

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

البيان	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٢
قائمة الدخل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٦-٥
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٩٧-٨

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لبنك القاهرة " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

لبنى عبد العزيز
لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات



محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
الأصول			
٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٦ ٣٧٤ ١٤٣	٢٠ ٩٧٤ ١٠٤	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	٢٠١ ٤٢٦ ٨٤٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢ ٦٤٧	(١٩)	مشتقات مالية
إستثمارات مالية:			
٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	٧٣ ٣٩٣ ٦٧٣	(٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨	(٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٣ ٣٢٤ ٩٩٠	٣ ٤٩٤ ٢٧٨	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وثيقة
١٩٨ ٠١٠	٢٩٨ ٢١٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١١ ٦٦٨ ٥٢٦	١٤ ١٦٧ ٠٨٨	(٢٣)	أصول أخرى
٨٢٩ ٩٢٢	٨١٥ ٧٤٥	(٣٠)	أصول ضريبية مؤجلة
٢ ٥٥١ ٠٢٦	٢ ٧٨٣ ٢٣٠	(٢٤)	أصول ثابتة
٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧	٥٠٠ ٨١٥ ٣٤٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨ ٢١٥ ٩٥١	٧ ٢٩٥ ٧٠٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٢ ٢٧٢ ١٤٢	٣٦٩ ٢٢٦ ٠٧٥	(٢٦)	ودائع عملاء
-	٢ ٤٣٧	(١٩)	مشتقات مالية
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥٣ ٦٦٣ ٩٤٠	(٢٧)	قروض أخرى
١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	١٧ ٩٥١ ٠٣٨	(٢٨)	التزامات أخرى
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ١٣٧ ٤٩٠	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢ ٦١٣ ٩٨٨	٣ ٣٠٩ ٩٣٧		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٤٥ ٣٣٨	٢٩٨ ٢١٢	(٣٠)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٨٨٦ ٢٥٠	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
٤٣٨ ٨٢١ ٢١١	٤٥٥ ٧٧١ ٠٨٦		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٤ ٨٧٦ ٧٢١	٥ ٧٦٥ ٥٠١	(٣٣)	احتياطات
١ ١٧٩ ٧٠١	١ ٠٥٣ ٦٩٤		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية - وديعة مساندة
١٧ ٧٢١ ٣٨٤	١٧ ٧٢٥ ٠٦٨	(٣٣)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦	٤٥ ٠٤٤ ٢٦٣		إجمالي حقوق الملكية
٤٨٣ ٠٩٩ ٠١٧	٥٠٠ ٨١٥ ٣٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

حسين أبانظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشؤون المالية

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ١٩ ٧١٨ ٥٠٠	١٤ ٨٨٨ ٧٤٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (١١ ٤٤٦ ٨٥٤)	(٨ ٥٢٤ ٨٣٤)
صافي الدخل من العائد	٨ ٢٧١ ٦٤٦	٦ ٣٦٣ ٩٠٦
إيراد الأتعاب والعمولات	(٧) ١ ٥٤٨ ٦٦٢	١ ٤٥٢ ٣٠١
مصروف الأتعاب والعمولات	(٧) (١٦٤ ٨٤٩)	(١٥٠ ٧٥٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١ ٣٨٣ ٨١٣	١ ٣٠١ ٥٤٤
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٩ ٦٥٥ ٤٥٩	٧ ٦٦٥ ٤٥٠
توزيعات الأرباح	(٨) ٦٧ ٧٠٦	٦٣ ٦٩٩
صافي دخل المتاجرة	(٩) ١٧ ٧٣٥	٢٣ ٠١٠
أرباح الإستثمارات المالية	(٢٠) ٦٥ ٩٢٤	٤٠ ٦٨٨
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢) (١ ٥٣٨ ٥٨٦)	(٩٥١ ٣٨٢)
مصروفات إدارية	(١٠) (٣ ٣٢٣ ٢٠٠)	(٢ ٣٩٨ ٨٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١) (١٤ ١٨٤)	(٨٠٧ ٤٠٩)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٤ ٩٣٠ ٨٥٤	٣ ٦٣٥ ١٨٢
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣) (١ ٤٨٧ ١٧٥)	(١ ٢٥٨ ٠٢٦)
صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	٣ ٤٤٣ ٦٧٩	٢ ٣٧٧ ١٥٦
نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة	(١٤) ٠,٣٥	٠,٤٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

حسين أبانظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢ ٣٧٧ ١٥٦	٣ ٤٤٣ ٦٧٩	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
(١٠)	(٥٧)	(٢)	المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٩ ٨٠٠	(٤ ٦٤٥)		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر
			صافي التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨ ٣٠١	٢٥ ٦٩٦		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٨ ١٠١	٢١ ٠٥١	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
٢ ٦٦٥ ٢٤٧	٣ ٤٦٤ ٦٧٣	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣ ٦٣٥ ١٨٢	٤ ٩٣٠ ٨٥٤	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٠٠ ٥١٢	١٥٣ ٣٨٠	إهلاك
٣١ ٨٧٥	٦٥ ٦٨٠ (٢٢)	إستهلاك
٩٥١ ٣٨٢	١ ٥٣٨ ٥٨٦ (١٢)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٩١ ٩١٨	٢٢٣ ٠١٧ (٢٩)	عبء المخصصات الأخرى
٢٤	- (٢٣)	عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى
(٢٨٢ ١٥٥)	(٥٩ ٣٧٩) (١١)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٤١ ٩٨٦)	(٣٢٠) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٨٣) (١١)	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
١٩٤ ٧٨٩	(١ ٢٨٣) (٢٩)	ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٢ ٦٤٥)	(٨ ٤٦٥) (٢٩)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٣٧	- (٢٩)	المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٤ ٢٢٦)	(٩ ٢٨٧) (٢٠)	(رد) إضمحلال شركات شقيقة
(٦٣ ٦٩٩)	(٦٧ ٧٠٦) (٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢١٦ ٢١٧	(١ ٦٩٣) (٣٣)	ترجمة مخصص أدوات دين سيادية
(١٣ ٠٥٩)	(٣٧ ٥٩٦) (٢٠)	(رد) أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٠٧٢ ١٧٩	(١٤٢ ٩١٨)	(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى
(٤ ٨١٩)	(٢٥٧ ٩٧٩) (٢٠)	إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية
١٢ ٩٧١ ٥٢٦	٦ ٣٢٤ ٨٠٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي (الزيادة) النقص في الأصول		
٢١ ٣٧١ ٣٨٧	(٢ ١٤٥ ٩٦٩)	أرصدة لدى البنوك
(١ ٣٠٥ ٨٧٢)	(٤ ٦١٢ ٩٥٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١٤ ٠٥٩ ١٣٤)	(٧ ٧٤٠ ٨٩٩)	قروض وتسهيلات العملاء
-	(٢ ٦٤٧) (١٩)	مشتقات مالية
(٢ ٢٧٤ ٦٢٦)	(٢ ٤٩٧ ٩٩٧)	أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
١١ ٠٠٤ ٨٠٢	(٩٢٠ ٢٤٤) (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠ ٨٢٨ ٥٦٦	١٦ ٩٥٣ ٩٣٣ (٢٦)	ودائع العملاء
-	٢ ٤٣٧ (١٩)	مشتقات مالية
٢ ١١٠ ٤٣١	٤ ٠٢٦ ٦٩٢	الإلتزامات أخرى
٥٩ ٠٤١	١٠٥ ٣٥٢ (٣١)	الإلتزامات مزايا التقاعد
(٨٨١ ٠٥٤)	(٦٧١ ٦٢٤)	ضرائب الدخل المسددة
٣٩ ٨٢٥ ٠٦٧	٨ ٨٢٠ ٨٨٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم
٣٩ ٨٢٥ ٠٦٧	٨ ٨٢٠ ٨٨٣	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٢٣ ٣٦٤)	(٣٨٨ ٠٩٣)	(٢٤)
٤٢ ١٠٥	٣٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	١٠١	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨٨ ٤٤٣ ١٦٧	٤٤ ٤٩٩ ٠١٣	متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٥ ٢٥٩ ١٩٣)	(٦٢ ٠٢١ ٢١٧)	مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤ ١٠٢ ٧٤٨	٣ ٥٣٨ ٢٤٣	(٢٠) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	(٢ ٦٠٠ ٠٠٠)	(٢٠) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٧٢ ٩٩٩)	(١٦٠ ٠٠١)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٤٢ ٠٦٩)	(١٦٥ ٨٨٧)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦ ٣٧٠	٢٣ ٣٥٦	توزيعات أرباح محصلة
(٢ ٩٠٣ ٢٣٥)	(١٧ ٢٧٤ ١٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣ ٠٦٩ ٠٠٨	-	متحصلات من القروض الاخرى
(١ ٨٧٠ ٧٧٠)	(٤ ١١٣ ١٤٨)	مدفوعات الى القروض الاخرى
(١ ٠٩٣ ٢٠٧)	(٢ ٢٠٠ ٢٧١)	توزيعات الارباح المدفوعة
١٠٥ ٠٣١	(٦ ٣١٣ ٤١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٣٧ ٠٢٦ ٨٦٣	(١٤ ٧٦٦ ٦٩٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	١٧٦ ٨٩٢ ٣٨٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٤٧ ٧٩٢ ٩٦٦	١٦٢ ١٢٥ ٦٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
٣٣ ٩١١ ٥٢٨	٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٦	أرصدة لدى البنوك
٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١٢ ٠٩٤ ٩٩٨)	(١٩ ١٩٢ ٨٢٧)	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامى
(٣٠ ٤٧٩ ٠٢٩)	(٣١ ٨٠٥ ٨٤٢)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٤٧ ٧٩٢ ٩٦٦	١٦٢ ١٢٥ ٦٨٩	(٣٥) اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٥٠٠.٠٠٠	٣.٣٣٣.١٥٠	١.٦٤٦.٣٠٨	٧.٢٨٥.٦٧٤	٣٢.٧٦٥.١٣٢
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١.٣٦٢.١٨٨)	(١.٣٦٢.١٨٨)
محول إلي حساب رأس المال	٩.٠٠٠.٠٠٠	(٩.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٣٣٠.٢٤٥	-	(٣٣٠.٢٤٥)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٩٠.٧٣٤	-	(١٩٠.٧٣٤)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي	-	-	٥٦.٠٦٧	-	(٥٦.٠٦٧)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	(٢٥.٧٣٢)	-	-	(٢٥.٧٣٢)
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(١١٠.٥١٢)	-	(١١٠.٥١٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٢٨٨.١٠١	-	(١٠)	٢٨٨.٠٩١
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-	-	-	٢.٣٧٧.١٥٦	٢.٣٧٧.١٥٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	٤.١٧٢.٥٦٥	١.٥٣٥.٧٩٦	٧.٧٢٣.٥٨٦	٣٣.٩٣١.٩٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩.٠٠٠.٠٠٠	١.٥٠٠.٠٠٠	٤.٨٧٦.٧٢١	١.١٧٩.٧٠١	١٧.٧٢١.٣٨٤	٤٤.٢٧٧.٨٠٦
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٢.٦٤١.٨١٦)	(٢.٦٤١.٨١٦)
محول إلي حساب رأس المال	١.٥٠٠.٠٠٠	(١.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٦١٥.٩٠٧	-	(٦١٥.٩٠٧)	-
المحول إلي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٣٠.٦٦٧	-	(١٣٠.٦٦٧)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي	-	-	٥١.٥٤٨	-	(٥١.٥٤٨)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٦٩.٦٠٧	-	-	٦٩.٦٠٧
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(١٢٦.٠٠٧)	-	(١٢٦.٠٠٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	٢١.٠٥١	-	(٥٧)	٢٠.٩٩٤
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	-	-	-	-	٣.٤٤٣.٦٧٩	٣.٤٤٣.٦٧٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٢٠.٥٠٠.٠٠٠	-	٥.٧٦٥.٥٠١	١.٠٥٣.٦٩٤	١٧.٧٢٥.٠٦٨	٤٥.٠٤٤.٢٦٣
(٣٣,٣٢)						

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

التأسيس والنشاط

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

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٤٩ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة ويوظف ١٧٤ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥.

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

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

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

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

فى يونيو ٢٠١٠ قام بنك مصر بنقل بعض الإستثمارات طويلة الأجل (من بينها بنك القاهرة) لشركة مصر المالية للإستثمارات. ووافقت الجمعية العامة غير العادية لبنك القاهرة المنعقدة فى ١٩ ديسمبر ٢٠١٠ على نقل ملكية بنك القاهرة لشركة مصر المالية للإستثمارات وتعديل النظام الأساسى للبنك وفقا لذلك.

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

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك، وقد وافقت على تعديل المادة (٦) من النظام 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 ٤ جنيه مصرى للسهم الواحد وأصبح هيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

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

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

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

بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة "مصر المالية للاستثمارات ش.م.م" المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ بالتأشير 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 ٢٢/٩/٢٠١٩ وافق البنك المركزى المصرى على تعديل المادة (٦) من النظام الأساسى لبنك القاهرة والمتعلقة بزيادة رأس المال المصدر وهيكل المساهمين.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ١,٣١٢,٥٠٠ ألف سهم بقيمة 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

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

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

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٢,٦٢٥,٠٠٠ ألف سهم بقيمة 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 ٩٥٦ ٩٩٩ ٩٢٤ ١ سهم لتصبح نسبة مساهمة بنك مصر في بنك القاهرة ٩٩,٩٩٪ بدلاً من ٥٧,١٤٪.

- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٠٦ 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 ٢٠٢٢/١١/٠٧.

- 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 الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٩ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٧٢	١٨ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٩ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٩ ٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

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

- بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/١٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك في صحيفة الإستثمار وفقاً لما يلي:

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

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	١٠ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٧٢	٢٠ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	١٠ ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠٥.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠٢٥.

-٢

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

١-٢

أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

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

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

٢-٢

المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

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

١-٢-٢

الشركات التابعة

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

٢-٢-٢

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركات الشقيقة. تُستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (في تاريخ الإقتناء)، ويُعد تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشترية، وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصصة المكتتاة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة، وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصصة المشترية مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الإقتناء.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذٍ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الإقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل في تاريخ كل معاملة تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة. ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة، ووفقاً لهذه الطريقة تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة في القيمة، وتثبت في قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتداد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٣-٢

التقارير القطاعية

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

٤-٢

ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه 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 الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- صافي دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات

(مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

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

٢-٥-٢ التبويب

الأصول المالية

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

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 الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى 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 للتحصيل 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 الموضوعة 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 وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 علي 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)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض 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 للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

٣-٥-٢ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالى 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.
- أي أرباح أو خسائر مترakمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالى، 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 المالى، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالى بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

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

٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالى، 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 المالى الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالى الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالى جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل 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 أدون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالي ضمن بند أرصدة مستحقة.

٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركون 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.

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

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

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

٢-٦-٢

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

٣-٦-٢ تغطية صافي الاستثمار

٣-٦-٢

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

٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

٤-٦-٢

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

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

٧-٢

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

٨-٢ القروض والمديونيات

٨-٢

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 ومصرفوات العائد

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

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية، يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الاعتراف بفوائد مجنبية بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر بقائمة المركز المالى 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالإيضاح رقم (٩-٢) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى. ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الارتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض، أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه فى حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الاعتراف الأولى بها. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع

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

١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٣-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

- أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

اساس وحدة 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 الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.	تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية *	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الاقتصادية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم 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 حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ ، بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية على النحو التالي :-

- ١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
 - ٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥.
 - ٣- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦
- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى 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 أساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

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

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

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

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

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالاصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٢-١٣-٢ الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

٣-١٣-٢ اعدام الديون

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

٤-١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية. ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعي على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التي لها خصائص خطر إئتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال في قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال في قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذٍ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة باستخدام معدل العائد الفعلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الاعتراف به في قائمة الدخل كما هو مشار إليه في الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) - وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنب الزيادة كإحتياطي عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطي قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

١٤-٢ الإستثمارات العقارية

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

١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

- يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها، وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها كتكلفة تطوير، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣٪.

١٦-٢ الأصول الثابتة

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

إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ

٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الآتية:-

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

* بتاريخ ٢٠٢٢-٢-٢٨ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ - ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥٪ - ١٠٪) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧٪).

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

١٧-٢ أصول أخرى

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

وفيما يتعلق بالأصول التى تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يُراعى ما يلى:

- 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 يلى:
- 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 ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم

والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 الاعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠٪ من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

١٨-٢ إضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إسترادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية. وتمثل القيمة الإسترادية صافي 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 التي وجد إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الاعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٩-٢ الإيجارات

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

١-١٩-٢ الاستئجار

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

٢-١٩-٢ التأجير

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

٢٠-٢ النقدية وما في حكمها

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

٢١-٢ المخصصات الأخرى

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

٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

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

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٣-٢ مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعترااف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية حيث يتم الإعترااف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعترااف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة وباستخدام أسعار الضريبة السارية في نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفي نهاية كل عام يتم الإعترااف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التي استخدمت في إعداد القوائم المالية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية.

هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وباستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعترااف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤجلة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤجلة القابلة للخصم الضريبي عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنقاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذي من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية، على أنه في حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة

الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

٢٥-٢ الإقتراض

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

٢٦-٢ رأس المال

١-٢٦-٢ 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.

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بالإلتزام 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 يتقرر توزيعها.

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

٢٨-٢

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

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

٢٩-٢

أرقام المقارنة

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

-٣

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره 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.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

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

ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض، الصناعات/ قطاعات العمل، درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية، والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركيز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جمهورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركيز الجغرافي يظل 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 مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهني لمسؤول الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

• فئات التصنيف الداخلي للبنك	
التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

- الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/١ سياسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

تقييم البنك	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات ٧٠,٤٢%	قروض وتسهيلات ٧٢,٥٣%
٢. المرحلة الثانية	٢٤,٧٩%	٢٢,٩١%
٣. المرحلة الثالثة	٤,٧٩%	٤,٥٦%
الاجمالى	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 المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنتظامه في السداد. وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى 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 الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها 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 (أ/٣٣) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

٥/ البنود المعرضة لخطر الائتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنية والمخصصات

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٧.٠٤٥.٦٤٩	١٩.١٩٢.٨٢٧	أرصدة لدى البنك المركزى
١٤١.٢٣٩.٦٢٩	١٣٣.٣٤٥.٦٣٣	أرصده لدى البنوك
١٦.٤٠٧.٧٦٧	٢١.٠٢٠.٥٥٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
١.٣٤٤.٧١٣	١.١٠٤.٥١٣	- حسابات جارية مدينة
٣.١٩١.٠٣٤	٣.٤٩٤.٨٨٨	- بطاقات ائتمان
٧٥.٦٦٩.٠٤٥	٧٧.٣٤١.٧٠٤	- قروض شخصية
٨.٥٥٣.٠٩٣	٩.٤٤٠.٧٣٦	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
٤١.١٧٤.٥٠٤	٤١.٩٨٥.١٨٠	- حسابات جارية مدينة
٤٩.٥٥٤.٩٤٩	٥٠.٤٦٨.٠٤٠	- قروض مباشرة
٣٠.٦٠٨.٧٧٦	٣٤.١٨٦.٩٧٠	- قروض مشتركة
٨٥٠.٢٠٠	٥٣٦.٧٣٨	- مستندات مضمونة
--	٢.٦٤٧	مشتقات مالية
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣.٥٣٠.٧٦٧	٧٠.٣٧٦.٨٨٤	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦.٦٧٧.٩٦٦	١٥.٧٦٤.٠٦٨	- أدوات دين
٤.٩٤١.٢٢٥	٦.١٧١.١٣٠	أصول أخرى*
٤٧٠.٧٨٩.٣١٧	٤٨٤.٤٣٢.٥١٦	<u>الاجمالى</u>

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم

(١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٠).

* الأصول الأخرى المدرجة أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

- يمثل الجدول (٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٥,١٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المضمونة (ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٤,٨١%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ١٧,٧٨% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٧,٠٤%)

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٢١ ٤٩٩ ٤٧٥	١١ ٨٤٦ ١٥٨	--	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٢١ ٤٩٩ ٤٧٥	١١ ٨٤٦ ١٥٨	--	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٧ ٩٠٨)	--	(٢٧ ٩٠٨)
القيمة الدفترية بالصافى	١٢١ ٤٩٩ ٤٧٥	١١ ٨١٨ ٢٥٠	--	١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٥ ٨٠٨ ٧٩٦	١٩ ٥٩٢ ١٩٨	--	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٥ ٨٠٨ ٧٩٦	١٩ ٥٩٢ ١٩٨	--	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٨٣ ٩٠٩)	--	(٢٨٣ ٩٠٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٥ ٨٠٨ ٧٩٦	١٩ ٣٠٨ ٢٨٩	--	٤٥ ١١٧ ٠٨٥

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤ ١٤٥ ٧٨٩	٩ ٣٥٩ ٨٦٢	--	٣٣ ٥٠٥ ٦٥١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٤ ١٤٥ ٧٨٩	٩ ٣٥٩ ٨٦٢	--	٣٣ ٥٠٥ ٦٥١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٩٦ .٣٩)	--	(٣٩٦ .٣٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٤ ١٤٥ ٧٨٩	٨ ٩٦٣ ٨٢٣	--	٣٣ ١٠٩ ٦١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	٩ ٣٢١ ٦٣٥	--	٣٣ ٢٧٣ ٣٨١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	٩ ٣٢١ ٦٣٥	--	٣٣ ٢٧٣ ٣٨١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٢٢ ٧٢٩)	--	(٤٢٢ ٧٢٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٢٣ ٩٥١ ٧٤٦	٨ ٨٩٨ ٩٠٦	--	٣٢ ٨٥٠ ٦٥٢
٣١ مارس ٢٠٢٥				
سندات شركات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ١٥٦ ٧٨٤	٧٧ ٥٢٣	--	٧ ٢٣٤ ٣٠٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧ ١٥٦ ٧٨٤	٧٧ ٥٢٣	--	٧ ٢٣٤ ٣٠٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧ ٥٥٨)	(٤٣١)	--	(٧ ٩٨٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٧ ١٤٩ ٢٢٦	٧٧ ٠٩٢	--	٧ ٢٢٦ ٣١٨
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	٧٧ ٥٢٣	--	٦ ٢٢٧ ٩٠٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	--	٢١.٢٠.٥٥٨	--	٢١.٢٠.٥٥٨
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	٢١.٢٠.٥٥٨	--	٢١.٢٠.٥٥٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٦.٤٥٤)	--	(٤٦.٤٥٤)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٢٠.٩٧٤.١٠٤	--	٢٠.٩٧٤.١٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	--	١٦.٤٠٧.٧٦٧	--	١٦.٤٠٧.٧٦٧
ديون جيدة	--	--	--	--
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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	٨٢.٠٥٨.٦٠٧	٦.٢٢٣.٣٦٠	--	٨٨.٢٨١.٩٦٧
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٣.٠٩٩.٨٧٤	٣.٠٩٩.٨٧٤
الاجمالى	٨٢.٠٥٨.٦٠٧	٦.٢٢٣.٣٦٠	٣.٠٩٩.٨٧٤	٩١.٣٨١.٨٤١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٩٨.٢٠٠)	(١٥٠.١٦٨)	(٢.٢٦٦.٦٣٠)	(٣.٤١٤.٩٩٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٨١.٠٦٠.٤٠٧	٦.٠٧٣.١٩٢	٨٣٣.٢٤٤	٨٧.٩٦٦.٨٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	٨٠.٦٨٥.٦١٤	٥.٣٦٩.٣٥٤	--	٨٦.٠٥٤.٩٦٨
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢.٧٠٢.٩١٧	٢.٧٠٢.٩١٧
الاجمالى	٨٠.٦٨٥.٦١٤	٥.٣٦٩.٣٥٤	٢.٧٠٢.٩١٧	٨٨.٧٥٧.٨٨٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٠.٧٢٥)	(٩٨.٤٣٩)	(١.٩٥٠.٨٠٨)	(٢.٩٧٩.٩٧٢)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٩.٧٥٤.٨٨٩	٥.٢٧٠.٩١٥	٧٥٢.١٠٩	٨٥.٧٧٧.٩١٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
١٠١ ١٥٦ ٥٧٩	--	٢٨ ١٧١ ٦٢٤	٧٢ ٩٨٤ ٩٥٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
١ ٧٢٥ ٩٧١	--	١ ٧٢٥ ٩٧١	--	المتابعة العادية
٦ ٤٨٢ ٠٤٩	٦ ٤٨٢ ٠٤٩	--	--	متابعة خاصة
١٠٩ ٣٦٤ ٥٩٩	٦ ٤٨٢ ٠٤٩	٢٩ ٨٩٧ ٥٩٥	٧٢ ٩٨٤ ٩٥٥	ديون غير منتظمة
(١١ ٤٤٦ ٩٠٠)	(٥ ٧٣٤ ٩٤٨)	(٥ ٢٠٤ ٩٥٨)	(٥٠٦ ٩٩٤)	الاجمالى
٩٧ ٩١٧ ٦٩٩	٧٤٧ ١٠١	٢٤ ٦٩٢ ٦٣٧	٧٢ ٤٧٧ ٩٦١	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة
٩٧ ١٨٢ ٨٠٣	--	٢٥ ٩٤٩ ٧٩١	٧١ ٢٣٣ ٠١٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
٢ ١٤٣ ٣٩١	--	٢ ١٤٣ ٣٩١	--	المتابعة العادية
٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	--	--	متابعة خاصة
١٠٥ ١٩٤ ٧٣٤	٥ ٨٦٨ ٥٤٠	٢٨ ٠٩٣ ١٨٢	٧١ ٢٣٣ ٠١٢	ديون غير منتظمة
(١٠ ٨٩٣ ٢٢٣)	(٥ ١٣٢ ٨٣١)	(٥ ١٦٠ ٩٥١)	(٥٩٩ ٤٤١)	الاجمالى
٩٤ ٣٠١ ٥١١	٧٣٥ ٧٠٩	٢٢ ٩٣٢ ٢٣١	٧٠ ٦٣٣ ٥٧١	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافى
٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١٥ ٩٢٧ ٨٣٥	--	٢ ٢٥٢ ٦٩٢	١٣ ٦٧٥ ١٤٣	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١ ٨٨٤ ٤٩٤	١ ٨٨٤ ٤٩٤	--	--	متابعة خاصة
١٧ ٨١٢ ٣٢٩	١ ٨٨٤ ٤٩٤	٢ ٢٥٢ ٦٩٢	١٣ ٦٧٥ ١٤٣	ديون غير منتظمة
(٢ ٢٤٨ ٨٠٢)	(١ ١٦٤ ٣٤٩)	(١٩٥ ٣٠١)	(٨٨٩ ١٥٢)	الاجمالى
١٥ ٥٦٣ ٥٢٧	٧٢٠ ١٤٥	٢ ٠٥٧ ٣٩١	١٢ ٧٨٥ ٩٩١	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
١٥ ١٩٩ ٩٧٤	--	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
١ ٧٩٣ ٧٢١	١ ٧٩٣ ٧٢١	--	--	متابعة خاصة
١٦ ٩٩٣ ٦٩٥	١ ٧٩٣ ٧٢١	٢ ٢١٧ ٩١٣	١٢ ٩٨٢ ٠٦١	ديون غير منتظمة
(١ ٩٠٤ ٥٤٣)	(١ ٠٩٠ ٦١٠)	(١٣٨ ٧١٤)	(٦٧٥ ٢١٩)	الاجمالى
١٥ ٠٨٩ ١٥٢	٧٠٣ ١١١	٢ ٠٧٩ ١٩٩	١٢ ٣٠٦ ٨٤٢	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية بالصافى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	١ ٢٠٩	--	١ ٢٠٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(١٣٥)	--	(١٣٥)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٧ ٩٠٨	--	٢٧ ٩٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	١٣ ٧٨١	--	١٣ ٧٨١
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	١٣ ٠٥٣	--	١٣ ٠٥٣
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
٣١ مارس ٢٠٢٥				
أذون خزانه	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٩٣ ٢٩٣	--	٩٣ ٢٩٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٤٢٢	--	٤٢٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢٨٣ ٩٠٩	--	٢٨٣ ٩٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أذون خزانه	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)
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٩٧ ٧٧٢	--	٩٧ ٧٧٢
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٩٠ ١٩٤	--	١٩٠ ١٩٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
سندات خزانة حكومية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢٤ ٥٧٥)	--	(٢٤ ٥٧٥)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(٢ ١١٥)	--	(٢ ١١٥)
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٣٩٦ .٣٩	--	٣٩٦ .٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
سندات خزانة حكومية	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)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٦٣ ٤١١	--	١٦٣ ٤١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٤٢٢ ٧٢٩	--	٤٢٢ ٧٢٩
٣١ مارس ٢٠٢٥				
سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٢ ٥٨٦	--	--	٢ ٥٨٦
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٤)	--	(٤)
الرصيد في اخر الفترة المالية	٧ ٥٥٨	٤٣١	--	٧ ٩٨٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف 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)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤ ٩٧٢	٤٣٥	--	٥ ٤٠٧
٣١ مارس ٢٠٢٥				
قروض البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	١٢ ٩٩٨	--	١٢ ٩٩٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	(١٦٨)	--	(١٦٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	--	٤٦ ٤٥٤	--	٤٦ ٤٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الأولى 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 مصدرة	--	٢٢ ٥٤٨	--	٢٢ ٥٤٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦ ٥٠٢)	--	(١٦ ٥٠٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١١ ٠٧٦	--	١١ ٠٧٦
الرصيد في آخر السنة المالية	--	٣٣ ٦٢٤	--	٣٣ ٦٢٤
٣١ مارس ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٥٩ ١٩٩	٤ ٦٧٥	١٣ ٤١٢	٧٧ ٢٨٦
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٨ ٣٢٠)	(١ ٦٧٧)	(١٩٧ ٥٤١)	(٢٠٧ ٥٣٨)
المحول الى المرحلة الاولى	٧ ٦١٣	(٧ ٦٠١)	(١٢)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٩١ ٦٦٠)	٩٢ ٥٠٨	(٨٤٨)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٠٩ ٤٥٦)	(٣٥١ ٣٠١)	٤٦٠ ٧٥٧	--
التغير	٢١٠ ٠٩٩	٣١٥ ١٢٥	٤٠ ٠٥٤	٥٦٥ ٢٧٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٩٨ ٢٠٠	١٥٠ ١٦٨	٢ ٢٦٦ ٦٣٠	٣ ٤١٤ ٩٩٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٨١ ٧١٠	٩٥٣ ٠١٥	٥٥ ٩٦٤	١ ٠٩٠ ٦٨٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٧٢ ٩٣٢)	(٣١٨ ٧١٠)	(٦١ ٧٩٥)	(٥٥٣ ٤٣٧)
المحول الى المرحلة الاولى	٣ ٤٥٣	(٣ ٤٥٣)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٥ ٣٥٧)	٥ ٣٥٧	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	(٦٠١ ١٥٩)	٦٠١ ١٥٩	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	١	١
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦٧٩	٨ ٩٥٧	٦ ٧٨٨	١٦ ٤٢٤
الرصيد في اخر الفترة المالية	٥٠٦ ٩٩٤	٥ ٢٠٤ ٩٥٨	٥ ٧٣٤ ٩٤٨	١١ ٤٤٦ ٩٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٤٦ ٣٢٠	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٨ ٣٥٨ ١١٢
أصول مالية جديدة مشتراه 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	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)	(١ ٦٤٦ ٣٠٠)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٣	٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢٨ ٢١٢	١ ٢٩٩ ٥٧٧	٩١٠ ٢٢٣	٢ ٣٣٨ ٠١٢
الرصيد في اخر السنة المالية	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة
المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	
٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٣٤ ١٣٨	٦٤ ٢٩٨	٧٧ ٥٣٥	٤٧٥ ٩٧١	أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره
(١٢١ ٣٦٠)	(٥ ٦١٣)	(٧ ٦٩٦)	(١٣٤ ٦٦٩)	أصول مالية استحققت او تم استبعادها
١ ١٩٣	(١ ١٩٣)	--	--	المحول الى المرحلة الاولى
(٣٨)	٣٨	--	--	المحول الى المرحلة الثانية
--	(٩٤٣)	٩٤٣	--	المحول الى المرحلة الثالثة
--	--	(٢٢٧)	(٢٢٧)	الإعدام خلال الفترة
--	--	٣ ١٨٤	٣ ١٨٤	المتحصل من الإعدام خلال الفترة
--	--	--	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٨٩ ١٥٢	١٩٥ ٣٠١	١ ١٦٤ ٣٤٩	٢ ٢٤٨ ٨٠٢	الرصيد في اخر الفترة المالية

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

البند	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدى البنوك	--	٢٧ ٩٠٨	--	٢٧ ٩٠٨
أذون خزانة	--	٢٨٣ ٩٠٩	--	٢٨٣ ٩٠٩
سندات خزانة حكومية	--	٣٩٦ ٠٣٩	--	٣٩٦ ٠٣٩
سندات شركات	٧ ٥٥٨	٤٣١	--	٧ ٩٨٩
قروض البنوك	--	٤٦ ٤٥٤	--	٤٦ ٤٥٤
قروض و تسهيلات للأفراد	٩٩٨ ٢٠٠	١٥٠ ١٦٨	٢ ٢٦٦ ٦٣٠	٣ ٤١٤ ٩٩٨
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٥٠٦ ٩٩٤	٥ ٢٠٤ ٩٥٨	٥ ٧٣٤ ٩٤٨	١١ ٤٤٦ ٩٠٠
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٨٨٩ ١٥٢	١٩٥ ٣٠١	١ ١٦٤ ٣٤٩	٢ ٢٤٨ ٨٠٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	٩١ ٤٩٤	٢٨٤ ٤٧٦	١٢١ ٤٧٢	٤٩٧ ٤٤٢
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٥٣ ١٨٠	٣٠٢ ١٨٣	٦٨ ٨٣٢	٥٢٤ ١٩٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES	٩ ٣٧٧	٤٩٢	٤ ٥١٠	١٤ ٣٧٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES	٦٤ ١٠٠	١ ٦٨٩	٨٤٥	٦٦ ٦٣٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٤ ٠٨٩	٢٢ ١٥١	٨ ٨٠١	٣٥ ٠٤١
الرصيد في اخر الفترة المالية	٢ ٧٢٤ ١٤٤	٦ ٩١٦ ١٥٩	٩ ٣٧٠ ٣٨٧	١٩ ٠١٠ ٦٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٨ ٧٦٠ ٣٤٦	١٧ ٤٧٥ ١٨٧	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١٤ ٥٨٦ ٨١١	١٢ ٩٥٧ ٧٢٤	إعتمادات مستندية
٥١ ٢٥٩ ٨٤١	٤٩ ٥٣٧ ١٢٢	خطابات ضمان
١ ١٢٧ ٠٩٥	٢ ١٥٦ ٠٦٠	كمبيالات مقبولة
٨٥ ٧٣٤ ٠٩٣	٨٢ ١٢٦ ٠٩٣	الإجمالي

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٥٠ ٨٩٥ ٧٦٦	٢١ ٠٢٠ ٥٥٨	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٥٤ ٠١١ ٥٩٧	--	٣٩ ١٣٠ ٣٣٧	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
١٣ ٦٥١ ٤٠٦	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤	--	محل إضمحلال
٢١٨ ٥٥٨ ٧٦٩	٢١ ٠٢٠ ٥٥٨	٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	الإجمالي
(١٧ ١١٠ ٧٠٠)	(٤٦ ٤٥٤)	(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	(٣٣ ٦٢٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١ ٢٢٣)	--	(٢٩ ٥٥٠)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
٢٠١ ٤٢٦ ٨٤٦	٢٠ ٩٧٤ ١٠٤	١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	١٦ ٣٧٤ ١٤٣	الصافي

وتتق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلي:

- أن ٦٩,٠٤% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٥,٨٧%).
- أن ٦,٢٥% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٨%).
- أن القروض التي لم يعتريها إضمحلال تمثل في مجموعها ٩٣,٧٥% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٤,٤٢%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٤,٧١% (ديسمبر ٢٠٢٤: ١٨,٥٥%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.
- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٧ ١١٠ ٧٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ منه مبلغ ٩ ١٦٥ ٩٢٧ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقي وقدره ٧ ٩٤٤ ٧٧٣ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٥ ٧٧٧ ٧٣٨ ألف جنيه مصري منه ٨ ١٧٤ ٢٤٩ ألف جنيه مصري يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٧ ٦٠٣ ٤٨٩ ألف جنيه مصري يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٥,٣٨%.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
						قروض مباشرة	قروض مشتركة	
١. جيدة	٨٢٣.٠٤٧	٣٣٧٤.٦٦٥	٧٢.٥٠٥.٠١٣	٩.٣٩٤.٢٥٣	٣.٢٧٣.٩٧٥	٢٣.٤٩٤.٤٦٥	٧.٥١٥.١٤٢	٢١.٠٢٠.٥٥٨
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٣٨١.٦٢٣	١٢.٩٢٣.٤٣٠	١٧.١٧٣.٣١٠	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٠	٣٦.٨٢٣	--	--
الإجمالي	٨٢٣.٠٤٧	٣.٣٧٤.٦٦٥	٧٢.٥٠٥.٠١٣	٩.٣٩٤.٢٥٣	٣.٦٥٥.٦١٨	٣٦.٤٥٤.٧١٨	٢٤.٦٨٨.٤٥٢	٢١.٠٢٠.٥٥٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	مؤسسات	
								إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١. جيدة	١ ٢٣٩ ٨٣١	٣ ١١٥ ٨٦٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٢ ٨٤٩ ٨١١	٢٨ ٨٥٩ ٦٩٥	٧ ٣٩٦ ٨٦٩	١٢٣ ٧٥٨ ٤٦٨	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١ ٩٨٦ ٦٧١	١٣ ٨٦٢ ٨٧٦	١٩ ٨٤٥ ٣٤٦	٣٥ ٦٩٤ ٨٩٣	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣٣٣ ٨٤٤	٢٦٠ ٧١٨	--	٥٩٤ ٥٦٢	--
الإجمالي	١ ٢٣٩ ٨٣١	٣ ١١٥ ٨٦٤	٧١ ٧٧٧ ١٧٨	٨ ٥١٩ ٢٢٠	٥ ١٧٠ ٣٢٦	٤٢ ٩٨٣ ٢٨٩	٢٧ ٢٤٢ ٢١٥	١٦٠ ٠٤٧ ٩٢٣	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال

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

مؤسسات

٣١ مارس ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٧ ٢١٧ ٢٣١	١٢ ٥١٤ ٢٦٦	٩ ٤٩٨ ٥١٨	٤٩ ٢٣٠ ٠١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً	٢ ٤١٥ ٨٣٨	١ ٠٣٤ ٠٥٨	--	٣ ٤٤٩ ٨٩٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٦٠٩ ٥٠٨	٣١٨ ٣٨٠	--	٩٢٧ ٨٨٨
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٢٥٧ ١٨٠	١٤٦ ٦١٨	--	٤٠٣ ٧٩٨
الإجمالي	٣٠ ٤٩٩ ٧٥٧	١٤ ٠١٣ ٣٢٢	٩ ٤٩٨ ٥١٨	٥٤ ٠١١ ٥٩٧

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١٣ ٦٥١ ٤٠٦ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ١١ ٧٦٨ ٠٥٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ مارس ٢٠٢٥							
أفراد				مؤسسات			
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	حسابات جارية	قروض	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	مدينة	مباشرة	مشتركة	
قروض محل إضمحلال	٢٨١ ٤٦٦	١٢٠ ٢٢٣	٤ ٨٣٦ ٦٩١	٤٦ ٤٨٣	٨ ٣٦٦ ٥٤٣	--	--
بصفة منفردة							١٣ ٦٥١ ٤٠٦

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٤٩٦ ٩٣٠ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١٠٤ ٨٨٢	٧٥ ١٧٠	٣ ٨٩١ ٨٦٧	٣٣ ٨٧٣	٧ ٦٦٢ ٢٦٢	--	--	١١ ٧٦٨ ٠٥٤
------------------------------	---------	--------	-----------	--------	-----------	----	----	------------

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٦١٦ ٤٢٥ ٩ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مقابل ٧٣٠ ٢١٠ ٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥١٩ ٠٤٣	٤٨٥ ٦٥٧	قروض مباشرة
٨ ٩٠٥ ٤٣٨	٨ ٧١٧ ٧٥٥	قروض مشتركة
أفراد		
١ ١٣٥	٧ ٣١٨	قروض شخصية
٩ ٤٢٥ ٦١٦	٩ ٢١٠ ٧٣٠	الإجمالي

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	الفترة / السنة
B -	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤	٢٤ ٩٧٥ ٨٩٠	--	١٥ ٧٠٧ ٩٥٥	٥٦ ١١٣	٨٦ ١٤٠ ٩٥٢	٢٠٢٥/٠٣
B -	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	--	١٦ ٦٢١ ٨٥٣	٥٦ ١١٣	٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	٢٠٢٤/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢١.٢٠.٥٥٨	٢١.٢٠.٥٥٨	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
١١٠٤٥١٣	--	٤٢٩٣٩	٥٢٧٢٤٢	٥٣٤٣٣٢	- حسابات جارية مدينة
٣٤٩٤٨٨٨	--	٢٦١٤٧٧	٦٤١٧٢٦	٢٥٩١٦٨٥	- بطاقات إئتمانية
٧٧٣٤١٧٠٤	--	١٨٤٩٦٩٨٤	٢٨٢٩٤٧٧٨	٣٠٥٤٩٩٤٢	- قروض شخصية
٩٤٤٠٧٣٦	--	١١٢٨٩٢٤	٩٩٧٩٧٢	٧٣١٣٨٤٠	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤١٩٨٥١٨٠	--	١٣٢٦٤٢٧	٧٢٩١٨٠١	٣٣٣٦٦٩٥٢	- حسابات جارية مدينة
٥٠٤٦٨٠٤٠	--	١٦٣٤٤٩٩	٧٩٠٧٠٦٤	٤٠٩٢٦٤٧٧	- قروض مباشرة
٣٤١٨٦٩٧٠	--	١٧٠٣١٥٢	٢٩٠٥٨٣٥	٢٩٥٧٧٩٨٣	- قروض مشتركة
٥٣٦٧٣٨	--	--	١٦٨٥٧٨	٣٦٨١٦٠	- مستندات مضمونة
٢٦٤٧	١٥٧٩	--	--	١٠٦٨	مشتقات مالية
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الاخر:
٢٤٩٧٥٨٩٠	--	--	--	٢٤٩٧٥٨٩٠	- أدوات دين
٤٥٤٠٠٩٩٤	--	--	--	٤٥٤٠٠٩٩٤	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٥٧٦٤٠٦٨	--	--	--	١٥٧٦٤٠٦٨	- أدوات دين
٦١٧١١٣٠	--	١٨٥٥٥٨	٣٥٩٦٣٦	٥٦٢٥٩٣٦	أصول أخرى*
٣٣١٨٩٤٠٥٦	٢١.٢٢.١٣٧	٢٤٧٧٩٩٦٠	٤٩٠٩٤٦٣٢	٢٣٦٩٩٧٣٢٧	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٣١٢٥٠٤٠٣٩	١٦٤٠٧٧٦٧	٢٤٧٠٤٤٨٦	٤٨٢٠٦٢٥١	٢٢٣١٨٥٥٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

قطاعات النشاط

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

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
٢١ ٠٢٠ ٥٥٨	--	--	--	--	--	--	٢١ ٠٢٠ ٥٥٨
قروض وتسهيلات للبنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد							
--	--	--	--	--	--	١ ١٠٤ ٥١٣	١ ١٠٤ ٥١٣
- حسابات جارية مدينة							
--	--	--	--	--	--	٣ ٤٩٤ ٨٨٨	٣ ٤٩٤ ٨٨٨
- بطاقات إئتمانية							
--	--	--	--	--	--	٧٧ ٣٤١ ٧٠٤	٧٧ ٣٤١ ٧٠٤
- قروض شخصية							
--	--	٩ ٤٤٠ ٧٣٦	--	--	--	--	٩ ٤٤٠ ٧٣٦
- قروض عقارية							
- قروض لمؤسسات:							
--	١١ ٠٩١ ٢٨٠	٣ ٠٠٠ ٨٩٣	٤ ٠٢٢ ٩١٤	٧ ٦٥٢ ٩٤٠	١٦ ٢١٧ ١٥٣	--	٤١ ٩٨٥ ١٨٠
- حسابات جارية مدينة							
--	٢ ٩٥٠ ٢٣٠	٢٥٤ ٧٠٤	٦٨٥	٨ ٤٠٢ ٧٩٩	٣٨ ٨٥٩ ٦٢٢	--	٥٠ ٤٦٨ ٠٤٠
- قروض مباشرة							
--	٦ ١٥٩ ٨٢٧	٢ ٣٢٤ ٤١٨	--	١٣ ٤٤٣ ٤٤٢	١٢ ٢٥٩ ٢٨٣	--	٣٤ ١٨٦ ٩٧٠
- قروض مشتركة							
--	١٣٩ ٤٤٩	--	١٨٥ ٨٢٥	--	٢١١ ٤٦٤	--	٥٣٦ ٧٣٨
- مستندات مضمونة							
--	--	--	--	--	٢ ٦٤٧	--	٢ ٦٤٧
مشتقات مالية							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:							
٧ ٢٣٤ ٣٠٧	--	--	--	١٧ ٧٤١ ٥٨٣	--	--	٢٤ ٩٧٥ ٨٩٠
- أدوات دين							
--	--	--	--	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤	--	--	٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى							
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:							
--	--	--	--	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨	--	--	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨
- أدوات دين							
--	--	--	--	--	٦ ١٧١ ١٣٠	--	٦ ١٧١ ١٣٠
أصول أخرى*							
٢٨ ٢٥٤ ٨٦٥	٢٠ ٣٤٠ ٧٨٦	١٥ ٠٢٠ ٧٥١	٤ ٢٠٩ ٤٢٤	١٠٨ ٤٠٥ ٨٢٦	٧٣ ٧٢١ ٢٩٩	٨١ ٩٤١ ١٠٥	٣٣١ ٨٩٤ ٠٥٦
٢٢ ٦٣٥ ٦٧٢	١٩ ٠١٤ ٢٤٦	١٤ ٢٧٥ ٦١٦	٣ ٩٥١ ٩١٠	١٠٣ ٢٠٤ ٣٧٨	٦٩ ٢١٧ ٤٢٥	٨٠ ٢٠٤ ٧٩٢	٣١٢ ٥٠٤ ٠٣٩

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

ب - خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

ولا يمنع استخدام 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 لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- إختبارات الضغط Stress Testing

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بيــــــــــــــــان	٣ أشهر حتي نهاية الفترة الحالية ٢٠٢٥			١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحالية ٢٠٢٤		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٦ ٦٧٨	٢٤ ٤٣٩	١ ٠٦٠	٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١ ١٥٣
<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>	٦ ٦٧٨	٢٤ ٤٣٩	١ ٠٦٠	٣٢ ٢٤٣	١٤٨ ٥١٨	١ ١٥٣

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤ ٨٦٢ ٧٦٨	٦ ٠٧٩ ٩٦٦	٢ ٠٦٦ ٢٥١	٢٠٨ ٣٩٨	١ ١٦٠ ٣٤٥	٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨
أرصدة لدى البنوك	٤٩ ٥٤٦ ٦٦٥	٧٩ ٤٧٣ ٢٦٩	٣ ٧٦٤ ١١٢	٢٨١ ١٢١	٢٥٢ ٥٥٨	١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٠ ٤٢٩ ٣٣١	٥٤٤ ٧٧٣	--	--	٢٠ ٩٧٤ ١٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٩ ١٥٠ ١٧٣	٢٠ ٥٣٥ ٦٨١	١ ١٧٤٠ ٩٩١	١	--	٢٠١ ٤٢٦ ٨٤٦
مشتقات مالية	٢ ٦٤٧	--	--	--	--	٢ ٦٤٧
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٢ ٠٤٣ ٩٧١	٢٨ ٨٤٧ ١٢٥	٢ ٥٠٢ ٣٨٠	--	١٩٧	٧٣ ٣٩٣ ٦٧٣
- بالتكلفة المستهلكة	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨	--	--	--	--	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	١ ٨١٩ ٦٦٥	١ ٦٧٤ ٦١٣	--	--	--	٣ ٤٩٤ ٢٧٨
إجمالي الأصول المالية	٣١٣ ١٨٩ ٩٥٧	١٥٧ ٠٣٩ ٩٨٥	١٠ ٦١٨ ٥٠٧	٤٨٩ ٥٢٠	١ ٤١٣ ١٠٠	٤٨٢ ٧٥١ ٠٦٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٥٨٢ ٨٠٤	٥ ٦٥٤ ٢٦٣	٤٣ ٩٣٠	٣ ٠٤٥	١١ ٦٦٥	٧ ٢٩٥ ٧٠٧
ودائع عملاء	٢٥٤ ٣٥٧ ١٢٥	١٠٤ ٥٣٢ ١٩٧	٩ ٤٦١ ٨٣٣	٤٠٢ ٠٢٩	٤٧٢ ٨٩١	٣٦٩ ٢٢٦ ٠٧٥
مشتقات مالية	٢ ٤٣٧	--	--	--	--	٢ ٤٣٧
قروض أخرى	٤ ٥٤٥ ٧٠٤	٤٨ ٨٤٥ ٣٤٦	٢٧٢ ٨٩٠	--	--	٥٣ ٦٦٣ ٩٤٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٦٠ ٤٨٨ ٠٧٠	١٥٩ ٠٣١ ٨٠٦	٩ ٧٧٨ ٦٥٣	٤٠٥ ٠٧٤	٤٨٤ ٥٥٦	٤٣٠ ١٨٨ ١٥٩
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٥٢ ٧٠١ ٨٨٧	(١ ٩٩١ ٨٢١)	٨٣٩ ٨٥٤	٨٤ ٤٤٦	٩٢٨ ٥٤٤	٥٢ ٥٦٢ ٩١٠
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية	٢٩١ ٤١٥ ٣٦٦	١٦٣ ٣٧٩ ١١١	١١ ٧٠٢ ٥٦٢	٥٠٩ ٦٢٦	٨٤٤ ٨٦٨	٤٦٧ ٨٥١ ٥٣٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣٩ ٠٥٥ ٠٠١	١٦٦ ٤٥٤ ٩٦٠	١١ ٦٧٠ ٥٤٦	٤٩٢ ٩٧٤	٦٧٢ ٢١١	٤١٨ ٣٤٥ ٦٩٢
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٥٢ ٣٦٠ ٣٦٥	(٣ ٠٧٥ ٨٤٩)	٣٢ ٠١٦	١٦ ٦٥٢	١٧٢ ٦٥٧	٤٩ ٥٠٥ ٨٤١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير فى سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداة المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالى
<u>الاصول المالية</u>								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	--	٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨	٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨
أرصدة لدى البنوك	١١٩ ١٤٤ ٦٨٢	١١ ٨٤٦ ١٥٨	--	--	--	٢ ٣٥٣ ٧٨٤	١ ٠٠٩	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٤٥ ٧٨٠	٩ ٠٩٣ ٢٨٨	١١ ٣٨١ ٤٩٠	--	--	--	--	٢١ ٠٢٠ ٥٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٠ ٠٥٥ ٢٣٤	١٣ ١٦٥ ٤٣٥	٢٤ ٢٤٩ ٤٩٠	٢٦ ٥٥٦ ٠٢١	٥٨ ٢٠٢ ٧٨٠	٣٦ ٣٢٩ ٨٠٩	--	٢١٨ ٥٥٨ ٧٦٩
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٢ ٦٤٧	٢ ٦٤٧
إستثمارات مالية:								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨ ٨٤٦ ٩٢١	٨ ٩١٥ ٥٧٤	٤٠ ٥٦٣ ١١٤	٧ ٩٢٢ ٩٣٨	٣ ٩١٩ ١٧٠	٣ ٤٤٩ ٩٨٦	٣ ٠١٦ ٧٨٩	٧٦ ٦٣٤ ٤٩٢
- بالتكلفة المستهلكة	--	٣٤٩ ٥٠٦	٦ ٣٨٢ ٨٦٨	٧ ٨٨٦ ٥٤٨	١ ١٤٥ ١٤٦	--	--	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨
إجمالى الاصول المالية	١٨٨ ٥٩٢ ٦١٧	٤٣ ٣٦٩ ٩٦١	٨٢ ٥٧٦ ٩٦٢	٤٢ ٣٦٥ ٥٠٧	٦٣ ٢٦٧ ٠٩٦	٤٢ ١٣٣ ٥٧٩	٣٧ ٣٩٨ ١٧٣	٤٩٩ ٧٠٣ ٨٩٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع							
٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد
الإجمالي							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٨٥٦ ١٠٣	--	١ ٣٦٨ ٤١٨	--	--	١ ٠٧١ ١٨٦	--
ودائع عملاء	٩٠ ٤٧٩ ٣٠٤	٣٠ ٠٦٨ ٢٦٠	٧٠ ٨٩٩ ٤٩٣	٨١ ٦٢٩ ٩٧٨	١٩ ٦٥٠ ٨٠٧	٧٠ ٣٦٩ ٨٩٠	٦ ١٢٨ ٣٤٣
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٢ ٤٣٧
قروض أخرى	١ ٥٩٥ ٣٧٦	٦ ٠٨٩ ٤١٧	١٣ ٠٨٧ ٣٧٦	٢٧ ١٤٠ ٨٨٠	١ ٨٠٤ ٥٨٦	--	٣ ٩٤٦ ٣٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٩٦ ٩٣٠ ٧٨٣	٣٦ ١٥٧ ٦٧٧	٨٥ ٣٥٥ ٢٨٧	١٠٨ ٧٧٠ ٨٥٨	٢١ ٤٥٥ ٣٩٣	٧١ ٤٤١ ٠٧٦	١٠ ٠٧٧ ٠٨٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٩١ ٦٦١ ٨٣٤	٧ ٢١٢ ٢٨٤	(٢ ٧٧٨ ٣٢٥)	(٦٦ ٤٠٥ ٣٥١)	٤١ ٨١١ ٧٠٣	(٢٩ ٣٠٧ ٤٩٧)	٢٧ ٣٢١ ٠٨٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤٢ ٠٠٦ ٤٨٢	١٠٩ ١٧٦ ١٨٥	٦٢ ٩٧٦ ٦٧٥	٣٨ ٠٦٩ ٠٩٥	٦١ ٧٣٣ ٨٧٥	٣٦ ٧٠٢ ٣٢٣	٣١ ٥٩٢ ١٧٦
إجمالي الأصول المالية	٧٩ ٧٦٥ ٣٦٨	٤٦ ٣٩٦ ٩٨١	٧٧ ٥٨٤ ٧١٨	١١٠ ٢٣٩ ٧٩٤	١٩ ٧١٣ ١٢٠	٧٥ ١١٩ ٧٧٦	٩ ٥٢٥ ٩٣٥
إجمالي الالتزامات المالية	٦٢ ٢٤١ ١١٤	٦٢ ٧٧٩ ٢٠٤	(١٤ ٦٠٨ ٠٤٣)	(٧٢ ١٧٠ ٦٩٩)	٤٢ ٠٢٠ ٧٥٥	(٣٨ ٤١٧ ٤٥٣)	٢٢ ٠٦٦ ٢٤١
فجوة إعادة تسعير العائد							

ج- خطر السيولة

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

ج-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلي:

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

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ٩٣٥ ٩١٨	--	١ ٣٦٨ ٤١٧	--	--	٧ ٣٠٤ ٣٣٥
ودائع عملاء	١٠٦ ٣٦٣ ١٠٣	٤٠ ٨٤٣ ٨٦٩	٨٠ ٢٩٢ ٧٠٢	١٣٤ ٦٨٢ ٦١٧	٥٨ ٨٩٥ ٧٣٥	٤٢١ ٠٧٨ ٠٢٦
قروض أخرى	٢٦٣ ٨١٩	٢ ١٣٤ ٣٩٤	٧ ٤٥٤ ٦٨٠	٣٨ ١٤٠ ٣٨٧	١٥ ٠٦١ ٩٧٨	٦٣ ٠٥٥ ٢٥٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٢ ٥٦٢ ٨٤٠	٤٢ ٩٧٨ ٢٦٣	٨٩ ١١٥ ٧٩٩	١٧٢ ٨٢٣ ٠٠٤	٧٣ ٩٥٧ ٧١٣	٤٩١ ٤٣٧ ٦١٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٩٦ ٠٢١ ٥٢٤	٤١ ٢٧٧ ٧١١	١٢١ ٢٧٤ ٩٧٢	١١٨ ٥٤٤ ٢٤١	١٥٤ ٦٢٧ ٤٤٤	٦٣١ ٧٤٥ ٨٩٢

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
الفترة الحالية	السنة المقارنة	الفترة الحالية	السنة المقارنة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٣	١٤١ ٢٣٩ ٦٢٩	١٤١ ٣٨٠ ٦٦٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٢١ ٠٢٠ ٥٥٨	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧	١٦ ٤٠٧ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء			
- أفراد	٩١ ٣٨١ ٨٤١	٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٨٨ ٤٨٠ ٠٠٧
- مؤسسات	١٢٧ ١٧٦ ٩٢٨	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	١٦ ٤٤٩ ٤٧٧
اللتزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٧ ٢٩٥ ٧٠٧	٨ ٢١٥ ٩٥١	٨ ٢٢٠ ١٨٤
ودائع العملاء			
- أفراد	٢٠٧ ٦٢١ ٦٣٨	١٩٧ ٧٥٣ ٧٩١	٢١٦ ٤٩١ ٦٢٣
- مؤسسات	١٦١ ٦٠٤ ٤٣٧	١٥٤ ٥١٨ ٣٥١	١٥٤ ٥٠٧ ٢٣٠
قروض أخرى	٥٣ ٦٦٣ ٩٤٠	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د- ٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

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

ب- رأس المال الأساسي الإضافي ويتكون من :-

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون من:

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

ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :

- **مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقاً لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات فى الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**
 - يتعين على البنوك تطبيق الأسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقاً لنموذج البنك المركزى .
 - يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
 - يجب ان تكون الادوات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل
- **مخاطر التشغيل :**
 - يتعين على البنوك استخدام الأسلوب المعيارى لحساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل حيث يتم تحديدها كحاصل ضرب مكون مؤشر الأعمال المرجح فى مضاعف الخسائر الداخلية.
 - يتم حساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الخاصة بمخاطر التشغيل عن طريق ضرب المتطلب الرأسمالى لمخاطر التشغيل فى ١٢,٥ مرة ليتم إدراجها بمقام نسبة معيار كفاية رأس المال.

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

نسبة معيار كفاية رأس المال		١-	
٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسى الإضافى)	
		رأس المال المصدر والمدفوع	
		المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	
		الإحتياطى العام	
		الإحتياطى القانونى	
		إحتياطيات أخرى	
		إحتياطى المخاطر العام	
		الأرباح المحتجزة	
		أرباح الفترة / السنة	
		حقوق الأقلية	
		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المساندة	
		إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة	
		إجمالى الإستبعادات من رأس المال الأساسى	
		إجمالى الشريحة الأولى	
		الشريحة الثانية (رأس المال المساندة)	
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة	
		فى المرحلة الأولى	
		القروض (الودائع) المساندة	
		٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة	
		إجمالى الشريحة الثانية	
		إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	
		الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:	
		إجمالى مخاطر الائتمان	
		إجمالى مخاطر السوق	
		إجمالى مخاطر التشغيل	
		إجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
		معيار كفاية رأس المال (%)	

- تم إعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة**(أ) مكونات البسط**

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

(ب) مكونات المقام

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

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

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢- نسبة الرافعة المالية
٤١ ٩٩٤ ٧٦٧	٤١ ٤٨١ ٨٥٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥٠٥ ٦٠٧ ٣٨٧	٤٨٧ ١١٧ ٢٠٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥٢ ٨١٤ ٢٨٤	٥١ ٤٢٥ ٢٠٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٥٨ ٤٢١ ٦٧١	٥٣٨ ٥٤٢ ٤٠٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٥٢%	٧,٧٠%	الرافعة المالية (%)

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣) أن يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول و الالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. 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 والفرات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفرات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تودى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم، وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة 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 فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها. هذا ولا تُعد المشتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

الإستثمار

ويشمل أنشطة 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.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٢٥.٠٥٥.٠٨٦	٥١.٤١٩.٣٢٦	٢٤.٣٤٠.٩٣٧	٥٠٠.٨١٥.٣٤٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣٠٣.٧٦٧.٠١٧	١١٩.٤٣٦.٥٧٤	٣٢.٥٦٧.٤٩٥	٤٥٥.٧٧١.٠٨٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٥				٢٢٤.٦٣٠

ربح الفترة قبل الضرائب	٤٩٣.٨٥٤
الضرائب	(١.٤٨٧.١٧٥)
صافي ربح الفترة	٣.٤٤٣.٦٧٩

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٨.٧١٨.٤٠١	٥٠.٣٤٠.٣٦٤	٢٤.٠٤٠.٢٥٢	٤٨٣.٠٩٩.٠١٧
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٣.١٠١.٨٢٩	١١٤.٧٦٣.٢٣٦	٣٠.٩٥٦.١٤٦	٤٣٨.٨٢١.٢١١
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٦٨٨.٦١٣

ربح السنة قبل الضرائب	١٧.٩٢٩.٧١٩
الضرائب	(٥.٥٦٠.٠٣٠)
صافي ربح السنة	١٢.٣٦٩.٦٨٩

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
١١٢.٠٦٦	٢٧٦.٠٥٧	- للبنوك
٧ ٨٨٤.٠٧٦	١١ ١٣٠.٠٧٨	- للعملاء
٧ ٩٩٦ ١٤٢	١١ ٤٠٦ ١٣٥	الإجمالى
٢ ٣١٧.٠٤٢	٤ ٥٦٧ ٢٢٦	ودائع وحسابات جارية
٤ ٥٧٥ ٥٥٦	٣ ٧٤٥ ١٣٩	إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة
١٤ ٨٨٨ ٧٤٠	١٩ ٧١٨ ٥٠٠	الإجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٨٦٠ ١٩٧)	(٩٤ ٤٠٣)	- للبنوك
(٦ ٨٦٢ ٨٦١)	(١٠ ٤٦٥ ٢٨٠)	- للعملاء
(٧ ٧٢٣ ٠٥٨)	(١٠ ٥٥٩ ٦٨٣)	الإجمالى
(٨٠١ ٧٧٦)	(٨٨٧ ١٧١)	قروض أخرى
(٨ ٥٢٤ ٨٣٤)	(١١ ٤٤٦ ٨٥٤)	الإجمالى
٦ ٣٦٣ ٩٠٦	٨ ٢٧١ ٦٤٦	الصافى

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٨٧٧ ٧٢٠	٧٥٧ ٣٠٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٩ ٨٩٠	٩ ٦٣٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥٦٤ ٦٩١	٧٨١ ٧٢٣	أتعاب أخرى
١ ٤٥٢ ٣٠١	١ ٥٤٨ ٦٦٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٥٠ ٧٥٧)	(١٦٤ ٨٤٩)	أتعاب أخرى
(١٥٠ ٧٥٧)	(١٦٤ ٨٤٩)	
١ ٣٠١ ٥٤٤	١ ٣٨٣ ٨١٣	الصافى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
--	١١ ٣٧٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣ ٦٩٩	٥٦ ٣٢٧	شركات تابعة وشقيقة
٦٣ ٦٩٩	٦٧ ٧٠٦	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٢ ٩٩٥	١٧ ٥١٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
--	٢١١	فروق تقييم عقود اجله
١٥	٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٣ ٠١٠	١٧ ٧٣٥	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١ ٠٥٠ ٣٠٦)	(١ ٤٦٢ ٥٦٩)	تكلفة العاملين
(٤٩ ٥٠١)	(٥٨ ١٨٢)	أجور ومرتبات*
(١٢٥ ١٠٥)	(٢٠٨ ٤٢٥)	تأمينات إجتماعية
(١ ٢٢٤ ٩١٢)	(١ ٧٢٩ ١٧٦)	مزايا تقاعد أخرى (إيضاح ٣١)
(١ ١٧٣ ٩٦٢)	(١ ٥٩٤ ٠٢٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٢ ٣٩٨ ٨٧٤)	(٣ ٣٢٣ ٢٠٠)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية مبلغ ١٢ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك .

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٩٤٣ ٧١٠)	١٤٥ ٩٨٠	أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والالتزامات بالعملاء ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٤١ ٩٨٦	٣٢٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	٨٣	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك
٢٨٢ ١٥٥	٥٩ ٣٧٩	رد إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
(١٩١ ٩٤٢)	(٢٢٣ ٠١٧)	(عبء) إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ & ٢٩)
٤ ١٠٢	٣ ٠٧١	أخرى
(٨٠٧ ٤٠٩)	(١٤ ١٨٤)	الإجمالي

١٢ - (عبء) رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١ ٢٢٥ ١٠٧)	(١ ٤٥٣ ٠٧٩)	قروض وتسهيلات العملاء
١٤ ٨٩٣	(١ ٢٠٩)	ارصدة لدى البنوك
٢٤١ ٩٤٩	(٧١ ٣٠٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦ ٨٨٣	(١٢ ٩٩٨)	قروض وتسهيلات البنوك
(٩٥١ ٣٨٢)	(١ ٥٣٨ ٥٨٦)	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١ ٣٣٥ ٤٥٨)	(١ ٤٣٩ ٦٥٨)	الضريبة الحالية
٧٧ ٤٣٢	(٤٧ ٥١٧)	الضرائب المؤجلة
(١ ٢٥٨ ٠٢٦)	(١ ٤٨٧ ١٧٥)	الإجمالي
٣ ٦٣٥ ١٨٢	٤ ٩٣٠ ٨٥٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٨١٧ ٩١٦	١ ١٠٩ ٤٤٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٤٤٠ ١١٠	٣٧٧ ٧٣٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١ ٢٥٨ ٠٢٦	١ ٤٨٧ ١٧٥	صافي الضريبة
%٣٤,٦١	%٣٠,١٦	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢ ٣٧٧ ١٥٦	٣ ٤٤٣ ٦٧٩	صافي ربح الفترة
٥ ١٩٧ ٨٠٢	٩ ٩٥٠ ٠٠٠	عدد الأسهم المرجحة
٠,٤٦	٠,٣٥	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥ ١٨٤ ٩٠١	١١ ٥٣٠ ٢٩٠	نقدية
١٩ ١٩٢ ٨٢٧	١٧ ٠٤٥ ٦٤٩	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	الإجمالي
٣٤ ٣٧٧ ٧٢٨	٢٨ ٥٧٥ ٩٣٩	أرصده بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢ ٣٥٤ ٧٩٤	٣٩٢ ٩٥٠	حسابات جارية
١٣٠ ٩٩٠ ٨٣٩	١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	ودائع
(٢٧ ٩٠٨)	(٢٦ ٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	الصافي
٤٦ ٦٩٨ ٦٩٢	٤٦ ٠٧٠ ٨٨٢	البنك المركزي
٧٠ ٤٦٥ ٣٦٦	٦٥ ٣٩١ ٠٢٩	بنوك محلية
١٦ ١٨١ ٥٧٥	٢٩ ٧٧٧ ٧١٨	بنوك خارجية
(٢٧ ٩٠٨)	(٢٦ ٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	الصافي
٢ ٣٥٤ ٧٩٤	٣٩٢ ٩٥٠	أرصدة بدون عائد
١٣٠ ٩٩٠ ٨٣٩	١٤٠ ٨٤٦ ٦٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٧ ٩٠٨)	(٢٦ ٨٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	الصافي
١٣٣ ٣١٧ ٧٢٥	١٤١ ٢١٢ ٧٩٥	أرصده متداولة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٦ ٨٣٤	٢١ ٠٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٢٠٩	(٧ ٢٩٨)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(١٣٥)	١٣ ٠٥٣	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢٧ ٩٠٨	٢٦ ٨٣٤	رصيد المخصص في آخر الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢١.٢٠.٥٥٨	١٦.٤٠٧.٧٦٧	قروض لاجل
٢١.٢٠.٥٥٨	١٦.٤٠٧.٧٦٧	الإجمالي
(٤٦.٤٥٤)	(٣٣.٦٢٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠.٩٧٤.١٠٤	١٦.٣٧٤.١٤٣	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٢١.٢٠.٥٥٨	١٦.٤٠٧.٧٦٧	أرصده متداولة
٢١.٢٠.٥٥٨	١٦.٤٠٧.٧٦٧	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٣.٦٢٤	١٦.٥٠٢	رصيد المخصص في أول السنة
١٢.٩٩٨	٦.٤٦	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(١٦٨)	١١.٠٧٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٤٦.٤٥٤	٣٣.٦٢٤	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		أفراد
١ ٣٤٤ ٧١٣	١ ١٠٤ ٥١٣	حسابات جارية مدينة
٣ ١٩١ ٠٣٤	٣ ٤٩٤ ٨٨٨	بطاقات ائتمان
٧٥ ٦٦٩ ٠٤٥	٧٧ ٣٤١ ٧٠٤	قروض شخصية
٨ ٥٥٣ ٠٩٣	٩ ٤٤٠ ٧٣٦	قروض عقارية
٨٨ ٧٥٧ ٨٨٥	٩١ ٣٨١ ٨٤١	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤١ ١٧٤ ٥٠٤	٤١ ٩٨٥ ١٨٠	حسابات جارية مدينة
٤٩ ٥٥٤ ٩٤٩	٥٠ ٤٦٨ ٠٤٠	قروض مباشرة
٣٠ ٦٠٨ ٧٧٦	٣٤ ١٨٦ ٩٧٠	قروض مشتركة
٨٥٠ ٢٠٠	٥٣٦ ٧٣٨	مستندات مضمونة
١٢٢ ١٨٨ ٤٢٩	١٢٧ ١٧٦ ٩٢٨	إجمالي
٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	٢١٨ ٥٥٨ ٧٦٩	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٥ ٧٧٧ ٧٣٨)	(١٧ ١١٠ ٧٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩ ٥٥٠)	(٢١ ٢٢٣)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
١٩٥ ١٣٩ ٠٢٦	٢٠١ ٤٢٦ ٨٤٦	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٨٥ ١٨٨ ٨٢٢	٨٧ ٧٣٦ ٦٩٧	أرصدة متداولة
١٢٥ ٧٥٧ ٤٩٢	١٣٠ ٨٢٢ ٠٧٢	أرصدة غير متداولة
٢١٠ ٩٤٦ ٣١٤	٢١٨ ٥٥٨ ٧٦٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٣٩ ١٢١	١ ٤٥٣ ٠٧٩	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(١٥٩ ٤٠٠)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٢٧٤ ٨٥٧	٥٥ ٧٠٧	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ٣٣٨ ٠٢٨	(١٦ ٤٢٤)	فروق ترجمة المخصصات بعملة اجنبية خلال الفترة / السنة
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	١٧ ١١٠ ٧٠٠	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			
الاجمالي	أفراد	مؤسسات	الاجمالي	أفراد	مؤسسات	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	٢ ٠٦١ ٠٤٥	٩ ٧٢١ ٧٠١	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	رصيد المخصص في أول السنة
٣ ٧٣٩ ١٢١	١ ٢٦١ ٥٥٨	٢ ٤٧٧ ٥٦٣	١ ٤٥٣ ٠٧٩	٥٤١ ٦٧٧	٩١١ ٤٠٢	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢ ٣٥٧ ٠١٤)	(٦٠٦ ٠٩٦)	(١ ٧٥٠ ٩١٨)	(١٥٩ ٤٠٠)	(١٥٩ ١٧٣)	(٢٢٧)	المكون خلال الفترة / السنة
٢٧٤ ٨٥٧	٢٦٣ ٤٤٩	١١ ٤٠٨	٥٥ ٧٠٧	٥٢ ٥٢٢	٣ ١٨٥	المستخدم في إعداد ديون خلال
						الفترة / السنة
٢٧٤ ٨٥٧	٢٦٣ ٤٤٩	١١ ٤٠٨	٥٥ ٧٠٧	٥٢ ٥٢٢	٣ ١٨٥	متحصلات خلال الفترة / السنة من
						ديون سبق اعدامها
٢ ٣٣٨ ٠٢٨	١٦	٢ ٣٣٨ ٠١٢	(١٦ ٤٢٤)	--	(١٦ ٤٢٤)	فروق ترجمة المخصصات بعملات
						اجنبية خلال الفترة/ السنة
١٥ ٧٧٧ ٧٣٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	١٧ ١١٠ ٧٠٠	٣ ٤١٤ ٩٩٨	١٣ ٦٩٥ ٧٠٢	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

١٩- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥		
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات
مشتقات بغرض المتاجرة		
١٧٥ ٢٧٧	٢ ٦٤٧	٢ ٤٣٧
عقود عملة اجلة		
١٧٥ ٢٧٧	٢ ٦٤٧	٢ ٤٣٧
<u>الاجمالى</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مشتقات بغرض المتاجرة		
--	--	--
عقود عملة اجلة		
--	--	--
<u>الاجمالى</u>		

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>(أ) أدوات دين</u>
٢٤ ٩٧٥ ٨٩٠	٢٢ ٨٢٣ ٣٢٠	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)
		<u>(ب) أدون خزانة :</u>
		<u>مدرجة في السوق</u>
٢٥ ٨٠٨ ٧٩٦	٢٠ ٩٧٩ ٩٠٢	أدون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
		<u>غير مدرجة في السوق</u>
١٩ ٥٩٢ ١٩٨	١٩ ٧٢٧ ٥٤٥	أدون خزانة بالعملة الاجنبية
٤٥ ٤٠٠ ٩٩٤	٤٠ ٧٠٧ ٤٤٧	اجمالي ادون الخزانة بالقيمة العادلة
		<u>(ج) أدوات حقوق ملكية:</u>
١١٦ ٦٧١	١١١ ٣٧٠	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
٢ ٥١٤ ٢١٦	٢ ٥١٦ ٢٧٢	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
		<u>(د) وثائق صناديق الإستثمار</u>
٣٨٥ ٩٠٢	٣٨٨ ٢٦٥	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)
٧٣ ٣٩٣ ٦٧٣	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		<u>(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</u>
١٥ ٧٠٧ ٩٥٥	١٦ ٦٢١ ٨٥٣	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
١٥ ٧٦٤ ٠٦٨	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٨٩ ١٥٧ ٧٤١	٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٥٥ ٧٨٣ ٨٥٢	٥٢ ٩٨٧ ٧٤٥	أرصده متداولة
٣٣ ٣٧٣ ٨٨٩	٣٠ ٢٣٦ ٨٩٥	أرصده غير متداولة
٨٩ ١٥٧ ٧٤١	٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	إجمالي
٦٩ ٤٩٢ ٤٠٠	٦٤ ٥٩٩ ١١٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٦ ٦٤٨ ٥٥٢	١٥ ٦٠٩ ٦١٨	أدوات دين ذات عائد متغير
٨٦ ١٤٠ ٩٥٢	٨٠ ٢٠٨ ٧٣٣	إجمالي

* تتضمن أدون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أدون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٦٢٥ ٦٧٥ الف جنيه مصري فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٢٢٥ ٦٦٥ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢ ٣٠١ ٩٥٢	٢ ٣٠١ ٩٥٢	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢٤٢	٢٤٢	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١ ٣٩٦	١ ٣٩٦	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
١١١ ٩٧٤	١٠٩ ٩١٨	شركات أخرى ♦
٢ ٥١٦ ٢٧٢	٢ ٥١٤ ٢١٦	الإجمالي

البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير

- أسهم البنك غير مقيدة في البورصة .
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو لتمويل وتسهيل أعمال التجارة بين البلاد الأفريقية وبقية دول العالم وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير بنسبة حوالي (٤,١٣%) ، الأمر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيلية ودقيقة لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافي أرباح وصافي 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 الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيلية ودقيقة لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافي حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصة .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب ، هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المعنية من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الأمر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيلية ودقيقة لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافي 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 على 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)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية خلال الفترة / السنة:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٦٤ ٦٢١ ٢١٧	٢ ٦٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٠٢١ ٢١٧	مشتريات
(٥٧ ٥٤٣ ٩٨٧)	(٣ ٥٣٨ ٢٤٣)	(٥٤ ٠٠٥ ٧٤٤)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
(٦٣ ٦٠٠)	--	(٦٣ ٦٠٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ٣٣٨ ٥٠٨)	--	(١ ٣٣٨ ٥٠٨)	صافى التغير
٢٥٧ ٩٧٩	٢٤ ٣٤٥	٢٣٣ ٦٣٤	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٨٩ ١٥٧ ٧٤١	١٥ ٧٦٤ ٠٦٨	٧٣ ٣٩٣ ٦٧٣	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٨ ٢٦٢ ٦٦٩	٤ ٤٩٧ ٤٥٦	٢١٣ ٧٦٥ ٢١٣	مشتريات
(٢٦١ ٧٢٤ ٤٢٧)	(٢٨ ٢٣٤ ٤٤١)	(٢٣٣ ٤٨٩ ٩٨٦)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
١١ ٤٤٢ ٥١٩	--	١١ ٤٤٢ ٥١٩	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
١ ٣٢٣ ٩٤٨	--	١ ٣٢٣ ٩٤٨	صافى التغير
(٣٣٧ ٨٤٠)	٥٠ ١٦١	(٣٨٨ ٠٠١)	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	أرباح إستثمارات مالية	
٢٣ ٤٠٣	١٩ ٠٤١	أرباح بيع اذون خزانه	
١٣ ٠٥٩	٣٧ ٥٩٦	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤ ٢٢٦	٩ ٢٨٧	رد إضمحلال شركات شقيقة	
٤٠ ٦٨٨	٦٥ ٩٢٤	الإجمالي	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢١ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٥

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٥/٣	٦٠٤٧٨٦٦	٣٢٢٥٦٤٦	١٦٤٢٨٠	٣١٤٠٠	٩٩,٩٩	١٥٠٦٤٢٠
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	٥٠٨٦٤٣٧	٤٤٤٤٦٢١	٣٧٦٠٥٨	٥١٣٩٠	٩٧,٩٩	٤٨٩٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	٤٤٢٦٣٤	٨١٩٥٧	١٣٩٢٣	(٣٩٥٢٨)	٩٩,٩٩	٨١٠٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	١٨١٩٦٢	٤٤٣٣٢	١١٤٧٥	(٧٤٦٠)	٩٩,٩٩	٢٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	٥٠٦٧٩	٣٣٦٠٠	٤٤٧٠٧	١٦٢٨	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	٤٨٧١٦٠	١٦٥٩	٧٧٦٩	٤٢٢٥	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	١٧٥٦٢١	٥٢١٣٠	١٧٤٧٧	١٤١٧٠	٤٦,٢٨	٨١٠١٣
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	٤٧٥٢٠٤	٢١٩٨٤٤	٢٠٩٠٥٠	٥١٢٧٨	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	٥١٧٤٠	٢٣٥٥٦	١٩٧٢	٢٧٣٦	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/١٢	١٢٠٣	٦٣٩١١	١٨٥٠٩٧	(٣٩٤١٨١)	٢٣,٥٧	١٦٨١٩٣
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٦٠٩١٣٩	٣٨٣١	١١٠١٢٦	٩٨٥٢٥	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٣	١٨٤٩٧	٣٦١٧	١٨٠٠	٢٨٨	٢٠	١٦٦٧
الإجمالي									
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٤/١٢	٥٧٠٢٢٣٦	٣١٩٢٠٢٦	٥٨٠٦٤٣	٥٨٤٧٦	٩٩,٩٩	١٥٠٦٤٢٠
شركة كايرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤١٤٨٩٥٨	٣٤٩٨٢٨٢	١٢٢٥٤٨٦	١٢٢٩٧٥	٩٧,٩٩	٤٨٩٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٣٢٨٦٩١	٨٨٤٨١	٣٩٣٧١	(١٧٨٨٢٠)	٩٩,٩٩	٦٤٩٩٩٩
كايرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٨٨٩٧٢	٤٤٤٣٨	٣٦٧٤١	(٢٦٢٤٧)	٩٩,٩٩	٢٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤٤٧٧٠	٢٩١٤١	١٣٢٥٧٨	٦٨٦٥	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٤٧٠٣٥٠	٢٤٠٤	٢٩٣٥٥	١٩٦٦٧	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٩٨٥٥٧	٤٣٥٦١	٨١٨٥٥	٦٢٦٤٦	٤٦,٢٨	٧١٧٢٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٣٩٠٠٢٧	١٨٦٠٨٨	٧٥٢٢٧٣	١٤٤٦٣٨	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٥٥٢١٠	٢٤٢٦٧	١٠٤٢٠	(٥٩٧٨)	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٤/٠٩	١٥٥٢٦٦٨	١٤٠٨٢	٢٥٤١٩	(١٨٠٦٣)	٢٣,٥٧	١٦٨١٩٣
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	٦٠٩١٣٩	٣٨٣١	١١٠١٢٦	٩٨٥٢٥	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢	١٦٦٤٦	٢١٠١	٧٢٠٠	٥٩٨٠	٢٠	١٦٦٧
الإجمالي									
٣٣٢٤٩٩٠									

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

وفيما يلي هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الشركة	بنك القاهرة	شركة كايرو	شركة حراسات	شركة النيل	شركة صندوق	الشركة الدولية	شركة مصر	شركة تالى	شركة كايرو	صندوق	صندوق استثمار	شركة مصر
	أو غندا	للتأجير التمويلي	للأمن والحراسة	القابضة للتنمية	القطاع المالي	للخدمات	للاستثمار	للمدفوعات	للصرافة	الاستثمار لاعم	مصر العقاري ١	لصناديق
				والاستثمار		البريدية إيجى	وتطوير	الرقمية		الابتكار		الاستثمار
	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٤٦,٢٨	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	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 المصري لتنمية الصادرات	--	--	--	--	--	--	٢٠	--	--	--	--	--
البنك العربى الإفريقي	--	--	--	--	--	--	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	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعى المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
آخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الإجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- أصول غير ملموسة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة
٨٦٩ ٠١٨	٦٧٥ ٨١٢	التكلفة
(٦٧١ ٠٠٨)	(٤٩٣ ٨٥٦)	مجمع الإستهلاك
١٩٨ ٠١٠	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٦٥ ٨٨٧	١٩٣ ٢٠٦	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٦٥ ٦٨٠)	(١٧٧ ١٥٢)	إستهلاك الفترة / السنة
٢٩٨ ٢١٧	١٩٨ ٠١٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٣- أصول أخرى:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦ ١٧١ ١٣٠	٤ ٩٤١ ٢٢٥	إيرادات مستحقة
٨٠٥ ٧٧٢	٤٩٣ ٢٢٦	مصروفات مقدمة
٢ ٨٠٨ ٤١٩	٢ ٩٤١ ١٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٢٧٠	٢١٤ ٢٧٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤١١ ٠١٥	٢٤٧ ٧٤٦	تأمينات وعهد
١ ١٦٥ ٣٣٧	١ ٢٥٥ ٢٥٠	معاملات مقاصه
١٩٨ ٨٢١	١٩٦ ١٦٦	أرصده لدي مصلحه الضرائب
٢ ٦١٦ ٢٣٢	١ ٦٠٤ ٠٥٤	أخرى
(٢٢٣ ٩٠٨)	(٢٢٤ ٥٨٧)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١٤ ١٦٧ ٠٨٨	١١ ٦٦٨ ٥٢٦	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٢٤ ٥٨٧	٢١٢ ٢٣٢	الرصيد في أول السنة
--	١٧ ١٤٧	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٥٦٥)	(٢٥٩)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١١٤)	(٤ ٥٣٣)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	--	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٢٢٣ ٩٠٨	٢٢٤ ٥٨٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٤- الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تصنيفات عقارات مستأجرة	إجمالي
التكلفة	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٠ ١٩٦)	(٩٩٥ ٨٠٩)	(٥٠ ٨٣٤)	(١٠٠ ٢٩١)	(٢١٣ ٥٢٦)	(٤٠٧ ٢١٥)	(١٦٦ ٣٧٤)	(٢ ٣٣٤ ٢٤٥)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
إضافات	--	١٨ ٣٨٤	٦٧٢ ٩٠٠	--	١٨١ ٣٢٦	٥٦ ٤٦٢	٣٥٠ ١٨٩	٦٣ ٠٠٥	١ ٣٤٢ ٢٦٦
تحويلات*	--	--	٢٣ ٣٠٠	--	١١٢ ٣٣٨	٨٥ ٨٤٧	(١٢٧ ٨٨٢)	(٩٣ ٦٠٣)	--
إستبعادات	(٤٥)	(٢ ٧٩٤)	(٧٨ ١٧٢)	--	(٦ ٧٢٤)	(١١ ٩٧٧)	(٨ ٠٨٤)	(٦٨٤)	(١٠٨ ٤٨٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٦١١	٧٨ ١٣١	--	٦ ٧٠٤	١١ ٩٥١	٧ ٩٨٣	٥٩٦	١٠٥ ٩٧٦
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٨ ٨٩٨)	--	(٤٨ ٦٥٦)	(٤٥ ٢٢٥)	٥٩ ٣٩٢	٤٣ ٣٨٧	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	(٦٦)	(٦٦)
تكلفة اهلاك	--	(١٦ ١٧٤)	(٢١٠ ٦٩٦)	(٧١٤)	(٧٤ ٨٥٩)	(٦٩ ٤٤٢)	(٨٧ ٠٩٦)	(٥٣ ٦٤٣)	(٥١٢ ٦٢٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤٦٥ ٤٨١	٤٦٢ ٤٥٢	٩٨٢ ٦٩٨	٣٢٦ ٦٨٣	٥ ٢٩١ ٩٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٤١٥ ٧٥٩)	(١ ١٣٧ ٢٧٢)	(٥١ ٥٤٨)	(٢١٧ ١٠٢)	(٣١٦ ٢٤٢)	(٤٢٦ ٩٣٦)	(١٧٦ ١٠٠)	(٢ ٧٤٠ ٩٥٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	١٤٦ ٢١٠	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
إضافات	--	٢٤ ٠٠٠	١٦٧ ٣٠١	٩ ٩٨٠	١٩ ٦٤٧	٣ ٧٤١	١٠٣ ٣٩٩	٦٠ ٠٢٥	٣٨٨ ٠٩٣
تحويلات*	--	--	٢ ٤٨٤	--	١٣ ٦٩٠	(٦١٤)	(٣ ١٩١)	(١٢ ٣٦٩)	--
إستبعادات	--	--	(١٥٩)	--	--	(٣٥٤)	(٢٣ ٠٤٦)	--	(٢٣ ٥٥٩)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	١٥٩	--	--	٣٥٠	٢٣ ٠٤٦	--	٢٣ ٥٥٥
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	١٨٤	--	٨٠٢	٩٣٤	٣١٦	(٢ ٢٣٦)	--
تكلفة اهلاك	--	(٢ ٣٣٧)	(٧٢ ٨٣١)	(٢٨٦)	(٢١ ٣٨٩)	(١٥ ٠٦٢)	(٣٠ ٣٦٠)	(١٣ ٦٢٠)	(١٥٥ ٨٨٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٣٣٠ ٨٨٩	٩٣٠ ٤١٥	١٠ ٤٧٨	٢٦١ ١٢٩	١٣٥ ٢٠٥	٦٢٥ ٩٢٦	١٨٢ ٣٨٣	٢ ٧٨٣ ٢٣٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٠٥	٧٤٨ ٩٨٥	٢ ١٤٠ ١٧٥	٦٢ ٣١٢	٤٩٨ ٨١٨	٤٦٥ ٢٢٥	١ ٠٥٩ ٨٦٠	٣٧٤ ٣٣٩	٥ ٦٥٦ ٥١٩
مجمع الاهلاك	--	(٤١٨ ٠٩٦)	(١ ٢٠٩ ٧٦٠)	(٥١ ٨٣٤)	(٢٣٧ ٦٨٩)	(٣٣٠ ٠٢٠)	(٤٣٣ ٩٣٤)	(١٩١ ٩٥٦)	(٢ ٨٧٣ ٢٨٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٣٣٠ ٨٨٩	٩٣٠ ٤١٥	١٠ ٤٧٨	٢٦١ ١٢٩	١٣٥ ٢٠٥	٦٢٥ ٩٢٦	١٨٢ ٣٨٣	٢ ٧٨٣ ٢٣٠

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٧٣٨ ٢٧٤ ألف جنيه مصري

وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٢ ٥٠٥ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة اصول ثابتة ويمثل تكلفة اهلاك أصول ثابتة

مهداه الى البنك.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٠٦٩٧٨٦	١٠٧١١٨٧	حسابات جارية
٦١٤٦١٦٥	٦٢٢٤٥٢٠	ودائع
٨٢١٥٩٥١	٧٢٩٥٧٠٧	الإجمالي
١٤٧٨٧٣٩	١٣٨١٨٧٦	بنك مركزي
٥٣٣٢٦	٤١٧١١	بنوك محلية
٦٦٨٣٨٨٦	٥٨٧٢١٢٠	بنوك خارجية
٨٢١٥٩٥١	٧٢٩٥٧٠٧	الإجمالي
٢٠٦٩٧٨٦	١٠٧١١٨٧	أرصدة بدون عائد
٦١٤٦١٦٥	٦٢٢٤٥٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٢١٥٩٥١	٧٢٩٥٧٠٧	الإجمالي
٨٢١٥٩٥١	٧٢٩٥٧٠٧	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٠١٧٦٧٧٣٨	١١٠٩٧٣٠٥٠	ودائع تحت الطلب
٩٥٠٣٨٨٤٨	٩٧٦٧٧٨٢٠	ودائع لأجل وبإخطار
٩٤٦٨٤٩٦٥	٩٦٩٢١٦٦١	شهادات ايداع وإدخار
٥٥٠٧٤٩٥٥	٥٧٥٢٥٢٠١	حسابات توفير
٥٧٠٥٦٣٦	٦١٢٨٣٤٣	ودائع أخرى
٣٥٢٢٧٢١٤٢	٣٦٩٢٢٦٠٧٥	الإجمالي
١٥٤٥١٨٣٥١	١٦١٦٠٤٤٣٧	ودائع مؤسسات
١٩٧٧٥٣٧٩١	٢٠٧٦٢١٦٣٨	ودائع أفراد
٣٥٢٢٧٢١٤٢	٣٦٩٢٢٦٠٧٥	الإجمالي
٥٧٠٥٦٣٦	٦١٢٨٣٤٣	أرصدة بدون عائد
٣٤٦٥٦٦٥٠٦	٣٦٣٠٩٧٧٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٥٢٢٧٢١٤٢	٣٦٩٢٢٦٠٧٥	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧- قروض أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	عمله القرض
٦٠٨ ٨٤٩	٥٤٤ ٣٩٩	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر جنيه مصري
٥٥٢ ٨٧٢	٣٦٦ ٧٣٧	قرض برنامج تمويل التجارة العربية دولار امريكي
٢ ٥٥٨ ٢٠٨	٢ ٥٤٥ ٤٠٧	قرض الصندوق العربي الإقتصادي للإئتمان_ الكويت دولار امريكي
٢٧٧ ٣٠٣	٢٢٩ ٩٢٩	Green for growth fund دولار امريكي
٥ ٦١٠ ٠١٧	٥ ١٢٤ ٥٨٣	البنك الاوروبي للإستثمار دولار امريكي
٣ ٢٦٨ ٢٠٩	٥٧٨ ١٠٧	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية دولار امريكي
٢٨ ٥٩٦ ٨٢٥	٢٧ ٨٢١ ٤٢٠	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير دولار امريكي
٦٠ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠	الصندوق السعودي للتنمية جنيه مصري
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٥٢٩ ٢٢٠	مؤسسة التمويل الدولية IFC دولار امريكي
١ ٥٦٤ ٢٦٦	١ ٥٥٦ ٤٣٨	الوكالة الفرنسية للتنمية دولار امريكي
٢٦٤ ٦٠٣	٢٧٢ ٨٩٠	بنك التعمير الألماني KfW يورو
١ ٥٣٦ ٨٠٩	١ ٥٩٩ ٥٦٨	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري* جنيه مصري
٢ ٢٨٣ ٤٩٠	٢ ٣٤٦ ٧٣٨	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر** جنيه مصري
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٥١٧ ٥٣٢	Green for growth fund (قرض مساند) دولار امريكي
١ ٥٢٥ ١٦٤	١ ٥١٧ ٥٣٢	Sanad fund for SMSE (قرض مساند) دولار امريكي
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٥٢٩ ٢٢٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند) دولار امريكي
٢ ٥٤١ ٩٤٠	٢ ٥٢٩ ٢٢٠	British International Investment (قرض مساند) دولار امريكي
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥٣ ٦٦٣ ٩٤٠	الإجمالي
٧٢٦ ٢٦٩	٣٦١ ٣١٧	أرصدة متداولة
٥٧ ١٣١ ٣٣٠	٥٣ ٣٠٢ ٦٢٣	أرصدة غير متداولة
٥٧ ٨٥٧ ٥٩٩	٥٣ ٦٦٣ ٩٤٠	الإجمالي
* مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٢ مليار جنيه وذلك لمدة ١٠ سنوات بدون عائد أو عمولات إعتباراً من ٢٠١٦/٠٨/٢٣ تستحق يوم ٢٠٢٦/٠٨/٢٢ علي أن تفي بمتطلبات معيار كفاية راس المال.		
** مُنح بنك القاهرة وديعة مساندة من بنك مصر بمبلغ ٣ مليار جنيه وذلك لمدة ٧ سنوات إعتباراً من ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ تستحق يوم ٢٠٢٧/٠٦/٢٩		
تدعيماً للقاعدة الرأسمالية للبنك.		
٢٨- التزيمات أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢ ١٨٦ ٧٨١	٢ ٥٥٥ ١٧٧	عوائد مستحقة
٣٩٠ ٦٤٣	٤٣٨ ٦٨٤	إيرادات مقدمة
٥١١ ٩٥٧	٦٢٢ ٣٤٧	مصرفات مستحقة
٥ ٣٢٦ ٨٤٦	٤ ٧٣٧ ٣٣٦	معاملات مقاصة
٧٧٦ ١٤١	٨٤٨ ٧٩٣	مصلحه الضرائب
١ ٢٢٠ ١٥٥	٣ ٠٧٠ ١٣٦	داننوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦١ ٦٥٣	١٠٩ ٤٦٢	داننون
٣ ٣٧٨ ٠٨٤	٥ ٥٦٩ ١٠٣	أرصدة داننة أخرى
١٣ ٨٥٢ ٢٦٠	١٧ ٩٥١ ٠٣٨	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٩٨٣ ٠٣٥	الرصيد في أول السنة
٢٤٤ ٢٦٩	(١ ٢٨٣)	ترجمة عملات أجنبية
٤٦٥ ١٩٩	٢٢٣ ٠١٧	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٣٧٩ ٩٩٨)	(٥٨ ٨١٤)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٤٣ ٠٦٠)	(٨ ٤٦٥)	المستخدم خلال السنة / الفترة
٣٧	--	المتحصل خلال الفترة / السنة
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ١٣٧ ٤٩٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣ ٨٣٨	٤ ٠٤٨	مخصص مخاطر التشغيل
٢٥٦ ٠٧٧	٢٦٢ ٤١٩	مخصص مطالبات قضائية
٤٦٠ ٧١٧	٥٠٩ ٩٠٩	مخصص مطالبات أخرى
٢٠٧ ٦١٠	٢٢٣ ٤٢٣	مخصص ضرائب
٤٧٨ ١٧٣	٤٩٧ ٤٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٥٠٨ ١٢٦	٥٢٤ ١٩٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
١٣ ٨٦٥	١٤ ٣٧٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES
٢١ ٠٥١	٦٦ ٦٣٤	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES
٣٣ ٥٧٨	٣٥ ٠٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٣ ٠٣٥	٢ ١٣٧ ٤٩٠	الإجمالي

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

الأصول الضريبية	الإلتزامات الضريبية
المؤجلة	المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥
--	(٢١٨ ٥٧٩)
١٦ ٦١٦	(٧٩ ٦٣٣)
الأصول الثابتة وبندو أخرى	
فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
الشامل الآخر*	
٧٩٩ ١٢٩	--
٨١٥ ٧٤٥	(٢٩٨ ٢١٢)
٥١٧ ٥٣٣	--
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبندو أخرى	
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام)	
صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	

وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية	الإلتزامات الضريبية
المؤجلة	المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥
٨٢٩ ٩٢٢	(٢٤٥ ٣٣٨)
(١٤ ١٧٧)	(٥٢ ٨٧٤)
٨١٥ ٧٤٥	(٢٩٨ ٢١٢)
الرصيد في أول الفترة	
الإضافات / الاستبعادات	
الرصيد في آخر الفترة	

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣ ٤٣١ ٤٣١	٣ ١٦٢ ٢٧٢
١ ٨٨٢ ٠٥٤	١ ٧٢٨ ٥٠٨
٥ ٣١٣ ٤٨٥	٤ ٨٩٠ ٧٨٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪	
المخصصات الأخرى وبندو أخرى	
الإجمالي	

* صافي التغير في القيمة العادلة لأرصدة الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ مبلغ (٦٣ ٠١٧) ألف جم.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الالتزامات مدرجة بقائمة المركز المالي عن:	
١ ٨٨٦ ٢٥٠	١ ٧٨٠ ٨٩٨
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:	
٢٠٨ ٤٢٥	٥٠٠ ٤٢١
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي كالتالي:	
٣ ٥٥٠ ١٠٥	٢ ٢٥٦ ٦٢٠
القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها	
(١ ٦٦٣ ٨٥٥)	(٤٧٥ ٧٢٢)
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	
١ ٨٨٦ ٢٥٠	١ ٧٨٠ ٨٩٨
الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي	
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة / السنة فيما يلي:	
١ ٧٨٠ ٨٩٨	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد في أول السنة	
٧ ١٩٠	٢١ ٢١٢
تكلفة الخدمة الجارية	
١٨٥ ٦٨٠	٤٦٦ ٠٨٤
تكلفة العائد	
١٥ ٥٥٥	١٣ ١٢٥
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
(١٠٣ ٠٧٣)	(٣٤٠ ٨٤٤)
مزايا مدفوعة	
١ ٨٨٦ ٢٥٠	١ ٧٨٠ ٨٩٨
الرصيد المدرج في آخر الفترة / السنة في قائمة المركز المالي	
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:	
٧ ١٩٠	٢١ ٢١٢
تكلفة الخدمة الجارية	
١٨٥ ٦٨٠	٤٦٦ ٠٨٤
تكلفة العائد	
١٥ ٥٥٥	١٣ ١٢٥
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
٢٠٨ ٤٢٥	٥٠٠ ٤٢١
الإجمالي مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الاحتياطيات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٦٠٥ ٣١٠	١ ٤٧٤ ٦٤٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
٢ ٣٢٤ ٠١٣	١ ٧٠٨ ١٠٦	إحتياطي قانوني
٤١٤ ٠٥٣	٣٦٢ ٥٠٥	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
٤٢ ٥٢٤	٢١ ٤٧٣	إحتياطي القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٧ ٩٣٧	٦١٨ ٣٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٥ ٧٦٥ ٥٠١	٤ ٨٧٦ ٧٢١	إجمالي الاحتياطيات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ مارس ٢٠٢٥ من مبلغ ٣ ٦٤٠ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٦٧٠ ٦٠١ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتبلغ الفجوة الائتمانية في مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١ ١٤٢ ٢٠٨ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الائتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري .

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

وتتمثل الحركة التي تمت على الاحتياطيات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٤٧٤ ٦٤٣	١ ٢٨٤ ٨٢٤	الرصيد في أول السنة
١٣٠ ٦٦٧	١٩٠ ٧٣٤	المحول من أرباح العام السابق
--	(٩١٥)	(رد) إحتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٦٠٥ ٣١٠	١ ٤٧٤ ٦٤٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٧٠٨ ١٠٦	١ ٣٧٧ ٨٦١	الرصيد في أول السنة
٦١٥ ٩٠٧	٣٣٠ ٢٤٥	المحول من أرباح العام السابق
٢ ٣٢٤ ٠١٣	١ ٧٠٨ ١٠٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥٤ ٩٩٩)	٢١ ٤٧٣	الرصيد في أول السنة
٧٧٦ ٤٧٢	٢١ ٠٥١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
٢١ ٤٧٣	٤٢ ٥٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧ ٣٦٣	٦١٨ ٣٣٠	الرصيد في أول السنة
(٧٠ ٢١٦)	٧١ ٣٠٠	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة
٢٦١ ١٨٣	(١ ٦٩٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦١٨ ٣٣٠	٦٨٧ ٩٣٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	الرصيد في أول السنة
١٢ ٣٦٩ ٦٨٩	٣ ٤٤٣ ٦٧٩	صافي أرباح الفترة / السنة
٤ ٣٤٠	(٥٧)	محول (إلى) من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية
(١ ٢٩٨ ٠٥٠)	(٢ ٥١٩ ٨٨٩)	توزيعات مدفوعة
(١٨٩ ٨١٩)	(١٣٠ ٦٦٧)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٣٣٠ ٢٤٥)	(٦١٥ ٩٠٧)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٥٦ ٠٦٨)	(٥١ ٥٤٨)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(٦٤ ١٣٧)	(١٢١ ٩٢٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٧ ٧٢١ ٣٨٤	١٧ ٧٢٥ ٠٦٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٤- توزيعات الأرباح

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢١ ٨١٦ ٥٣٠	١٥ ١٨٤ ٩٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨	١٣٣ ٣٤٥ ٦٣٦	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٤٧٠ ١٢٨	١٣ ٥٩٥ ١٥٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٤٧ ٧٩٢ ٩٦٦	١٦٢ ١٢٥ ٦٨٩	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيداء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن، كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٢٠٤٧ ٥٥٤ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.
كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٩ ٣٧٠ ١٤٧ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٧ ٤٧٥ ١٨٧	١٨ ٧٦٠ ٣٤٦	إرتباطات عن قروض
١ ٩٩٤ ٦٣٧	٨١٢ ١١٤	الاوراق المقبولة
٣ ٩٠٦ ٦٦٠	٤ ٠٦٥ ٠٩٩	إعتمادات مستندية - إستيراد
١ ٠٦٢ ١٢٠	١ ١٠٣ ٨٠٠	إعتمادات مستندية - تصدير
٤٦ ٢٠٨ ٢٤٩	٤٧ ٧٥٥ ٦٤٥	خطابات ضمان
٧٠ ٦٤٦ ٨٥٣	٧٢ ٤٩٧ ٠٠٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤٧	٦٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
		حسابات جارية
١٢.٠٠٠.٠٠٠	١٢.٠٠٠.٠٠٠	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢.٣٦٤	٢٢.٣٩٨	أخرى
١.٠٩.٠٠٠	٢٧.٢٥٠	إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
٢.٣٤٦.٧٣٨	٢.٢٨٣.٤٩٠	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٦٥٣.٢٦٢	٧١٦.٥١٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة
		- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أو غندا (شركة تابعة):

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥٧.٠٠٥	٢٠.١٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
		حسابات جارية
٣.٣٥٠.٦	١٧٧.٩٣٦	ودائع
		التزامات أخرى
٢٥١	١١٩	عوائد مستحقة
		- تعاملاتنا مع شركة القاهرة للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٧.٢٢٩	--	قروض وتسهيلات العملاء
		قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١.٦٦٨.٣٨٤	١.٤٢٣.٣٣٧	قروض شركات (مباشرة)
		أصول أخرى
١٨.٩٦٣	٢١.١٥٣	إيرادات مستحقة
		ودائع العملاء
٤٣.٣٢٠	٣٧.٤٠٨	ودائع تحت الطلب
		- تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٢٨.٤٨٣	٢٦.٠٧٩	ودائع العملاء
		ودائع تحت الطلب
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	ودائع لاجل وبخطر
		التزامات أخرى
٥٣٥	٤.٠٦٠	عوائد مستحقة
١٣.٨١٣	١٠.١٣١	أخرى
		أصول أخرى
٦.٤٨٨	٥.١٦٦	أخرى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):

٣١ مارس ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ودائع العملاء

حسابات جارية

٢٢٩٠ --

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ودائع العملاء

حسابات جارية

٧١٥٣ ١١ ٢٧٧

قروض وتسهيلات العملاء

قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

٣٣٨٣ ٣ ١٩٨

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

٥١٠٠ ٤ ٢٠٠

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ودائع العملاء

حسابات جارية

٥٥٩ ٣ ٩٢٦

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

١٨٥٠٠ ٢٩ ٠٠٠

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ودائع العملاء

حسابات جارية

٢٤ ٧٣

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ مارس ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥٠٠ ١٥٠٠

قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)

٣٨- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق 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 فــــــى ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٣٨٣ ٣٨٧٩ ٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣١٥,٢٧ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٥٧ ٧٠٠ ٠٠٠ 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 الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨٧١ ٥١٢ ٠١٢ جنيه مقابل مبلغ ٦٨٣ ٧٥٩ ٠٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثاني للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظه قائمة الدخل الشامل الآخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٩٥ ٢٨٣ ٢٨ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٩٩ ٢٣٨ ٨٤٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٥٦,٤٠ جنيه. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٩٤ ٦٤٩ ٣ جنيه مقابل مبلغ ٦٦٤ ٨٢ ٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتي تم إستبدالها بشركة 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 عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ١٣٤٨ ٤١٤ ١ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٠,٢٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٨٤٠ ٥٤٩ ٧ جنيه وهى الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٤٤٠ ١٤ جنيه مقابل مبلغ ٤٦٧ ١٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى أى أستس مانجمنت، يبلغ حجم الصندوق ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٩٨ ٤٣٨ ٩٨ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٩١,٧٨ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظه الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٩ ٩٤٥ ٥٠٠ جنيه وهى الوثائق التي يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨١٦ ٣٢٠ جنيه مقابل مبلغ ٧١٧ ٢٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٩- الموقف الضريبي

٣٩-١ 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 الادارى.

- 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.

٣٩-٢ 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 الادارى ولم يتم الفصل فيها بعد.

- الفترة من ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١
تم الانتهاء من الفحص وحالة بنود الخلاف الى القضاء الإداري ولم يفصل فيها بعد.

- الفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١
تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا.

- الفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الانتهاء من الفحص وتم تقديم طعن من جانب مصرفنا لبند من بنود الفحص الذي بت فيه بقرار رقم ٦٠٩ لسنة ٢٠٢٣ وقام السيد/ وزير المالية بعمل طعن برقم ٧٨١٧٦ لسنة ٧٨ ضد قرار لجنة الطعن الخاص بنا.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١
تم سداد الضريبة المستحقة عن هذه الفترة كل ربع بصورة منتظمة وفى المواعيد المحددة قانونا.

٣٩-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١
تم الفحص والسداد.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
جارى الفحص.

- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١
يقوم البنك بسداد الضريبة شهريا وتقديم الاقرارات السنوية والربع سنوية فى المواعيد القانونية.

٣٩-٤ 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 الادارى حتى تاريخه.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٦/٠٨ حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١
صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى 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.

٣٩-٥ 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 ٢٠٢٥/٠٣/٣١ كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلى ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.