اجمالي القيمة عند الخطر					

ب- ١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٣ ٠٦٣ ٠٣٨	٤ ٤١٥ ٤٤٨	٨٠٤ ٤١٣	١٢٨ ٩٥١	٦٩٨ ٣١٠	٢٩ ١١٠ ١٦٠
أرصدة لدى البنوك	٤٢ ٠٩٤ ١٠٠	٩١ ٥٧٥ ٢١١	٦ ٨٠٤ ٨٩٦	٣٦٦ ٢٥٢	٨٤١ ١٣٢	١٤١ ٦٨١ ٥٩١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٦ ٣٧٤ ١٤٣					١٦ ٣٧٤ ١٤٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧١ ٥٨١ ١٤١	٢١ ٠٥٢ ٩٢٧	١ ٧٠٠ ١٧٦	١٧ ٣٧٠	١ ٨٨٥ ٣٤٦	١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥ ٠٩٩ ٨٤١	٢٩ ٠٣٩ ٠٤٢	٢ ٤٠٧ ٥٨٣	--	٢٠٨	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤
- بالتكلفة المستهلكة	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	--	--	--	١ ٨٨٢ ٥٦٦	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢
إستثمارات في شركات شقيقه	٥٤٣ ٦٢٥	٣٦٠ ٥٤٦	--	--		٩٠٤ ١٧١
إجمالي الأصول المالية	٢٨٩ ٠٥٩ ٧١١	١٦٢ ٨١٧ ٣١٧	١١ ٧١٧ ٠٦٨	٥١٢ ٥٧٣	٥ ٣٠٧ ٥٦٢	٤٦٩ ٤١٤ ٢٣١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٣٣٨ ٢٨٠	٦ ٦٣٣ ٠٠٢	٤٤ ٦٤٥	١ ٣٩١	٧ ٥٨٤	٨ ٠٢٤ ٩٠٢
ودائع عملاء	٢٣٢ ٩٦٣ ٠٣٧	١٠٧ ٦٢٣ ٨٥٩	١١ ٣٧٥ ٤٥٤	٤٩١ ٩٩٦	٢ ٢٩٢ ٨٦٩	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٥
قروض أخرى	٦ ٣٤٢ ٤٠٦	٥٣ ١٠٣ ٨٤٨	٢٦٤ ٦٠٣	--	--	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٤٠ ٦٤٣ ٧٢٣	١٦٧ ٣٦٠ ٧٠٩	١١ ٦٨٤ ٧٠٢	٤٩٣ ٣٨٧	٢ ٣٠٠ ٤٥٣	٤٢٢ ٤٨٢ ٩٧٤
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٤٨ ٤١٥ ٩٨٨	(٤ ٥٤٣ ٣٩٢)	٣٢ ٣٦٦	١٩ ١٨٦	٣ ٠٠٧ ١٠٩	٤٦ ٩٣١ ٢٥٧
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٢٨٤ ٨٥٣ ٣٢٠	٩٦ ٩٥٥ ٩٦٥	٤ ١٧١ ٢٦١	٣٠٢ ٧٩١	٣ ٠٧٧ ٩٣٢	٣٨٩ ٣٦١ ٢٦٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٤٥ ٥٨٤ ٨٣٧	١٠٠ ٨٠٧ ٥٦٩	٣ ٩٠٨ ١١٥	٢٥٤ ٠٢٩	١ ٥٤٦ ١٤٨	٣٥٢ ١٠٠ ٦٩٨
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٣٩ ٢٦٨ ٤٨٣	(٣ ٨٥١ ٦٠٤)	٢٦٣ ١٤٦	٤٨ ٧٦٢	١ ٥٣١ ٧٨٤	٣٧ ٢٦٠ ٥٧١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- ٢ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير في أسعار العائد في السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل في التقلبات المحتملة في القيمة العادلة للأداة المالية نتيجةً للتغير في أسعار العائد في السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣١ ديسمبر 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
الاصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	--	٢٩ ١١٠ ١٦٠	٢٩ ١١٠ ١٦٠
أرصدة لدى البنوك	١٢٩ ٠٢١ ١٨٧	١٢ ٠٩٨ ٧٧١	--	--	--	٣٩٢ ٧٠٥	١٩٦ ٠٤٨	١٤١ ٧٠٨ ٧١١
قروض وتسهيلات للبنوك	١ ٤٩٤ ٩٠١	٣ ٣٥٢ ٩٠٢	١١ ٥٥٩ ٩٦٤	--	--	--	--	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٧٧٠ ٦١٦	٦٥ ٠٧٩ ٤٨٦	٢٢ ٨٤٧ ٢٩١	٢٧ ٥٧٨ ٠٩٣	٥٣ ٥٣٤ ٤١٩	٣٦ ٣٠٩ ٧٠٤	--	٢١٢ ١١٩ ٦٠٩
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣ ٥٠٥ ٦٦٣	٢٧ ٣٩٤ ١٨٧	٢٢ ١٥٥ ٥٥٢	٦ ١٥٥ ٦٠٢	٦ ١٨٢ ٢٨٥	--	٣ ٠١٥ ٩٠٧	٦٨ ٤٠٩ ١٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	١ ٧٢٨ ٧٢١	١ ٨٥٠ ٦٨٧	٦ ٦٥٦ ٤٩٩	٧ ٧٣٠ ٧٩١	٥٩٣ ٨٣٤	--	--	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢
إجمالي الاصول المالية	١٤٢ ٥٢١ ٠٨٨	١٠٩ ٧٧٦ ٠٣٣	٦٣ ٢١٩ ٣٠٦	٤١ ٤٦٤ ٤٨٦	٦٠ ٣١٠ ٥٣٨	٣٦ ٧٠٢ ٤٠٩	٣٢ ٣٢٢ ١١٥	٤٨٦ ٣١٥ ٩٧٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- ٢ خطر سعر العائد - تابع

٣١ ديسمبر 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
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٥٦٢ ٣٧٩	--	١ ٣٩٢ ٧٣٧	--	--	٢ ٠٦٩ ٧٨٦	--	٨ ٠٢٤ ٩٠٢
ودائع عملاء	٦٧ ١٧٩ ٢٥٩	٣٨ ١٢٥ ٦٩٩	٦٨ ٤٦٦ ٢٠٩	٨٢ ٦١٢ ١٨٨	١٨ ٦٧١ ٧٠٠	٧٣ ٠٤٩ ٩٩٠	٦ ٦٤٢ ١٧١	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٦
قروض أخرى	٨ ٣٨١ ٢٨٥	٨ ٣٩٠ ٢٧٨	٨ ٥٩٦ ٧١١	٢٧ ٦٢٧ ٦٠٦	٢ ٨٩٤ ٦٧٨	--	٣ ٨٢٠ ٢٩٩	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٠ ١٢٢ ٩٢٣	٤٦ ٥١٥ ٩٧٧	٧٨ ٤٥٥ ٦٥٧	١١٠ ٢٣٩ ٧٩٤	٢١ ٥٦٦ ٣٧٨	٧٥ ١١٩ ٧٧٦	١٠ ٤٦٢ ٤٧٠	٤٢٢ ٤٨٢ ٩٧٥
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٢ ٣٩٨ ١٦٥	٦٣ ٢٦٠ ٠٥٦	(١٥ ٢٣٦ ٣٥١)	(٦٨ ٧٧٥ ٣٠٨)	٣٨ ٧٤٤ ١٦٠	(٣٨ ٤١٧ ٣٦٧)	٢١ ٨٥٩ ٦٤٥	٦٣ ٨٣٣ ٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٨٦ ١٠١ ٥٩٧	٨٣ ٠٣٦ ٣٣٢	٧٠ ٣٨٧ ١٦٩	٣٣ ٨٢٧ ٤٩٣	٤٨ ٧٠١ ٣٠٧	٤٠ ٥٩٥ ١٣٦	٤٠ ٢٤٧ ٣٤٦	٤٠٢ ٨٩٦ ٣٨٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٠ ٠٤٨ ١٧٠	٣٩ ٩٣١ ٤٤١	٦٩ ٣٨٢ ٩٨٩	٨٩ ١٧٢ ٩٨٣	١٦ ١٨٨ ٩٨٥	٤٨ ٣٠٠ ٦٨٧	٩ ٠٧٥ ٤٤٣	٣٥٢ ١٠٠ ٦٩٨
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦ ٠٥٣ ٤٢٧	٤٣ ١٠٤ ٨٩١	١ ٠٠٤ ١٨٠	(٥٥ ٣٤٥ ٤٩٠)	٣٢ ٥١٢ ٣٢٢	(٧ ٧٠٥ ٥٥١)	٣١ ١٧١ ٩٠٣	٥٠ ٧٩٥ ٦٨٢

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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- ★ مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- ★ إدارة التركيز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٦٣٦ ٩٥٧	--	١ ٣٩٢ ٧٣٦	--	--	--	٨ ٠٢٩ ٦٩٣
ودائع عملاء	١٠٢ ٠٢٠ ٥٠٥	٣٦ ٦٥٦ ٤٤٤	٧٦ ٩٤٦ ٩٨٨	١٢٣ ٠٣٨ ٧٩٢	٦٣ ٤٤١ ٠٢٠	٩٣٦ ٥٣٥	٤٠٣ ٠٤٠ ٢٨٤
قروض أخرى	٦٢١ ٧٢٧	٢ ٥٥٨ ٢٤٢	٧ ٨٦٣ ٩٤٧	٤١ ٥٦٣ ١٩٥	١٨ ٢٣٧ ٢٧٨	--	٧٠ ٨٤٤ ٣٨٩
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٠٩ ٢٧٩ ١٨٩	٣٩ ٢١٤ ٦٨٦	٨٦ ٢٠٣ ٦٧١	١٦٤ ٦٠١ ٩٨٧	٨١ ٦٧٨ ٢٩٨	٩٣٦ ٥٣٥	٤٨١ ٩١٤ ٣٦٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٩٥ ٢٠٩ ٨٩٨	٥١ ٤٤٨ ٤٨٨	١٠٣ ٦٦٦ ٠٤٢	١١١ ٦٦٢ ١٧٤	١٥٠ ٥٤٥ ١٥٤	٦٤٠ ٢٢٤	٦١٣ ١٧١ ٩٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ٧١٨ ٩٧٣	--	--	--	--	--	٦ ٧١٨ ٩٧٣
ودائع عملاء	٩٢ ٢٨١ ٣٩١	٣٦ ٥١١ ٤١٦	٥١ ٥٩٩ ٤٣١	١١٦ ٦٥٥ ٠١٧	٣٩ ٦٢٤ ٨٩٩	٥٢٣ ٩٧٨	٣٣٧ ١٩٦ ١٣٢
قروض أخرى	٣١٨ ٦٢٩	٢ ٣٢٦ ٣٨١	٢٣ ٣٢٨ ١٩٣	٩ ٦١٤ ٥٥٧	١٣ ٦٢٥ ١٤٨	--	٤٩ ٢١٢ ٩٠٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٩٩ ٣١٨ ٩٩٣	٣٨ ٨٣٧ ٧٩٧	٧٤ ٩٢٧ ٦٢٤	١٢٦ ٢٦٩ ٥٧٤	٥٣ ٢٥٠ ٠٤٧	٥٢٣ ٩٧٨	٣٩٣ ١٢٨ ٠١٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٣٣ ٠٥٠ ٩٦٠	٣٩ ١٤٥ ٤٥٢	٩٧ ٣٢٣ ٧٢٨	١٠٣ ٦٨٩ ٣١١	١١٦ ٦٠٨ ٦٦١	٣٩٠ ٦٤٨	٤٩١ ٢٠٨ ٧٦٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط 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.

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	السنة الحالية	السنة المقارنة	السنة الحالية	السنة المقارنة
	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
أرصدة لدى البنوك	١٤١ ٧٠٨ ٧١١	٦٧ ٦٩٣ ٣١٥	١٤١ ٨٤٩ ٦٦١	٦٧ ٧٩١ ٠٠١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	٨٩ ٥٣٦ ٨٧٥	٧٤ ٨٢٤ ٨٥٩	٨٩ ٢١٦ ٩٨٦	٧٣ ٤٤٢ ٤٨٠
- مؤسسات	١٢٢ ٥٨٢ ٧٣٤	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	١٢٢ ٥٤٩ ٢١٩	٩٨ ٩١٣ ٨٦٤
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	١٨ ٣٣٢ ٠٤٣	٣٨٥ ٦١٠ ٥٠٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٢٢٠ ١٨٤	٦ ٨٦٥ ٩٢٠
ودائع العملاء				
- أفراد	١٩٩ ٥١٩ ١٢٥	١٦٤ ٢٤٣ ٣٠٨	٢١٦ ٧٦٦ ٩٢٨	١٨١ ٠٨٣ ٦٣٩
- مؤسسات	١٥٥ ٢٢٨ ٠٩١	١٣٩ ٤٩١ ٣٩٦	١٥٦ ٧٨٠ ٤٨٦	١٣٩ ٥٧٨ ٧٢٥
قروض أخرى	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	٤١ ٦٦٢ ٣٦٣

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

د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقاً 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 فى ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن إلزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعيارى بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسى فى إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالإضافة 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس شهري وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ، ويتعين على البنك الإلتزام بالقواعد التالية وفقاً 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 الدعامات 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 بالإضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر 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 الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخرى ، الأصول غير الملموسة ، صافي الأرباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزايا معاشات التقاعد ، والأصول الضريبية المؤجلة) وكذا بند عناصر لا يعتد بها (رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق اذا كان سالبا).

ب- رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من :-

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند، ويتكون من:

(٧) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي 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 الاحتياطي الخاص ، ٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

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

المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الاعتبار. ويتم استخدام ذات

المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

■ **مخاطر السوق :**

- يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى

لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة

مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .

- يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق

- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات

تغطية لها بالكامل

■ مخاطر التشغيل :

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١- نسبة معيار كفاية رأس المال.
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠.٥٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٧.٢٩١	١٨٧.٢٩١	الإحتياطى العام
١.٣٨٦.٠٨٣	١.٧٢٠.٤٥٠	الإحتياطى القانونى
٧٤٥.٣٦٧	٨٠١.٤٣٥	احتياطيات أخرى
٦٨.٤٨١	٦٨.٤٨١	احتياطى المخاطر العام
٤٤٣.٠٧٥	٥.٠٥٦.٠١٣	الأرباح المحتجزة
٦.٦١٥.٠٠٩	١٢.٣٠٠.٠٠٨	أرباح السنة
١٠.١٢٩	١٣.٠١٩	حقوق الأقلية
١.٦٤٦.٣٠٨	١.١٧٩.٧٠١	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده
(٣٤٤.١١٥)	١.٥٤١.٨١٨	اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة
(١.٤٢٩.٧٦٥)	(١.٨٨٦.٣٦٤)	إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى
٢٩.٨٢٧.٨٦٣	٤١.٤٨١.٨٥٢	إجمالى الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المسانده)
١.٤٣٣.٥٧٠	٢.٤٩٥.٦٣٠	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات
٦.٨٩٦.٥٨٨	٩.٥٥٤.٥٠٧	الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى
٩٢.٥٧٥	١٧٦.٤٨٤	القروض (الودائع) المسانده
		٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية
		فى الشركات الشقيقة
٨.٤٢٢.٧٣٣	١٢.٢٢٦.٦٢١	إجمالى الشريحة الثانية
٣٨.٢٥٠.٥٩٦	٥٣.٧٠٨.٤٧٣	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٢٠٣.٦١١.٥١٠	٢٨٧.٢٧١.١٧٤	إجمالى مخاطر الإنتمان
٨.٢٢٤.٢٧٢	١٣.٣٧٤.٨٨٣	إجمالى مخاطر السوق
٩.٦٢٤.٦٣٧	١٢.٦٢٣.١٥٤	إجمالى مخاطر التشغيل
٢٢١.٤٦٠.٤١٩	٣١٣.٢٦٩.٢١١	إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٪١٧,٢٧	٪١٧,١٤	معيار كفاية رأس المال (%)

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

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

(ب) مكونات المقام

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	٤١ ٤٨١ ٨٥٢
٤٠٣ ٨١٣ ٥٨٢	٤٨٧ ١١٧ ٢٠٤
٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠	٥١ ٤٢٥ ٢٠٥
٤٣٨ ٤٨٧ ١٢٢	٥٣٨ ٥٤٢ ٤٠٩
٦,٨٠٪	٧,٧٠٪

٢ - نسبة الرافعة المالية.

إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات

إجمالى التعرضات داخل الميزانية

إجمالى التعرضات خارج الميزانية

إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية

الرافعة المالية (%)

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول و الالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. 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 السنة المالية والتي تتسم بخاطر كبير فى أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال السنة 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 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 أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها وبعد تجربتها، وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق، إلى المدى 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 أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى في هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٩ ٥٧٣ ١١٨	٥٠ ٣٤٠ ٣٦٤	٢٤ ٠٤٠ ٢٥٢	٥ ٤١٥ ٩٩٥	٤٨٩ ٣٦٩ ٧٢٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ١٢٩ ٩٨٠	١١٤ ٧٦٣ ٢٣٦	٣٠ ٩٥٦ ١٤٦	٢ ٨٣٦ ١٨٦	٤٤٣ ٦٨٥ ٥٤٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٧٤٧ ١٦١
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
ربح السنة قبل الضرائب					١٧ ٩٢٨ ٦٢١
الضرائب					(٥ ٦٢٨ ٦١٣)
صافي ربح السنة					١٢ ٣٠٠ ٠٠٨

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	خارج جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٣٣٧ ٣٤٨ ١٤٤	٤٤ ٤٠٨ ٣٥١	٢٠ ٨٧١ ٧٠٣	٣ ١٠٧ ٠٥٩	٤٠٥ ٧٣٥ ٢٥٧
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٤٦ ١٦٠ ٥٧٥	٩٧ ٧٣٨ ١٤٠	٢٦ ٧٧٦ ٧٧٢	١ ٩١٥ ١٥٥	٣٧٢ ٥٩٠ ٦٤٢
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية					٥٩٢ ٠٢١
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
ربح السنة قبل الضرائب					١٠ ٩٢٦ ٦٣٤
الضرائب					(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)
صافي ربح السنة					٦ ٦١٦ ٦٨٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالى

ودائع وحسابات جارية

إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة

المستهلكة

إيرادات من عقود تأجير تمويلي

الإجمالى

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالى

أخرى

الإجمالى

الصافى

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى

الصافى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢١٧ ٩٥٠	٥٢٧ ٩٩٦
٢١٧ ٩٥٠	٥٢٧ ٩٩٦

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣ ٨٦٥	٣٢ ٧٠٨
٢٠ ٤٥١	--
١١٠	٣١ ٩٩٥
٤٤ ٤٢٦	٦٤ ٧٠٣

أدوات دين بغرض المتاجرة

فروق تقييم عقود مبادلة عملات

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٣ ٩٦٠ ٥١٨)	(٤ ٨٨٧ ٦٧٢)
(١٨٨ ٣٦١)	(٢٢٣ ٢٩٨)
(٣٥١ ٦٩٥)	(٥٠٠ ٤٢١)
(٤ ٥٠٠ ٥٧٤)	(٥ ٦١١ ٣٩١)
(٤ ١٢٩ ٢٧٢)	(٦ ٠٦٥ ٦٤٢)
(٨ ٦٢٩ ٨٤٦)	(١١ ٦٧٧ ٠٣٣)

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات *

تأمينات إجتماعية

مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣١)

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

* تتضمن السنة الحالية مبلغ ٤٤ ١٦٧ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٤٥٤ ٨٨٦)	(١ ٢٩٩ ٥١٩)	(خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٥٦ ٠٧٤	٥١ ٦٠١	بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٧٧٨	٢ ٧٤٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٣٣ ١٠٨	٣٨١ ٠١٣	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
(٧٩٤ ٢٨٢)	(٥٤٦ ٣٩٨)	رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ و ٢٩)
٤٦ ١٤٣	(٧٥٥ ٨٢٩)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ و ٢٩)
		أخرى
(١ ٠١٣ ٠٦٥)	(٢ ١٦٦ ٣٨٩)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٢ ٠٤٥ ٠٦٣)	(٣ ٧٥٤ ٨٧٩)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤ ٣٥٣)	٧ ١٧١	ارصدة لدى البنوك
(١١٤ ٤٤٤)	٧٠ ٢١٦	أدوات دين
٧ ٦٤٧	(٦ ٠٤٦)	قروض وتسهيلات البنوك
(٢ ١٥٦ ٢١٣)	(٣ ٦٨٣ ٥٣٨)	الإجمالي

١٣- مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٤ ٢٠٣ ٥٤٤)	(٥ ٨٤٢ ٨٢١)	الضريبة الحالية
(١٠٦ ٤٠٢)	٢١٤ ٢٠٨	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(٤ ٣٠٩ ٩٤٦)	(٥ ٦٢٨ ٦١٣)	الإجمالي
١٠ ٩٢٦ ٦٣٤	١٧ ٩٢٨ ٦٢١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢.٥	%٢٢.٥	سعر الضريبة
٢ ٤٥٨ ٤٩٢	٤ ٠٣٣ ٩٣٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١ ٨٥١ ٤٥٤	١ ٥٩٤ ٦٧٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٤ ٣٠٩ ٩٤٦	٥ ٦٢٨ ٦١٣	صافي الضريبة
%٣٩.٤٤	%٣١.٤٠	سعر الضريبة الفعلى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦ ٦١٥ ٠٠٩	١٢ ٢٩٧ ٥٥٢
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٤٣٠ ٢٣٨
١,٣٢	١,٤٦

أ- صافي ربح السنة القابل للتوزيع

عدد الأسهم المرجحة / العادية

نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح السنة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠ ٨٥٠ ٩٢٠	١١ ٧٦٠ ٥٨٥
٢٦ ٩٣٦ ٠٠٥	١٧ ٣٤٩ ٥٧٥
٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	٢٩ ١١٠ ١٦٠
٣٧ ٧٨٦ ٩٢٥	٢٩ ١١٠ ١٦٠

نقدية

أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصده بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١ ٧٢٢ ٩٢٤	٦٤٧ ٠٤٩
٦٥ ٩٧٠ ٣٩١	١٤١ ٠٦١ ٦٦٢
(٢١ ١٩١)	(٢٧ ١٢٠)
٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	١٤١ ٦٨١ ٥٩١
١٨ ٧٠٣ ٢١٢	٤٦ ٠٧٠ ٨٨٢
٤٢ ٥٢٠ ٤٤٤	٦٥ ٨٦٩ ٧٥٧
٦ ٤٦٩ ٦٥٩	٢٩ ٧٦٨ ٠٧٢
(٢١ ١٩١)	(٢٧ ١٢٠)
٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	١٤١ ٦٨١ ٥٩١
١ ٧٩١ ٠٤٠	٦٨٤ ٤٥٧
٦٥ ٩٠٢ ٢٧٥	١٤١ ٠٢٤ ٢٥٤
(٢١ ١٩١)	(٢٧ ١٢٠)
٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	١٤١ ٦٨١ ٥٩١
٦٧ ٦٧٢ ١٢٤	١٤١ ٦٨١ ٥٩١

حسابات جارية

ودائع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافي

البنك المركزي

بنوك محلية

بنوك خارجية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

الصافي

أرصده متداوله

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣ ٤٨٨	٢١ ١٩١	رصيد المخصص في أول السنة
٤ ٣٥٣	(٧ ١٨٥)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٣ ٣٥٠	١٣ ١١٤	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
٢١ ١٩١	٢٧ ١٢٠	رصيد المخصص في آخر السنة

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	قروض لاجل
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	الإجمالي
(١٦ ٥٠٢)	(٣٣ ٦٢٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٨٦٩ ٢٧١	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	أرصده متداولة
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٩ ٣٤٣	١٦ ٥٠٢	رصيد المخصص في أول السنة
(٧ ٦٤٧)	٦ ٠٤٦	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٤ ٨٠٦	١١ ٠٧٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة
١٦ ٥٠٢	٣٣ ٦٢٤	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أفراد
٢ ٣٠٦ ٩١٤	١ ٤٥٣ ٧٧٢	حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٣ ١٩١ ٠٣٤	بطاقات ائتمان
٣٧٩ ٨٣٦	٦٦٩ ٩٣١	قروض مباشرة
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٨ ٥٥٣ ٠٩٣	قروض عقارية
٧٤ ٨٢٤ ٨٥٩	٨٩ ٥٣٦ ٨٧٥	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٢ ٩١٠ ٣٢٤	٤١ ٤٢٨ ٩٧٤	حسابات جارية مدينة
٣٢ ٧٧٠ ٨٤٥	٤٩ ٦٩٤ ٧٨٤	قروض مباشرة
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	٨٥٠ ٢٠٠	مستندات مضمونة
٩٨ ٩١٣ ٨٦٤	١٢٢ ٥٨٢ ٧٣٤	إجمالي
١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣	٢١٢ ١١٩ ٦٠٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١١ ٨١١ ١٩٤)	(١٥ ٨٥٣ ٠٩٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥ ٩٩١)	(٢٩ ٥٥٠)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
١٦١ ٩١١ ٥٣٨	١٩٦ ٢٣٦ ٩٦٠	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٧٠ ٢٤٩ ٥٧٨	٨٥ ٥٥٢ ٣٥٠	أرصدة متداولة
١٠٣ ٤٨٩ ١٤٥	١٢٦ ٥٦٧ ٢٥٩	أرصدة غير متداولة
١٧٣ ٧٣٨ ٧٢٣	٢١٢ ١١٩ ٦٠٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١١ ٨١١ ١٩٤	رصيد المخصص في أول السنة
٢ ٠٤٥ ٠٦٣	٣ ٧٥٤ ٨٧٩	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١٠٠ ٧٦٧	--	تحويلات
(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١٨٢ ٣٠٠	٢٨١ ٠٠٥	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٩١٨ ٩٣٠	٢ ٣٦٣ ٠٣٥	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
١١ ٨١١ ١٩٤	١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
١٠ ٢٩٧ ٣٦١	١ ٨٢٣ ٨٧٤	٨ ٤٧٣ ٤٨٧	١١ ٨١١ ١٩٤	٢ ٠٧٦ ٧٦١	٩ ٧٣٤ ٤٣٣	رصيد المخصص في أول السنة
٢ ٠٤٥ ٠٦٣	٧٢٤ ٢١٩	١ ٣٢٠ ٨٤٤	٣ ٧٥٤ ٨٧٩	١ ٢٧٧ ٣١٦	٢ ٤٧٧ ٥٦٣	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١٠٠ ٧٦٧	١٧ ٨٢٠	٨٢ ٩٤٧	—	(٩ ٦٣٤)	٩ ٦٣٤	تحويلات
(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٠٦٢ ١٦٤)	(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٦٠٦ ٠٩٦)	(١ ٧٥٠ ٩١٨)	المستخدم في إعدام ديون خلال السنة
١٨٢ ٣٠٠	١٧٩ ٦٧٧	٢ ٦٢٣	٢٨١ ٠٠٥	٢٦٩ ٥٩٧	١١ ٤٠٨	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٩١٨ ٩٣٠	٢ ٢٣٤	٩١٦ ٦٩٦	٢ ٣٦٣ ٠٣٥	١٣ ٨٧٥	٢ ٣٤٩ ١٦٠	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
١١ ٨١١ ١٩٤	٢ ٠٧٦ ٧٦١	٩ ٧٣٤ ٤٣٣	١٥ ٨٥٣ ٠٩٩	٣ ٠٢١ ٨١٩	١٢ ٨٣١ ٢٨٠	رصيد المخصص في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(أ) أدوات دين
١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة مستوى ٢)
		(ب) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى:
		غير مدرجة في السوق
٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية* (بالقيمة العادلة مستوى ٢)
١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	أذون خزانة بالعملة الأجنبية
٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	إجمالي اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالقيمة العادلة
		(ج) أدوات حقوق ملكية:
٥٤ ٩٠٤	١١١ ٣٧٠	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة مستوى ١)
١ ٩٩٢ ٠٣٨	٢ ٥١٦ ٢٧٢	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		(د) وثائق صناديق الإستثمار
٢٤٦ ٨٥٠	٣٨٨ ٢٦٥	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ بالقيمة العادلة)
٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	إجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٤٠ ٣٨٨ ٣٦٧	١٨ ٤٦٣ ٦١٢	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
		(ب) أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة
١ ٠٩٤ ٩٧٤	٤٠ ٨٠٧	غير مدرجة في السوق
٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٨٦ ٦٤٢ ٧٧١	٥٤ ٨٧٠ ٣١١	أرصده متداولة
٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	٣٠ ٢٣٦ ٨٩٥	أرصده غير متداولة
١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	إجمالي
٩٩ ٧٤٤ ٠٠١	٦٦ ٤٨١ ٦٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	١٥ ٦٠٩ ٦١٨	أدوات دين ذات عائد متغير
١١٣ ١٣٨ ٦٤٣	٨٢ ٠٩١ ٢٩٩	إجمالي

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزي مقابل التمويل العقاري والآت ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٢٢٥ ٦٦٥ ١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٧٥ ٦٨٢ ١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	٢ ٣٠١ ٩٥٢	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزى
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٨٣ ٦٧٨	١١١ ٩٧٤	شركات أخرى
١ ٩٩٢ ٠٣٨	٢ ٥١٦ ٢٧٢	الإجمالي

البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيد في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقيّة دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤.١٣%) ، الأمر الذى 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%) الأمر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة .
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار .

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في 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 . وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد شركات مثيلة مقيدة في السوق للوصول الى القيمة العادلة للبرنامج.
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠.٣٣%) الأمر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار .
- ♦ تتضمن عميل تم تحويل جزء من مديونيته الى استثمارات مالية -أدوات حقوق ملكية بقيمة تذكارية للاستثمار وذلك بناءً علي عقد التسوية المبرم مع العميل بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٣١.

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٨ ٢٦٢ ٦٦٩	٤ ٤٩٧ ٤٥٦	٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣	مشتريات
(٢٦١ ٧٩٩ ٦٨٢)	(٢٨ ٣٠٩ ٦٩٦)	(٢٣٣ ٤٨٩ ٩٨٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١٢ ٢٢٥ ٦٧٦	٧٨٣ ١٥٧	١١ ٤٤٢ ٥١٩	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١ ٣٢٣ ٩٤٨	—	١ ٣٢٣ ٩٤٨	صافى التغير
(٣٣٧ ٨٤٠)	٥٠ ١٦١	(٣٨٨ ٠٠١)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٨٥ ١٠٧ ٢٠٦	١٨ ٥٦٠ ٥٣٢	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٠٢ ٨٧٣ ٦٢٥	٥٥ ٤٤٢ ٢٨٢	٤٧ ٤٣١ ٣٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٨٠ ٥٩٠ ٢٤١	١ ٥٤٧ ٩٣٨	١٧٩ ٠٤٢ ٣٠٣	مشتريات
(١٧٠ ٩٦٩ ٥٠٣)	(١٥ ٥٨٤ ٦٩٨)	(١٥٥ ٣٨٤ ٨٠٥)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٣ ٦٨٢ ٣٢٩	١٥٥ ٥٣٢	٣ ٥٢٦ ٧٩٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(٦٨٦ ٦٤٤)	—	(٦٨٦ ٦٤٤)	صافى التغير
(٥٧ ٦١٣)	(٢١ ٦٠٠)	(٣٦ ٠١٣)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١١٥ ٤٣٢ ٤٣٥	٤١ ٥٣٩ ٤٥٤	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرباح إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٣ ٧٨٦	٦٩ ٦٩٥	أرباح بيع اذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١ ٥١٢	١٠٨ ١٧٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٠	—	أرباح بيع شركات شقيقة
١٧٥ ٨٦٨	١٧٧ ٨٦٧	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	٤٤ ٧٧٠	٢٩ ١٤١	١٣٢ ٥٧٨	٦ ٨٦٥	٣٠	٤ ٦٨٩
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	٤٧٠ ٣٥٠	٢ ٤٠٤	٢٩ ٣٥٥	١٩ ٦٦٧	٣٣.٣٣	١٥٥ ٩٨٢
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	١٩٨ ٥٥٧	٤٣ ٥٦١	٨١ ٨٥٥	٦٢ ٦٤٦	٤٦.٢٨	٧١ ٧٢٨
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٩٠ ٠٢٧	١٨٦ ٠٨٨	٧٥٢ ٢٧٣	١٤٤ ٦٣٨	٤٠	١٣٣ ٩٧٠
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	٥٥ ٢١٠	٢٤ ٢٦٧	١٠ ٤٢٠	(٥ ٩٧٨)	٢٠	٦ ١٨٨
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٤/٠٩	الإمارات العربية المتحدة	١ ٥٥٢ ٦٦٨	١٤ ٠٨٢	٢٥ ٤١٩	(١٨ ٠٦٣)	٢٣.٥٧	٣٦٠ ٥٤٧
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	٦٠٩ ١٣٩	٣ ٨٣١	١١٠ ١٢٦	٩٨ ٥٢٥	٢٧.٨	١٦٨ ١٥٨
مصر لإدارة صناديق الاستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢	جمهورية مصر العربية	١٦ ٦٤٦	٢ ١٠١	٧ ٢٠٠	٥ ٩٨٠	٢٠	٢ ٩٠٩
الإجمالي									٩٠٤ ١٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
الشركة	العملة	تاريخ اخر بيانات مالية	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٢ ٦٣٧	٢٠ ١٨٩	٧٩ ٦٢٥	٤ ٩١٧	٣٠	٣ ٧٣٥
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٧٠ ٩٦٧	٢ ٨٣٤	٢٠ ٢٣٩	٥ ٦٠٢	٣٣.٣٣	١٢٢ ٧١١
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٢٢٧ ٣٥٢	٩ ٩٣٢	١٠٣ ٤٧٤	٨٧ ٠٠٩	٤٦.٢٨	١٠٠ ٦١٨
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٣٠٤ ٧٩٦	١٥٥ ٧٢٤	٦٤٣ ٦٩٢	١٠١ ٨٢٣	٤٠	١١٢ ٠٢٤
مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	--	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٢٠	١٢ ٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	٢٠٢٣/١٢	الإمارات العربية المتحدة	٨٦٩ ٦٥٢	٣٣ ٧٩٠	--	(٣٢ ٦٣١)	٢٣.٥٧	١٩٧ ٠٠٨
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	٥٠١ ٥٤١	٢ ٧٦٠	١٤٥ ٠٨٢	١٣٥ ١٨٩	٢٧.٨	١٣٨ ٥٦٤
مصر لإدارة صناديق الاستثمار	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢	جمهورية مصر العربية	١٠ ٣٢٤	١ ٢٣٩	٧ ٢٠٠	٤ ٨٧١	٢٠	١ ٨١٧
الإجمالي									٦٨٨ ٩٧٧

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي هيكل مساهمى الشركات الشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الشركة	شركة حراسات للأمن والحراسة نسبة المساهمة %	شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار نسبة المساهمة %	شركة صندوق القطاع المالى نسبة المساهمة %	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف نسبة المساهمة %	شركة مصر للاستثمار وتطوير الصادرات نسبة المساهمة %	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار نسبة المساهمة %	صندوق استثمار مصر العقاري ١ نسبة المساهمة %	شركة مصر لصناديق الاستثمار نسبة المساهمة %
بنك القاهرة	٣٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٢٣,٥٧	٢٧,٨	٢٠
البنك الأهلى المصرى	--	٣٣,٣٣	--	٤٠	٢٠	٢٨,٢٩	--	--
بنك مصر	--	٣٣,٣٤	--	--	٢٠	٢٨,٢٩	٢٧,٨	٦٠
البنك المصرى لتنمية الصادرات	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
البنك العربى الإفريقى	--	--	--	--	٢٠	--	--	--
شركة مصر للتأمين	--	--	٢٤,٢٦	--	--	--	--	٢٠
شركة مصر للتأمينات الحياة	--	--	٢٦,٨٠	--	--	--	٢٧,٨	--
شركة مصر القابضة للتأمين	--	--	٢,٦٦	--	--	--	--	--
قطاع الأمن الوطنى	٣٠	--	--	--	--	--	--	--
صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
بنك البركة	١٠	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعى المصرى	٢٠	--	--	--	--	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	--	--	--	٢٠	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

٢١- أصول غير ملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٠٥ ٦٦٧	٥٨١ ٢٣٢	الرصيد فى أول السنة
(٥٢٧ ٣٥٠)	(٣٥٠ ٥٣٥)	التكلفة
٣٧٨ ٣١٧	٢٣٠ ٦٩٧	مجمع الإستهلاك
٢١٦ ٨٤٢	٣٠٥ ١٧٦	صافى القيمة الدفترية فى أول السنة
(٢٠٧ ٧٠٥)	(١٦٤ ٠٨٨)	الإضافات خلال السنة
٢٠ ٨٧٠	٦ ٥٣٢	إستهلاك السنة
٤٠٨ ٣٢٤	٣٧٨ ٣١٧	فروق ترجمة
		صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - أصول أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤ ١٥١ ٨٨٨	٤ ٩٥٥ ٠١٦	إيرادات مستحقة
٣٧٦ ٦٣٥	٥١٨ ٨٥٨	مصرفات مقدمة
٢ ٣٥٥ ٠٧٨	٢ ٩٦٣ ٠٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٩٧٤	٢١٤ ٢٧٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٧٧ ٢٤١	٢٧٢ ٢٥٩	تأمينات وعهد
٩١٩ ٨٩١	١ ٢٥٥ ٢٥٠	معاملات مقاصه
١٨٦ ٣٩٣	١٩٦ ١٦٧	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١ ٦٨٨ ٠٩٨	٢ ١٤٣ ٥٦١	أخرى
(٢١٣ ٢١٢)	(٢٣٠ ٦١٢)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٩ ٨٥٦ ٩٨٦	١٢ ٢٨٧ ٨٣٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٠٨ ٢٥٩	٢١٣ ٢١٢	الرصيد في أول السنة
٥ ٣٤٨	٢٢ ٩٤٨	عبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(٣٩٦)	(٤ ٥٣٣)	المستخدم خلال السنة
--	(١ ٠١٥)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
١	--	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة
٢١٣ ٢١٢	٢٣٠ ٦١٢	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣- أصول ثابتة مؤجرة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	أراضى	مبانى و انشاءات	سيارات ووسائل نقل	الآت	اجمالى
التكلفة	٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٦٩٤ ٢٢٤	٤٨٤ ٧٠٥	١ ١٨٨ ٩٨٩	٥ ٣٠٢ ٧٤٤
مجمع الاهلاك	--	(١٨٨ ٥٣٨)	(١٢٩ ٤٩١)	(٣٩٠ ٠٧٨)	(٧٠٨ ١٠٧)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٣٤ ٨٢٦	٢ ٥٠٥ ٦٨٦	٣٥٥ ٢١٤	٧٩٨ ٩١١	٤ ٥٩٤ ٦٣٧
أضافات	٨٢١ ١٧٣	١ ٦٦٥ ٧٤٥	٢٠٠ ٨١٩	٤٠٤ ٤٨٥	٣ ٠٩٢ ٢٢٢
استبعادات	(٤٢٧ ٨٩٠)	(٨٦٦ ٠٥٣)	(٩٦ ٢٣٧)	(٣٤٩ ٥٥٠)	(١ ٧٣٩ ٧٣٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١٠١ ٣٩٨	٣٣ ٧٦١	١٨٢ ٦٧٦	٣١٧ ٨٣٥
تكلفة الاهلاك	--	(١٦٦ ٤٠٨)	(١٠٦ ١٣٢)	(٢٦٢ ٨٥٥)	(٥٣٥ ٣٩٥)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٢٤٠ ٣٦٨	٣٨٧ ٤٢٥	٧٧٣ ٦٦٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٤٩٣ ٩١٦	٥٨٩ ٢٨٧	١ ٢٤٣ ٩٢٤	٦ ٦٥٥ ٢٣٦
مجمع الاهلاك	--	(٢٥٣ ٥٤٨)	(٢٠١ ٨٦٢)	(٤٧٠ ٢٥٧)	(٩٢٥ ٦٦٧)
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	١ ٣٢٨ ١٠٩	٣ ٢٤٠ ٣٦٨	٣٨٧ ٤٢٥	٧٧٣ ٦٦٧	٥ ٧٢٩ ٥٦٩
أضافات	٥٤٣ ٤٧١	٦٧١ ٩٩٩	٤٧٥ ٢٠٤	٨٠ ٥٢٤	١ ٧٧١ ١٩٨
استبعادات	(٢٧٦ ٨٣٢)	(٩٥٢ ٥٣٩)	(٩٦ ٠٢٠)	(٣٢٩ ٢٣٢)	(١ ٦٥٤ ٦٢٣)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٩٩ ٤٨٨	٥٩ ٠٠٩	٢٠٥ ٦٨٧	٣٦٤ ١٨٤
تكلفة الاهلاك	--	(١٦٦ ٢٧٤)	(١٧٠ ٩٨٥)	(٢٣٧ ٢٠٨)	(٥٧٤ ٤٦٧)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١ ٥٩٤ ٧٤٨	٢ ٨٩٣ ٠٤٢	٦٥٤ ٦٣٣	٤٩٣ ٤٣٨	٥ ٦٣٥ ٨٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١ ٥٩٤ ٧٤٨	٣ ٢١٣ ٣٧٦	٩٦٨ ٤٧١	٩٩٥ ٢١٦	٦ ٧٧١ ٨١١
مجمع الاهلاك	--	(٣٢٠ ٣٣٤)	(٣١٣ ٨٣٨)	(٥٠١ ٧٧٨)	(١ ١٣٥ ٩٥٠)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١ ٥٩٤ ٧٤٨	٢ ٨٩٣ ٠٤٢	٦٥٤ ٦٣٣	٤٩٣ ٤٣٨	٥ ٦٣٥ ٨٦١

وفيما يلى صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى)
٥ ٧٢٩ ٥٦٩	٥ ٦٣٥ ٨٦١	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة
٤٦ ٢٥٢	٤٩ ٧٦١	حساب تسوية عقود التاجير التمويلي
(٢ ٢٩٤ ٧٧٤)	(٢ ٢٤٣ ٣٦٦)	صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات
٣ ٤٨١ ٠٤٧	٣ ٤٤٢ ٢٥٦	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - الأصول الثابتة							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	أراضى	مبانى وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتراكيبات
إجمالي							
٣٠٧ ٤١٦	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٤١ ٠٧٦	٥٩ ٠٨٣	١٧٩ ٧١٨	٣٠٢ ٦٠٥	٩٨٩ ٧٤٥
--	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٩ ٤١٥)	(٥٢ ٧٨٨)	(٨٠ ٥٤٣)	(١٨٠ ٧٢٥)	(٤٤٥ ٦٥٥)
٣٠٧ ٤١٦	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠
٣٠٧ ٤١٦	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤١١ ٦٦١	٦ ٢٩٥	٩٩ ١٧٥	١٢١ ٨٨٠	٥٤٤ ٠٩٠
١ يناير ٢٠٢٣							
--	--	--	--	--	--	(٣)	(١٣٧)
--	--	٤٣٣	--	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(١٣ ٢٩٨)
٤٠	٤٠	٧٦ ٩٧١	١٤٦ ٣٨٢	٢ ٤٣٩	٥١ ١٤٥	٦٤ ١٩٦	٢٤٦ ٨٠١
(٦٠٦)	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(١ ٧٧٨)	--	(٢ ٧٧٣)	(٧ ٢١٨)
--	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	١ ٧٧٨	--	١ ٩٠٧	٧ ٢٢٧
--	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٢ ٤٠٢
--	--	--	--	٣٢٥	--	٣ ٢٠٩	٥ ٢٩٢
--	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٥ ٠٥٨)	(٢ ٦٤٠)	(٢٩ ٧٢٢)	(٤٥ ٣٥٥)	(١٥٩ ٦٢٩)
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٧٤٠ ٧٠٩	١ ٣٨٦ ٧٣٣	٦٠ ٠٦٩	٢٣١ ٧٩٢	٣٧٩ ١٧٠	١ ٢٢١ ١٨٥
--	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(١ ٠٠٣ ٥٨٩)	(٥٣ ٦٥٠)	(١١١ ١١٧)	(٢٢٥ ٦٧٥)	(٥٩٥ ٦٥٥)
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٣٤٠ ٥١٣	٣٨٣ ١٤٤	٦ ٤١٩	١٢٠ ٦٧٥	١٥٣ ٤٩٥	٦٢٥ ٥٣٠
١ يناير ٢٠٢٤							
--	--	--	٢٣ ٣٠٠	--	١١٢ ٣٣٨	٨٥ ٨٤٧	(٢٢١ ٤٨٥)
--	--	١٨ ٣٨٤	٦٨٠ ٦٩٣	--	١٤٢ ٧٨٨	٥٧ ٦٢٤	٤٤٣ ٦١٠
(٤٥)	(٤٥)	(٢ ٧٩٤)	(٧٨ ١٧٢)	--	(٥٥ ٣٥٧)	(١١ ٩٧٨)	(٩ ١٧٦)
--	--	٦١١	٧٨ ١٣١	--	١٣ ٤٢٥	١١ ٩٥١	٨ ٧٣٦
--	--	--	(٨ ٨٩٨)	--	(٤٨ ٦٥٦)	(٤٥ ٢٢٥)	١٠٢ ٧٧٩
--	--	--	--	٨٥٥	--	٩ ٤٢٣	١٦ ٩٩٩
--	--	--	--	--	--	--	(٦٦)
--	--	(١٧ ٧٤٠)	(٢٢٢ ٢١٧)	(٢ ٤٣٠)	(٧٤ ٩٧٥)	(٧٦ ١٧٨)	(١٦٠ ٧١١)
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٣٣٨ ٩٧٤	٨٥٥ ٩٨١	٤ ٨٤٤	٢١٠ ٢٣٨	١٨٤ ٩٥٩	٨٠٦ ٢١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٧٥٦ ٢٩٩	٢ ٠١٢ ٥٥٤	٦٠ ٩٢٤	٤٣١ ٥٦١	٥٢٠ ٠٨٦	١ ٤٥١ ٠٦٧
--	--	(٤١٧ ٣٢٥)	(١ ١٥٦ ٥٧٣)	(٥٦ ٠٨٠)	(٢٢١ ٣٢٣)	(٣٣٥ ١٢٧)	(٦٤٤ ٨٥١)
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٣٣٨ ٩٧٤	٨٥٥ ٩٨١	٤ ٨٤٤	٢١٠ ٢٣٨	١٨٤ ٩٥٩	٨٠٦ ٢١٦
٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٦ ٨٥٠	٣٣٨ ٩٧٤	٨٥٥ ٩٨١	٤ ٨٤٤	٢١٠ ٢٣٨	١٨٤ ٩٥٩	٨٠٦ ٢١٦

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٥٦ ٥٠٦ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٨ ١٩٠ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة مهداه الى البنك

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٣٨ ٢٠٠	٢ ٠٥٦ ٦٧٣	حسابات جارية
٦ ٢٦٥ ٤٣١	٥ ٩٦٨ ٢٢٩	ودائع
٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	الإجمالي
١ ٥٣٢ ٢٨٥	١ ٤٧٨ ٧٣٩	بنك مركزى
٢ ٠٥١ ٢٦٨	٦٠ ٣٦٩	بنوك محلية
٣ ١٢٠ ٠٧٨	٦ ٤٨٥ ٧٩٤	بنوك خارجية
٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	الإجمالي
٣٩٧ ٠٤٠	٢ ٠٤٩ ٦٣٠	أرصدة بدون عائد
٦ ٣٠٦ ٥٩١	٥ ٩٧٥ ٢٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	الإجمالي
٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	أرصدة متداولة
٦ ٧٠٣ ٦٣١	٨ ٠٢٤ ٩٠٢	الإجمالي

٢٦ - ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٩ ٨٢٠ ١٦٤	١٠٢ ٤٨٧ ٤٧٨	ودائع تحت الطلب
٨٨ ٠٦٧ ٩٣٧	٩٦ ٥١٨ ٨٧٧	ودائع لأجل وبإخطار
١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	٩٤ ٦٨٤ ٩٦٥	شهادات ايداع وإدخار
٤٠ ٣٣٩ ٦٢٠	٥٥ ٣٥٠ ٢٦٠	حسابات توفير
٥ ١٧١ ٦٩٩	٥ ٧٠٥ ٦٣٦	ودائع أخرى
٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٦	الاجمالى
١٣٩ ٤٩١ ٣٩٦	١٥٥ ٢٢٨ ٠٩١	ودائع مؤسسات
١٦٤ ٢٤٣ ٣٠٨	١٩٩ ٥١٩ ١٢٥	ودائع أفراد
٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٦	الاجمالى
٥٩ ٨١٧ ٥٠٥	٦١ ٥٦٠ ٧٣٨	أرصدة بدون عائد
٢٤٣ ٩١٧ ١٩٩	٢٩٣ ١٨٦ ٤٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠٣ ٧٣٤ ٧٠٤	٣٥٤ ٧٤٧ ٢١٦	الاجمالى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧- قروض أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عمله القرض
١ ٣٧٨ ٥٨٤	٦٠٨ ٨٤٩	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٩ ٩٣٧	٥٥٢ ٨٧٢	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
١ ٢٩٧ ٥١٠	٢ ٥٥٨ ٢٠٨	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإنماء_الكويت
٢٢٤ ٦٧٧	٢٧٧ ٣٠٣	Green for growth fund
٤ ٤١٦ ٣٥٩	٥ ٦١٠ ٠١٧	البنك الأوروبي للإستثمار
١ ٦٣٢ ٤٦٧	٣ ٢٦٨ ٢٠٩	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢٢ ٠١١ ٣٣٤	٢٨ ٥٩٦ ٨٢٥	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	الصندوق السعودي للتنمية
--	٢ ٥٤١ ٩٤٠	مؤسسة التمويل الدولية IFC
١٥٩ ٩٩١	١ ٥٦٤ ٢٦٦	الوكالة الفرنسية للتنمية
--	٢٦٤ ٦٠٣	بنك التعمير الألماني KfW
١ ٣٠٦ ٦٠٠	١ ٥٣٦ ٨٠٩	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري *
٢ ٠٤٧ ٠٩٢	٢ ٢٨٣ ٤٩٠	القيمة الحالية - وديعه مسانده بنك مصر **
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٥٢٥ ١٦٤	Green for growth fund (قرض مساند)
٩٢٦ ٧٩٣	١ ٥٢٥ ١٦٤	Sanad fund for MSME (قرض مساند)
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٥٤١ ٩٤٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
١ ٥٤٤ ٦٥٥	٢ ٥٤١ ٩٤٠	British International Investment (قرض مساند)
١ ٦٠٤ ٩١٦	١ ٨٥٣ ٢٥٨	جنيه مصري
٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	الإجمالي
٢٠ ٢٦٧ ٧٧١	١ ٩٧٦ ٢٧٣	أرصدة متداولة
٢١ ٣٩٤ ٥٩٢	٥٧ ٧٣٤ ٥٨٤	أرصدة غير متداولة
٤١ ٦٦٢ ٣٦٣	٥٩ ٧١٠ ٨٥٧	الإجمالي

* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٣/٨/٢٠١٦ تستحق يوم ٢٢/٨/٢٠٢٦ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية رأس المال.

** مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمدة ٧ سنوات إعتباراً من ٣٠/٦/٢٠٢٠ تستحق يوم ٢٩/٦/٢٠٢٧ تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣ ١٢٢ ٢٦٦	٢ ٢٠٠ ٤٥٨	عوائد مستحقة
٤٦٨ ٦٠٠	٤٠١ ٣٩٥	إيرادات مقدمة
٤١٤ ٥٥١	٥٤٨ ٤٠٢	مصروفات مستحقة
٤ ٢٥١ ٦٤٦	٥ ٣٢٨ ٩٠٤	معاملات مقاصة
١ ٢١٩ ٦٢٢	٧٩٧ ٤١٧	مصلحه الضرائب
٢ ٤٠٧ ٠٢٦	١ ٢٢٠ ١٥٥	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
١٧٧ ٥١١	٢٣٥ ٠١٣	دائنون
٣ ٥٧٧ ٤٨٣	٣ ٥٩٩ ٦٤١	أرصدة دائنة أخرى
١٥ ٦٣٨ ٧٠٥	١٤ ٣٣١ ٣٨٥	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٠٧٨ ٥١٤	١ ٧٩٦ ٩١٤	الرصيد في أول السنة
٨٨ ٥٣٨	٢٤٨ ٢٧٩	ترجمة عملات أجنبية
٧٨٨ ٩٣٤	٥٢٣ ٤٥٠	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة
(١٣٣ ١٠٨)	(٣٧٩ ٩٩٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة
(٢٦ ٢٢٧)	(٤٣ ٧٤٦)	المستخدم خلال السنة
٢٦٣	٣٧	المتحصل خلال السنة
١ ٧٩٦ ٩١٤	٢ ١٤٤ ٩٣٦	الرصيد في آخر السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤ ٧٣٨	٣ ٨٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٣٠٩ ٦٣٠	٢٥٦ ٠٧٧	مخصص مطالبات قضائية
٥٠٥ ٦٦٣	٦٢٢ ١٠٢	مخصص مطالبات أخرى
١٣٦ ٢٥١	٢٠٨ ١٢٦	مخصص ضرائب
٤٦٤ ٨٥٣	٤٧٨ ١٧٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات
٣٤٧ ٢١٩	٥٠٨ ١٢٦	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٥ ٠١٨	١٣ ٨٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض SMEs
٦ ٧٨٥	٢١ ٠٥١	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs
١٦ ٧٥٧	٣٣ ٥٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية (أرصدة لدي البنوك)
١ ٧٩٦ ٩١٤	٢ ١٤٤ ٩٣٦	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢.٥٪. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الطبيعة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(٢٦٧ ٨٧١)	--	الأصول الثابتة وبنود وأخرى
--	٨٣٤ ٠٨٦	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض)
--	--	وبنود أخرى
(١١ ٦٧٨)	--	اضمحلال في الأصول
--	٢٢٢ ٧٣٤	الخسائر الضريبية
--	٥٢ ٢٤٩	أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة
(٢٧٩ ٥٤٩)	١ ١٠٩ ٠٦٩	أجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام)
	٨٢٩ ٥٢٠	صافى الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بيان
الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
(١٤٠ ٢٣٦)	(١٣٨ ٧١٠)	٨٠٥ ١٠٣	٧٢١ ٠١١	الرصيد أول السنة
(٦٩٠)	--	(١٨ ٢٩١)	--	تسويات- بنك القاهرة وأوغندا
--	(١٢٨ ١٣٦)	--	٢٩٥ ٩٧٦	الإضافات
٤ ٩٧٢	--	(١٠٩ ٠٣١)	--	الاستبعادات
(٢ ٧٥٦)	(١٢ ٧٠٣)	٤٣ ٢٣٠	٩٢ ٠٨٢	فروق ترجمة
(١٣٨ ٧١٠)	(٢٧٩ ٥٤٩)	٧٢١ ٠١١	١ ١٠٩ ٠٦٩	الرصيد آخر السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢ ٣٥٩ ٨٥٠	٣ ١٦٢ ٢٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
١ ٣١٧ ٩٥٥	١ ٧٢٨ ٥٠٨	المخصصات الأخرى وبنود أخرى
٣ ٦٧٧ ٨٠٥	٤ ٨٩٠ ٧٨٠	الإجمالى

* صافى التغير في القيمة العادلة لأرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ مبلغ (٤٤ ٣٣٧) ألف جم.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - التزامات مزايا التقاعد	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨
الالتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
٣٥١ ٦٩٥	٥٠٠ ٤٢١
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:	
٢ ١٦٢ ٧٩٧	٢ ٢٥٦ ٦٢٠
(٥٤١ ٤٧٦)	(٤٧٥ ٧٢٢)
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨
الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي	
تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي:	
١ ٥٠٩ ٢١٢	١ ٦٢١ ٣٢١
١٩ ٦٨٣	٢١ ٢١٢
٣١٢ ٩٣٩	٤٦٦ ٠٨٤
١٩ ٠٧٣	١٣ ١٢٥
(٢٣٩ ٥٨٦)	(٣٤٠ ٨٤٤)
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٧٨٠ ٨٩٨
الرصيد المدرج في آخر السنة في قائمة المركز المالي	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:	
١٩ ٦٨٣	٢١ ٢١٢
٣١٢ ٩٣٩	٤٦٦ ٠٨٤
١٩ ٠٧٣	١٣ ١٢٥
٣٥١ ٦٩٥	٥٠٠ ٤٢١
الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

٣٢ - رأس المال

• بنك القاهرة مصر

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٤ وافق مجلس إدارة البنك المركزي على 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 ، وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥.

• بنك القاهرة - أوغندا

يبلغ رأس المال المرخص به ٦٠١ ٤٤٤ ٢٠٦ ألف شلن أوغندي كما يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعاً على ٢٨٨ ٤١ سهم قيمة السهم الإسمية ٥.٠٠٠.٠٠٠ شلن أوغندي تم الاكتتاب فيها بالكامل.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

• شركة كايرو للتأجير التمويلي - مصر

يبلغ رأس المال المرخص به ٧٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر ٥٠٠ مليون جنيه مصرى موزعا على ٥٠٠ ألف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصرى مسدد بالكامل.

• شركة تالي للمدفوعات الرقمية - مصر

يبلغ رأس المال المرخص به ٦٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٦٥٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل

• شركة كايرو للصرافة - مصر

يبلغ رأس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل

٣٣- الإحتياطيات وصافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإحتياطيات
١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١	الإحتياطي العام
١ ٤٥٩ ٦٢٣	١ ٦٩٧ ٦٣٥	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٣٨٦ ٠٨٣	١ ٧٢٠ ٤٥٠	إحتياطي قانوني
(٧١٩ ٢٠٧)	٩٠ ٤٠٨	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧ ٣٦٣	٦١٨ ٣٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٦ ٤٣٧	٣٦٢ ٥٠٥	احتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	احتياطيات نظامي
٣٧٥ ٠٩٣	١ ٤٥١ ٤١٠	إحتياطي فروق ترجمة الكيانات الأجنبية
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٣ ٩٣٠ ٠٩٤	٦ ٦٣٥ ٤٤٠	اجمالى الإحتياطيات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من مبلغ ٣ ٦٤٠ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً 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 ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١ ٦٠١ ٧٧٠ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والالتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصرى . وبالتالي يستوجب تحويل مبلغ ١٣٠ ٦٦٧ ألف جم من حساب الأرباح المرحلة من خلال اعتماد مشروع توزيع الأرباح لعام ٢٠٢٤.

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ١٥٨ ١٢٤	١ ٤٥٩ ٦٢٣	الرصيد في أول السنة
٢٩ ٣٤٦	--	أعادة تبويب- بنك القاهرة اوغندا
٢٧٢ ٣٩٣	٢٣٨ ٩٢٧	محول من الأرباح المحتجزة
(٢٤٠)	(٩١٥)	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٤٥٩ ٦٢٣	١ ٦٩٧ ٦٣٥	الرصيد في آخر السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ب) احتياطي قانوني
١ ٢٢٧ ٥٦٤	١ ٣٨٦ ٠٨٣	الرصيد في أول السنة
١٥٨ ٥١٩	٣٣٤ ٣٦٧	المحول من أرباح العام السابق
١ ٣٨٦ ٠٨٣	١ ٧٢٠ ٤٥٠	الرصيد في آخر السنة

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

(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
(٨٢٣ ٠٣٧)	(٧١٩ ٢٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
١٠٣ ٨٣٠	٨٠٩ ٦١٥	الرصيد في آخر السنة

(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رصيد في أول السنة
٢٥١ ٤٧٧	٤٢٧ ٣٦٣	(رد) عب الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
١١٤ ٤٤٤	(٧٠ ٢١٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦١ ٤٤٢	٢٦١ ١٨٣	الرصيد في آخر السنة

صافي أرباح السنة والأرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٣ ٦٥٥ ١٣٩	٧ ٠٥٨ ٠٨٤	صافي أرباح السنة
٦ ٦١٥ ٠٠٩	١٢ ٢٩٧ ٥٥٢	محول من (إلى) احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(٦٦٦)	٤ ٣١٧	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢ ٧٢١ ٥٤٨)	(١ ٣١١ ٣٤٩)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكيه عام
(٢٧٢ ١٥٣)	(٢٣٨ ٠١٢)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(١٥٨ ٥٢٠)	(٣٣٤ ٣٦٧)	محول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٣٠ ٣٨٦)	(٥٦ ٠٦٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٨ ٧٩١)	(٦٤ ١٣٧)	الرصيد في آخر السنة

٣٤ - حقوق الاقلية

- وتمثل حقوق الاقلية بشكل أساسي فيما يلي :-

بنك القاهرة اوغندا	شركة تالى للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة	كايرو للتأجير التمويلي	مؤسسات
--	--	٠,٠١٪	٢٪	افراد
٠,٠١٪	٠,٠١٪	--	٠,٠٠٥ ٪	اجمالي
٠,٠١٪	٠,٠١٪	٠,٠١٪	٢,٠٠٥ ٪	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨ ٤٤١	١٠ ١٢٩	وتتمثل الحركة التي تمت على حقوق الاقلية فيما يلي:
١ ٠٠٠	٢ ٠٠٠	الرصيد في أول السنة
١ ٦٧٩	٢ ٤٥٦	استكمال رأس المال (شركة كايرو للتأجير التمويلي)
(٩٩١)	(١ ٥٦٦)	صافي أرباح السنة
١٠ ١٢٩	١٣ ٠١٩	توزيعات أرباح
		الرصيد في آخر السنة

٣٥- توزيعات الأرباح

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

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠ ٨٥٦ ٣٥٨	١١ ٨٣٤ ٢٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦١ ٠١٠ ٥٢٠	١٤١ ٧٠٨ ٧١١	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ١٩١ ٦٠٦	٢٤ ١٦٣ ٢٧٤	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١١١ ٠٥٨ ٤٨٤	١٧٧ ٧٠٦ ٢٢٤	الإجمالي

٣٧- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيفاء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 ٢ ٣٤٨ ٢٢٢ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات. كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٩ ٤١٦ ٨٥٢ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ ٤٤٨ ٤٤٢	٢ ٠٣٨ ٦٤٣	الأوراق المقبولة
٦ ٧٦١ ١٥٦	١٧ ٤٧٥ ١٨٧	أرتباطات عن قروض
٥ ١١٤ ٦٣٥	٥ ١٤٣ ٠٩٢	إعتمادات مستندية
٢٨ ٧٨٩ ٣٤٩	٤٧ ٢٢٤ ٠٩٩	خطابات ضمان
٤٢ ١١٣ ٥٨٢	٧١ ٨٨١ ٠٢١	

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

المساهمين الرئيسى و الشركات الشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرصدة لدى البنوك
٣ ٩٠٣	٦ ٠٧٥	حسابات جارية
١٦ ٢٦٧ ٩٣٠	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢ ٣٨٢	٢٢ ٣٩٨	أخرى
٤٧ ٥٠٢	٢٧ ٢٥٠	إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
٢ ٠٤٧ ٠٩٢	٢ ٢٨٣ ٤٩٠	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٩٥٢ ٩٠٨	٧١٦ ٥١٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع العملاء
٨ ٨٨٤	١١ ٢٧٧	حسابات جارية
		قروض وتسهيلات العملاء
١٥	٣ ١٩٨	قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
		التزامات أخرى
--	٤ ٢٠٠	مصرفات مستحقة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٣ ٩٢٦ ٩٣٥

التزامات أخرى

مصرفات مستحقة

٢٩ ٠٠٠ ١٧ ٠٣٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٧٣ ٣٣

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ ٥٠٠ ١ ٧١٥

قروض وتسهيلات (بطاقات إئتمان)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ بشأن حوكمة البنوك فقد بلغ المتوسط الشهري للمرتبات والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٥٧٦ ٠٤٥ ٨ جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤.

٣٩- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار. ويبلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧، وطبقاً لإجماع حملة وثائق صندوق استثمار بنك القاهرة الأول التراكمي المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الاسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فـ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٤٩٥ ١٦٣ ٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٠١,٠٤ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٥١ ٧٩٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٤٨ ٧٥٥ ١٣ جنيه مقابل مبلغ ٤١٦ ٧٦٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الآخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٦١٥ ٨٨٥ ٢٦ جنيه، وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٩٦٥ ١٠٨ ٧٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٥٣,٧٤ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٦٠ ٧٥٠ ٢١ جنيه مقابل مبلغ ٦٣٠ ٩٣١ ١١ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاماً من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠ ٢٥٠ ١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٣,٤٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٣٣ ٤٢١ ٨ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٦ ٨٤٠ ٨٤ جنيه مقابل مبلغ ٥٢٥ ٦٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٨٣٢ ٨٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٧٧,٨٢ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٣ ١٩٠ ٠٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٢٥ ١٨٦ مقابل مبلغ ٣٩٥ ١٦٣ جنيه عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٤٠ - الموقف الضريبي

٤٠-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١
تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالي ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنة ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين إنتظارا لما تسفر عنه الدعوى المنظورة أمام القضاء الإداري.
- السنوات المالية من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠
جارى تجهيز مستندات فحص تلك الفترة وفقا للأخطار الوارد من مصلحة الضرائب.
- السنوات المالية من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤
تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام.

٤٠-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١
تم فحص المركز الرئيسي والفروع وأسفر الفحص عن مطالبات تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الإداري ولم يتم الفصل فيها بعد.
- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.
- الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١
تم الانتهاء من الفحص وإحالة بنود الخلاف الى القضاء الإداري ولم يفصل فيها بعد.
- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.
- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الانتهاء من الفحص وتم تقديم طعن من جانب مصرفنا لبند من بنود الفحص الذي بت فيه بقرار رقم ٦٠٩ لسنة ٢٠٢٣ وقام السيد/ وزير المالية بعمل طعن برقم ٧٨١٧٦ لسنة ٧٨ ضد قرار لجنة الطعن الخاص بنا.
- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١
تم سداد الضريبة المستحقة عن هذه الفترة كل ربع بصورة منتظمة وفي المواعيد المحددة قانونا.

٤٠-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الفحص والسداد.
- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
جارى الفحص.
- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات السنوية والربع سنوية فى المواعيد القانونية.

٤٠-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى ٢٠١٦/٠٦/٠٧ (تاريخ صدور القانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦)
قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية ومازال الخلاف منظورا أمام القضاء الإداري حتي تاريخه.
- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١
صدر حكم القضاء الإداري بعدم تسجيل مصرفنا في ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وتم الطعن عليه من قبل مصلحة الضرائب وصدر حكم الإدارية العليا بتأييد الحكم و جارى اعلان مصلحة الضرائب بالصيغة التنفيذية و لحين اصدار نموذج الغاء التسجيل.

٤٠-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونية فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بارسال مطالبات عن مكينات الصارف الألى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.

٤١ - أحداث هامة

بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢٤ قام بنك القاهرة والبنوك المقرضة بالتوقيع على عقد تسوية ديون مقابل الحصول على أصول مالية وعينية مع أحد كبار العملاء ، هدفها تسوية القرض المشترك ومتضمنه عدد من أدوات التسوية وبشكل رئيسي نقل ملكية أسهم احد الشركات التابعة لعميل مصرفنا الي البنوك المقرضة مع وجود حظر علي البنوك المقرضة لبيع هذه الأسهم لفترة زمنية متفق عليها وكذلك وجود خيارات بيع وشراء للأطراف المدينة والدائنة، هذا بخلاف نقل ملكية أصول عقاريه للبنوك المقرضة وكذلك فتح حساب بنكي وسيط لصالح للبنوك المقرضة وجارى الحصول علي الرأى الفني لتقييم كامل مكونات العقد من خلال المكاتب الاستشارية المختصة.