

بنك القاهرة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس

البيان	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢
قائمة الدخل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٦-٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٩٩-٨

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك القاهرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	الأصول
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٣٣ ٩١١ ٥٢٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨٦٩ ٢٧١	٧ ١٩٢ ٠٢٦	(١٧)	قروض وتسجيلات للبنوك
١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	١٧٤ ٩٤٣ ٥٥٥	(١٨)	قروض وتسجيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية:</u>
٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	٧٥ ٥٣٦ ٩٣٦	(١٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	(١٩)	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٥٤٣ ٢٨٦	٢ ٧٢٠ ٥١١	(٢٠)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٨١ ٩٥٦	١٩٢ ١٥٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
٩ ٣٤٧ ٠٠١	١١ ٦٢١ ٨٦٢	(٢٢)	أصول أخرى
٥٥٠ ٨٣٨	٦١٨ ٠٨٨	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٧٢٣ ٩٥٤	١ ٦٤٥ ٨٠٦	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩</u>	<u>٤٤٦ ١٣٧ ٤٣٢</u>		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

			<u>الالتزامات</u>
٦ ٨١٦ ٩٥٥	١٧ ٨٢١ ٧٥٧	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣١٢ ٨٩٤ ٦٦٦	(٢٥)	ودائع عملاء
٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٥٨ ٨٤٢ ٠٥٠	(٢٦)	قروض أخرى
١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	١٧ ٢٦٩ ٩٤٦	(٢٧)	التزامات أخرى
١ ٦٦٩ ٥٨٨	١ ٧٨٨ ٧٩١	(٢٨)	مخصصات أخرى
١ ٢٦٣ ٨٦٣	١ ٧٩٩ ٠٢٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٩ ٠٥٧	١٠٨ ٨٨٥	(٢٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٦٨٠ ٣٦٢	(٣٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
<u>٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧</u>	<u>٤١٢ ٢٠٥ ٤٨٥</u>		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ٣٣٣ ١٥٠	٤ ١٧٢ ٥٦٥	(٣٢)	احتياطات
١ ٦٤٦ ٣٠٨	١ ٥٣٥ ٧٩٦		فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية ودیعة مساندة
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	٧ ٧٢٣ ٥٨٦	(٣٢)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
<u>٣٢ ٧٦٥ ١٣٢</u>	<u>٣٣ ٩٣١ ٩٤٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩</u>	<u>٤٤٦ ١٣٧ ٤٣٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

طارق فايد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذيمحمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم
١٠ ٣٣٩ ٢٧٢	١٤ ٨٨٨ ٧٤٠	(٦)
(٦ ٣٩٢ ٨٦٣)	(٨ ٥٢٤ ٨٣٤)	(٦)
٣ ٩٤٦ ٤٠٩	٦ ٣٦٣ ٩٠٦	
٨٩٦ ٦٥٧	١ ٤٥٢ ٣٠١	(٧)
(٦٧ ٧١٦)	(١٥٠ ٧٥٧)	(٧)
٨٢٨ ٩٤١	١ ٣٠١ ٥٤٤	
٤ ٧٧٥ ٣٥٠	٧ ٦٦٥ ٤٥٠	
٤٠ ٦٢٥	٦٣ ٦٩٩	(٨)
٢٤ ٤٤١	٢٣ ٠١٠	(٩)
٥٠ ٧٨٩	٤٠ ٦٨٨	(١٩)
(٦٥٩ ٥٦٤)	(٩٥١ ٣٨٢)	(١٢)
(١ ٨٨٧ ٥٥٩)	(٢ ٣٩٨ ٨٧٤)	(١٠)
(٤٦١ ٤٠٩)	(٨٠٧ ٤٠٩)	(١١)
١ ٨٨٢ ٦٧٣	٣ ٦٣٥ ١٨٢	
(٨٤٦ ٦٦٨)	(١ ٢٥٨ ٠٢٦)	(١٣)
١ ٠٣٦ ٠٠٥	٢ ٣٧٧ ١٥٦	
٠,٢١	٠,٤٦	(١٤)

نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

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

عزق فهد
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣ ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٠٣٦٠٠٥	٢٣٧٧١٥٦	(١)	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
-	(١٠)	(٢)	المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٢١٣٧٣	٩٨٠٠		بنود لا يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر
			صافي التغير-الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			بنود يتم إعادة تنويبها في الأرباح والخسائر
(١٠٤٧٨٢٤)	٢٧٨٣٠١		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٢٦٤٥١)	٢٨٨١٠١	(٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة، الصافي بعد الضريبة
٩٥٥٤	٢٦٦٥٢٤٧	(٣+٢+١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٤

إيضاح رقم

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك

إستهلاك

عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة

عبء المخصصات الأخرى

عبء مخصص أضمحل أصول أخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

أرباح بيع أصول ثابتة

ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض

المتحصل من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض

(رد) خسائر إضمحلال شركات شقيقة

إيرادات من توزيعات أرباح

ترجمة مخصص أدوات دين سيادية

(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخرى

إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي (الزيادة) النقص في الأصول

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات العملاء

مشتقات مالية

أصول أخرى

صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الالتزامات أخرى

الالتزامات مزايا التقاعد

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)

١ ٨٨٢ ٦٧٣

٣ ٦٣٥ ١٨٢

٩٣ ٦١٤

١٠٠ ٥١٢

٤٠ ٣١٤

(٢١) ٣١ ٨٧٥

٦٥٩ ٥٦٤

(١٢) ٩٥١ ٣٨٢

٣٠ ٩٨٢

(٢٨) ١٩١ ٩١٨

١ ٢٣٢

(٢٢) ٢٤

(٩٦ ٥٥٢)

(١١) (٢٨٢ ١٥٥)

(٧٤٠)

(١١) (٤١ ٩٨٦)

٨٨ ٦٤٠

(٢٨) ١٩٤ ٧٨٩

(١ ٤٣٥)

(٢٨) (١٢ ٦٤٥)

٥٠

(٢٨) ٣٧

(٧ ٥٩١)

(١٩) (٤ ٢٢٦)

(٤٠ ٦٢٥)

(٨) (٦٣ ٦٩٩)

٦١ ٠٨٣

(٣٢) ٢١٦ ٢١٧

(٢٩ ٢٥٠)

(١٩) (١٣ ٠٥٩)

(٢١٧ ٢٣٠)

٨ ٠٧٢ ١٧٩

٣٤٤ ٦٠٨

(١٩) (٤ ٨١٩)

٢ ٨٠٩ ٣٣٧

١٢ ٩٧١ ٥٢٦

١٣ ٥٣٢ ٩٣١

٢١ ٣٧١ ٣٨٧

(٢ ٩٣٧ ٧٠٤)

(١ ٣٠٥ ٨٧٢)

(٧ ٠٩٢ ٩٤٩)

(١٤ ٠٥٩ ١٣٤)

(١٣ ١٠٨)

-

(١ ٧٦٨ ٦٨٤)

(٢ ٢٧٤ ٦٢٦)

١٦ ٤٢٢ ٠٦٨

(٢٤) ١١ ٠٠٤ ٨٠٢

١٦ ٩٥٦ ٢٥٩

(٢٥) ١٠ ٨٢٨ ٥٦٦

١ ٩٣٦ ٨٢١

٢ ١١٠ ٤٣١

٣٨ ٢٨٩

(٣٠) ٥٩ ٠٤١

(٤١٨ ٧٧٦)

(٨٨١ ٠٥٤)

٣٩ ٤٦٤ ٤٨٤

٣٩ ٨٢٥ ٠٦٧

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم
٣٩ ٤٦٤ ٤٨٤	٣٩ ٨٢٥ ٠٦٧	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٩٩ ١٩٣)	(٢٣ ٣٦٤)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٩٦٥	٤٢ ١٠٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٤ ٣٨٨ ٢٠٥	٨٨ ٤٤٣ ١٦٧	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١ ٤٥٣ ٤٤٩)	(٩٥ ٢٥٩ ١٩٣)	مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٥٤٠ ٢٩٤	٤ ١٠٢ ٧٤٨	(١٩) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨٤٥ ٦٨٢)	-	(١٩) مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٠٤ ٨٣٢)	(١٧٢ ٩٩٩)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٢٥ ١٨٢)	(٤٢ ٠٦٩)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤ ٥١٣	٦ ٣٧٠	توزيعات أرباح محصلة
٤ ٣٠٥ ٦٣٩	(٢ ٩٠٣ ٢٣٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢٠ ٠٠٠	٣ ٠٦٩ ٠٠٨	متحصلات من القروض الأخرى
(٩٤٤ ٢٤٨)	(١ ٨٧٠ ٧٧٠)	مدفوعات إلى القروض الأخرى
(٩٣٤ ٥٦٤)	(١ ٠٩٣ ٢٠٧)	توزيعات الإرباح المدفوعة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣ ١٤١ ١٨٨	١ ٠٥ ٠٣١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤٦ ٩١١ ٣١١	٣٧ ٠٢٦ ٨٦٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٦ ٤٤٨ ٤٩٣	١١٠ ٧٦٦ ١٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠٣ ٣٥٩ ٨٠٤	١٤٧ ٧٩٢ ٩٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
١٥ ١٤٢ ٧٩٥	٣٣ ٩١١ ٥٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤	١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ٤٤٣ ٥٧٤	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٧ ٤٦٥ ١١٧)	(١٢ ٠٩٤ ٩٩٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٨ ٠٩٠ ١٩٢)	(٣٠ ٤٧٩ ٠٢٩)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٠٣ ٣٥٩ ٨٠٤	١٤٧ ٧٩٢ ٩٦٦	(٣٤) إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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 ٢٠٢٢	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٢٧٤٧.٠٢٥	٢.٥٣٦.٠٠	٣.٦٧٨.٧٣٩	٢٢.٤٧٩.٣٦٤
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٢٧٤٠.٧٩٠)	(٢٧٤٠.٧٩٠)
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	-	٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٥.٠٠٠.٠٠٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	١٥٥.٤٧٦	-	(١٥٥.٤٧٦)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٢٦.٩٤٠	-	(١٢٦.٩٤٠)	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	-	٣٠.٣٨٦	-	(٣٠.٣٨٦)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	٧٤.٠٩٩	-	-	٧٤.٠٩٩
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة	-	-	-	(٩٦.٢١٠)	-	(٩٦.٢١٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	(١.٠٢٦.٤٥١)	-	-	(١.٠٢٦.٤٥١)
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	-	-	-	-	١.٠٣٦.٠٠٥	١.٠٣٦.٠٠٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٩.٠٠٠.٠٠٠	٢١٠٧.٤٧٥	١.٩٥٧.٣٩٠	١.٦٦١.١٥٢	٢٤.٧٢٦.٠١٧
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 إلى حساب رأس المال	٩.٠٠٠.٠٠٠	(٩.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٣٣٠.٢٤٥	-	(٣٣٠.٢٤٥)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	١٩٠.٧٣٤	-	(١٩٠.٧٣٤)	-
المحول إلى 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

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

التأسيس والنشاط

-١

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 ٥١٥ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

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

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

- شركة مصر للإستثمار - شركة مصر أبو ظبى للإستثمارات العقارية

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

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

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

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

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

بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٦ انعقدت الجمعية العامة غير العادية للبنك، وقد وافقت على تعديل المادة (٦) من النظام 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	٩٨٥ ٤٩٩ ٥٦٢ 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.

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 يكتتب بنك مصر في كامل قيمة الزيادة، وكذا تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك وفقاً لما يلي:

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

بنك مصر ٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٨ سهم

شركة مصر كابيتال ٥٦٢ ٤٩٩ ٩٨٥ سهم

شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية ٧ أسهم

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

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

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

بنك مصر ١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠١٦ سهم

شركة مصر كابيتال ١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٧٠ سهم

شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية ١٤ سهم

- بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٨ قام بنك مصر بشراء حصة أسهم بنك القاهرة والمملوكة لشركة مصر كابيتال والبالغ عددها ١ ١٢٤ ٩٩٩ ٩٥٦ 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 إسميه 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 إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمي البنك على النحو التالي:

الاسم	عدد الاسهم	القيمة الإسمية بالجنيه المصري
بنك مصر	٩ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٧٢	١٨ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤
شركة مصر كابيتال	١٤	٢٨
شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية	١٤	٢٨
الإجمالي	٩ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

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

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٦/٠٢.

ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

١-٢

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

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

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

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

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

المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢-٢

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

الشركات التابعة

١-٢-٢

هي الشركات بما في ذلك المنشآت 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.

الشركات الشقيقة

٢-٢-٢

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

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

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

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

٣-٢ التقارير القطاعية

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

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٥-٢ التقييم

الأصول المالية

- عند الإعراف 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 التقييم 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 الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق 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 لتحقيق 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 لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (التجارة - 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 الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

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

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح. ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

الالتزامات المالية

- عند 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 للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

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 مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة 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 المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو 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 مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

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

ب- الالتزامات المالية

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

المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

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 مجنية 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 في قيمة الاستثمارات في 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 الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت 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 الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
--------------------	--	--	--	--	--	--

* طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ :-

يتم إدراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية ، في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية)

- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

١٣-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
 - المرحلة الأولى : يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات 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 ورد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ علي الأقل.
 - بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس 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 الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ علي الأقل.

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل 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 الارتباطات 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 باستخدام 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 الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر 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 والتى 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 وفاء 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 مباشرة 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 التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء 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 وفاء لدين له قبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل فى قيمة الديون التي 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 التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيتها للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم

والسندات على الأصول 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 اضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة اضمحلال 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 اضمحلالها 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 اضمحلال 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

٢١-٢ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلزام 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 (مخصوصاً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصرفات) تشغيل أخرى.

٢٣-٢ مزايا العاملين

٢٣-٢-١ مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٢٣-٢-٢ مزايا الإنهاء المبكر للخدمة

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

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٣ التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

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

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

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

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

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

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

٢-٢٣-٤ مزايا المعاش

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

٢٤-٢ ضرائب الدخل

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

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

٢٥-٢ الإقتراض

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

٢٦-٢ رأس المال٢٦-٢-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

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

٢٦-٢-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بالإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى 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 يقرر 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 الى القيمة الاسمية في تاريخ إستحقاقها.

٢٩-٢ أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني 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 الاسواق المستهدفة (الشركات، المؤسسات التجارية، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والافراد ذوي الملاءة المالية العالية)، كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم 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 مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهني لمسؤول الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

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

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة 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 والمُنتج والقطاع من قِبل 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 كإيداعات 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	٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١. المرحلة الاولى	قروض وتسهيلات %٧٦,٣٠	قروض وتسهيلات %٧٧,٢٤
٢. المرحلة الثانية	%١٨,٥٠	%١٧,٨٤
٣. المرحلة الثالثة	%٥,٢٠	%٤,٩٢
الإجمالي	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ نموذج قياس الإحتياطي العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنتظامه 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 الائتمان والتي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة منفردة. بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، أما بالنسبة لمجموعات الأصول التي يتم تقدير الإضمحلال في قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال في قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفي حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية بالنسب الصادرة من البنك 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/٣٢) الحركة على حساب إحتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بقائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	١٢ ٠٩٤ ٩٩٨	أرصدة لدى البنك المركزى
٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨	أرصده لدى البنوك
٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد</u>
٢ ٢٤٥ ٠٨٠	١ ٦٤٠ ٧٠٣	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٥٦ ٠٣٥	٢ ٠٤٧ ٠٠٩	- بطاقات ائتمان
٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	٦٨ ٨١٩ ٢١٥	- قروض شخصية
٥ ٥٣٩ ٦٩٥	٥ ٩٧١ ٠٣٥	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات</u>
٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	٤٥ ٨١٩ ٣٥٩	- حسابات جارية مدينة
٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	٣٧ ٢٣١ ٠٦٠	- قروض مباشره
٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	٢٨ ١٧٩ ٠٢٠	- قروض مشتركة
٢٤١ ٩٢٠	١٥٢ ٢٧٩	- مستندات مضمونة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١ ٥٩٩ ١٨٩	٧٣ ٢٢٣ ٧٥٠	- أدوات دين
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	- أدوات دين
٤ ١٦٢ ٨٣٤	٥ ٤٢١ ٥٣٢	أصول أخرى*
٣٩٠ ٢٤٥ ٣١٩	٤٢٥ ٥٧٢ ٦١٧	الاجمالى

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

(١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) .

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩١ ٠٤٠ ١٤٣	١٠ ٤٦٦ ١٦٥	--	١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٩١ ٠٤٠ ١٤٣	١٠ ٤٦٦ ١٦٥	--	١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٧ ٣٢٣)	--	(١٧ ٣٢٣)
القيمة الدفترية بالصافى	٩١ ٠٤٠ ١٤٣	١٠ ٤٤٨ ٨٤٢	--	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٨٢ ٧٩٥	--	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢١ ٠٧٩)	--	(٢١ ٠٧٩)
القيمة الدفترية بالصافى	٦٠ ٨٤٣ ١٩٠	٦ ٦٦١ ٧١٦	--	٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦
٣١ مارس ٢٠٢٤				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٦ ٧٦٧ ٠٥٣	١٨ ١٨٢ ١٠٤	--	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٣٦ ٧٦٧ ٠٥٣	١٨ ١٨٢ ١٠٤	--	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٨٤ ٦٧٠)	--	(١٨٤ ٦٧٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٣٦ ٧٦٧ ٠٥٣	١٧ ٩٩٧ ٤٣٤	--	٥٤ ٧٦٤ ٤٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون الخزانة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	--	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(١٦٠ ٨٧٣)	--	(١٦٠ ٨٧٣)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	١١ ٨٩٢ ٥٤٩	--	٥٥ ٧٨١ ٤٣٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات خزانة حكومية
٤٨ ١٢٧ ٢١٣	--	٨ ٣٨٥ ٣٣١	٣٩ ٧٤١ ٨٨٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٨ ١٢٧ ٢١٣	--	٨ ٣٨٥ ٣٣١	٣٩ ٧٤١ ٨٨٢	الاجمالي
(٢١٠ ١٣٥)	--	(٢١٠ ١٣٥)	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧ ٩١٧ ٠٧٨	--	٨ ١٧٥ ١٩٦	٣٩ ٧٤١ ٨٨٢	القيمة الدفترية بالصافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	سندات شركات
٦ ٤١٣ ٣٦٥	--	٦٠٦ ٢٦٥	٥ ٨٠٧ ١٠٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦ ٤١٣ ٣٦٥	--	٦٠٦ ٢٦٥	٥ ٨٠٧ ١٠٠	الاجمالي
(٦ ٨٢٦)	--	(٤ ٠٥٥)	(٢ ٧٧١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٤٠٦ ٥٣٩	--	٦٠٢ ٢١٠	٥ ٨٠٤ ٣٢٩	القيمة الدفترية بالصافي

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	--	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	--	٧ ٢٠٠ ٣٦٤
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	--	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	--	٧ ٢٠٠ ٣٦٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨ ٣٣٨)	--	(٨ ٣٣٨)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٧ ١٩٢ ٠٢٦	--	٧ ١٩٢ ٠٢٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان	٧٣ ٠٦٤ ٠٠٣	٣ ٣٢٥ ٦٤٥	--	٧٦ ٣٨٩ ٦٤٨
ديون جيدة	--	--	--	--
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٠٨٨ ٣١٤	٢ ٠٨٨ ٣١٤
الاجمالى	٧٣ ٠٦٤ ٠٠٣	٣ ٣٢٥ ٦٤٥	٢ ٠٨٨ ٣١٤	٧٨ ٤٧٧ ٩٦٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٣٨ ٣٢٨)	(٦٢ ٢٩٦)	(١ ٤٨٣ ٤٩١)	(٢ ٢٨٤ ١١٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٢ ٣٢٥ ٦٧٥	٣ ٢٦٣ ٣٤٩	٦٠٤ ٨٢٣	٧٦ ١٩٣ ٨٤٧

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى	٣١ مارس ٢٠٢٤		المرحلة الثالثة	الاجمالى
		المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان					
ديون جيدة	٦٥ ١٧٠ ٤٢٧	٢٣ ٤٥١ ٧٢٥	--	--	٨٨ ٦٢٢ ١٥٢
المتابعة العادية	--	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	٢٤٨ ٨٧٧	--	--	٢٤٨ ٨٧٧
ديون غير منتظمة	--	--	--	٦ ٤٢٦ ٤١٧	٦ ٤٢٦ ٤١٧
الاجمالى	٦٥ ١٧٠ ٤٢٧	٢٣ ٧٠٠ ٦٠٢	٦ ٤٢٦ ٤١٧	٦ ٤٢٦ ٤١٧	٩٥ ٢٩٧ ٤٤٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣٦ ٢٧٤)	(٤ ٨٢٠ ٠٧٨)	(٥ ٧٤٦ ٨٧٨)	(٥ ٧٤٦ ٨٧٨)	(١١ ٠٠٣ ٢٣٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٦٤ ٧٣٤ ١٥٣	١٨ ٨٨٠ ٥٢٤	٦٧٩ ٥٣٩	٦٧٩ ٥٣٩	٨٤ ٢٩٤ ٢١٦

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

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	٣١ مارس ٢٠٢٤		المرحلة الثالثة	الاجمالى
		المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان					
ديون جيدة	١٢ ١٢٩ ٤١٨	٢ ٢١٧ ٧٧٠	--	--	١٤ ٣٤٧ ١٨٨
المتابعة العادية	--	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	٧ ٣٨٤	٧ ٣٨٤
ديون غير منتظمة	--	--	--	١ ٧٢٩ ٧٠٠	١ ٧٢٩ ٧٠٠
الاجمالى	١٢ ١٢٩ ٤١٨	٢ ٢١٧ ٧٧٠	١ ٧٣٧ ٠٨٤	١ ٧٣٧ ٠٨٤	١٦ ٠٨٤ ٢٧٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٥٥ ٤٨٢)	(١٦٠ ٧٤١)	(١ ١٠٢ ٠١٢)	(١ ١٠٢ ٠١٢)	(١ ٦١٨ ٢٣٥)
القيمة الدفترية بالصافى	١١ ٧٧٣ ٩٣٦	٢ ٥٥٧ ٠٢٩	٦٣٥ ٠٧٢	٦٣٥ ٠٧٢	١٤ ٤٦٦ ٠٣٧

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الثالثة	الاجمالى
		المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
درجة الائتمان					
ديون جيدة	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	--	--	١٣ ١٨٠ ٢٧٥
المتابعة العادية	--	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	٧ ٨٣٠	٧ ٨٣٠
ديون غير منتظمة	--	--	--	١ ٦٦٥ ٤٠٤	١ ٦٦٥ ٤٠٤
الاجمالى	١٠ ٨٢١ ٢٢٩	٢ ٣٥٩ ٠٤٦	١ ٦٧٣ ٢٣٤	١ ٦٧٣ ٢٣٤	١٤ ٨٥٣ ٥٠٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٧ ٠٧٦)	(١٢٢ ١٠٩)	(١ ٠٩٤ ٤٠٤)	(١ ٠٩٤ ٤٠٤)	(١ ٣٦٣ ٥٨٩)
القيمة الدفترية بالصافى	١٠ ٦٧٤ ١٥٣	٢ ٢٣٦ ٩٣٧	٥٧٨ ٨٣٠	٥٧٨ ٨٣٠	١٣ ٤٨٩ ٩٢٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

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

٣١ مارس 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	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٤ ٨٩٣)	--	(١٤ ٨٩٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	١١ ١٣٧	--	١١ ١٣٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	١٧ ٣٢٣	--	١٧ ٣٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٣ ٤٦٥	--	١٣ ٤٦٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٧ ٦١٤	--	٧ ٦١٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣ ٣٤٧)	--	(٣ ٣٤٧)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٣ ٣٤٧	--	٣ ٣٤٧
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢١ ٠٧٩	--	٢١ ٠٧٩
٣١ مارس ٢٠٢٤				
أذون خزائنه	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	--	٢٣ ٧٩٧	--	٢٣ ٧٩٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٨٣ ٧٩١)	--	(٨٣ ٧٩١)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و	--	--	--	--
الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٨٣ ٧٩١	--	٨٣ ٧٩١
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	١٨٤ ٦٧٠	--	١٨٤ ٦٧٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أذون خزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	٨٨ ٦٨١	--	٨٨ ٦٨١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٧٢ ١٩٣	--	٧٢ ١٩٣
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٢٢ ٩٣٢)	--	(٢٢ ٩٣٢)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٢٢ ٩٣١	--	٢٢ ٩٣١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٦٠ ٨٧٣	--	١٦٠ ٨٧٣

سندات خزانة حكومية	٣١ مارس ٢٠٢٤			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٧٢ ٩٣١)	--	(١٧٢ ٩٣١)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	١٣٢ ٤٢٦	--	١٣٢ ٤٢٦
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٢١٠ ١٣٥	--	٢١٠ ١٣٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

سندات خزانة حكومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	--	١٥٤ ٩٢١	--	١٥٤ ٩٢١
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	٩٥ ٧١٩	--	٩٥ ٧١٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(٣٨ ٥١١)	--	(٣٨ ٥١١)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٣٨ ٥١١	--	٣٨ ٥١١
الرصيد في اخر السنة المالية	--	٢٥٠ ٦٤٠	--	٢٥٠ ٦٤٠

سندات شركات	٣١ مارس ٢٠٢٤			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٣ ١٤٥)	(٥ ٨٧٩)	--	(٩ ٠٢٤)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للاخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	٢ ٧٧١	٤ ٠٥٥	--	٦ ٨٢٦

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
سندات شركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٧ ٨٧٥	--	--	٧ ٨٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	٩ ٩٣٤	--	٩ ٩٣٤
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١ ٩٥٩)	--	--	(١ ٩٥٩)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
تغيرات في احتمالات الإخفاق و الخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر السنة المالية	٥ ٩١٦	٩ ٩٣٤	--	١٥ ٨٥٠
٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	--	١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	--	(١٦ ٨٨٣)	--	(١٦ ٨٨٣)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٨ ٧١٩	--	٨ ٧١٩
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٨ ٣٣٨	--	٨ ٣٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض البنوك	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢٨	١٩ ٢١٥	--	١٩ ٣٤٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٢٨)	(٧ ٥١٩)	--	(٧ ٦٤٧)
المحول الى المرحلة الاولى	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٤ ٨٠٦	--	٤ ٨٠٦
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٦ ٥٠٢	--	١٦ ٥٠٢

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٨٧ ٦٥٧	٥٨ ٥٢٨	١ ٤١٤ ٨٦٠	٢ ٠٦١ ٠٤٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٩٨ ٥٦٧	١ ٢٦٧	٩٢٤	١٠٠ ٧٥٨
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٧ ١١٦)	(١ ١٩٧)	(١٨٢ ٣٠٧)	(٢٠٠ ٦٢٠)
المحول الى المرحلة الاولى	٦ ٠٠٦	(٦ ٠٠٤)	(٢)	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٤ ١٩٨)	٣٥ ٣٧٩	(١ ١٨١)	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨٥ ٣٤٧)	(١٧٩ ٦٠٢)	٢٦٤ ٩٤٩	--
التغير	١٨٢ ٧٥٩	١٥٣ ٩٢٥	(١٣ ٧٥٢)	٣٢٢ ٩٣٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	٧٣٨ ٣٢٨	٦٢ ٢٩٦	١ ٤٨٣ ٤٩١	٢ ٢٨٤ ١١٥

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

٣١ مارس 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 مصدره	٣٤ ٧١٤	٨٣٩ ٧٦٥	٨١ ١٩٠	٩٥٥ ٦٦٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٩٩ ١١٠)	(١٥٨ ٠٥٢)	(٢١ ٩٩٢)	(٢٧٩ ١٥٤)
المحول الى المرحلة الاولى	١ ٤٤٠	(١ ٤٤٠)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٥ ٢٥٧)	٥ ٢٥٧	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	(٥٢ ٤٦٤)	٥٢ ٤٦٤	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	--	١
فروق ترجمة عملات اجنبية	٥٨ ١٦٧	٨٣٨ ٤٥٨	١ ٠٧١ ٩٧٧	١ ٩٦٨ ٦٠٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	٤٣٦ ٢٧٤	٤ ٨٢٠ ٠٧٨	٥ ٧٤٦ ٨٧٨	١١ ٠٠٣ ٢٣٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥١٦ ٣٦١	٢ ٨٠٢ ٤٠٢	٣ ٩١٠ ٤٦٩	٧ ٢٢٩ ٢٣٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	١٢٩ ٣١٢	١ ١٢٠ ٩٥٦	١ ٣٦٧ ٨٨٩	٢ ٦١٨ ١٥٧
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(١٢٢ ٥٨٠)	(٣٧٠ ٩٩٣)	(٩٢٥ ٣٧٣)	(١ ٤١٨ ٩٤٦)
المحول الى المرحلة الاولى	٧٥ ٥٨٦	(٧٥ ٥٨٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٢١ ٨٢٣)	١٢١ ٨٢٣	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤٥٨)	(٥٣٢ ١٩٤)	٥٣٢ ٦٥٢	--
إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة)	(٦١ ٥٥٩)	(١٠٥ ٣٧٩)	--	(١٦٦ ٩٣٨)
الإعدام خلال السنة	--	--	(٨١٥ ٧٣٩)	(٨١٥ ٧٣٩)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	١٣	١٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣١ ٤٨١	٣٨٧ ٥٢٥	٤٩٣ ٣٢٧	٩١٢ ٣٣٣
الرصيد في اخر السنة المالية	٤٤٦ ٣٢٠	٣ ٣٤٨ ٥٥٤	٤ ٥٦٣ ٢٣٨	٨ ٣٥٨ ١١٢

٣١ مارس ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٤	١٤٧ ٠٧٦	١٢٢ ١٠٩	١ ٠٩٤ ٤٠٤	١ ٣٦٣ ٥٨٩
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدره	٢٥٣ ٥٨٣	٤٨ ٩٦٠	٢٢ ٣٢٦	٣٢٤ ٨٦٩
أصول مالية استحققت او تم استبعادها	(٤٥ ٢٧٢)	(٧ ٤٣١)	(٢١ ٠٣٨)	(٧٣ ٧٤١)
المحول الى المرحلة الاولى	١٣٢	(١٣٢)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٧)	٣٧	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	--	(٢ ٨٠٢)	٢ ٨٠٢	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٤١)	(٤١)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٣ ٥٥٩	٣ ٥٥٩
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	--	--	--
الرصيد في اخر الفترة المالية	٣٥٥ ٤٨٢	١٦٠ ٧٤١	١ ١٠٢ ٠١٢	١ ٦١٨ ٢٣٥

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

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

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

البنود	٣١ مارس ٢٠٢٤			الاجمالى
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
أرصدة لدى البنوك	--	١٧ ٣٢٣	--	١٧ ٣٢٣
أذون خزانة	--	١٨٤ ٦٧٠	--	١٨٤ ٦٧٠
سندات خزانة حكومية	--	٢١٠ ١٣٥	--	٢١٠ ١٣٥
سندات شركات	٢ ٧٧١	٤ ٠٥٥	--	٦ ٨٢٦
قروض البنوك	--	٨ ٣٣٨	--	٨ ٣٣٨
قروض و تسهيلات للأفراد	٧٣٨ ٣٢٨	٦٢ ٢٩٦	١ ٤٨٣ ٤٩١	٢ ٢٨٤ ١١٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٣٦ ٢٧٤	٤ ٨٢٠ ٠٧٨	٥ ٧٤٦ ٨٧٨	١١ ٠٠٣ ٢٣٠
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	٣٥٥ ٤٨٢	١٦٠ ٧٤١	١ ١٠٢ ٠١٢	١ ٦١٨ ٢٣٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	٨٤ ٧١٠	٢٩٣ ٣٥٩	٧٥ ٠١٢	٤٥٣ ٠٨١
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	١٠١ ٨٤٤	٢٦٥ ٠٦٧	--	٣٦٦ ٩١١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES	١ ٢٧٣	٩٦٨	١ ٨٨٦	٤ ١٢٧
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES	٢٢ ٩٤٢	٩٩٣	٣٥٥	٢٤ ٢٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٥ ٧٧٥	١٥ ٨٧٤	--	٢١ ٦٤٩
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٧٤٩ ٣٩٩	٦ ٠٤٣ ٨٩٧	٨ ٤٠٩ ٦٣٤	١٦ ٢٠٢ ٩٣٠

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	--	٢١٠٧٩	--	٢١٠٧٩
أذون خزانة	--	١٦٠٨٧٣	--	١٦٠٨٧٣
سندات خزانة حكومية	--	٢٥٠٦٤٠	--	٢٥٠٦٤٠
سندات شركات	٥٩١٦	٩٩٣٤	--	١٥٨٥٠
قروض البنوك	--	١٦٥٠٢	--	١٦٥٠٢
قروض و تسهيلات للأفراد	٥٨٧٦٥٧	٥٨٥٢٨	١٤١٤٨٦٠	٢٠٦١٠٤٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٤٤٦٣٢٠	٣٣٤٨٥٥٤	٤٥٦٣٢٣٨	٨٣٥٨١١٢
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١٤٧٠٧٦	١٢٢١٠٩	١٠٩٤٤٠٤	١٣٦٣٥٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى	١١٨١٢٤	٣١٢١٤٥	٣٤٥٨٤	٤٦٤٨٥٣
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى	٧٠٥٢٤	٢٧٦٦٩٥	--	٣٤٧٢١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES	٣٠٣٣	٥٤١	١٤٤٤	٥٠١٨
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES	٥٩٨٩	٧٩٦	--	٦٧٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك	٤٦٣٠	١٢١٢٧	--	١٦٧٥٧
الرصيد في آخر السنة المالية	١٣٨٩٢٦٩	٤٥٩٠٥٢٣	٧١٠٨٥٣٠	١٣٠٨٨٣٢٢

- البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٧٠٠٦١٣	٦٧٠٩٧٦٨	إرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان
١٢٩٥٢١٥٠	١٠٦٦٧٥٨١	إعتمادات مستندية
٤٣٢٣٤١٩٥	٣٠٨٧٨٢٠٥	خطابات ضمان
٣٤٠٢٥٣٢	٢٦٠٣٢٢٧	كمبيالات مقبولة
٦٧٢٨٩٤٩٠	٥٠٨٥٨٧٨١	الإجمالي

يمثل الجدول الأول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٤,٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بما فى ذلك المستندات المضمومة (ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٤,٥٦%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٢٥,٧٣% من هذا الحد (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨,٦٩%) وتتق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة قروض وتسهيلات العملاء وأدوات الدين بناءً على ما يلى:

- أن ٧٠,٦٣% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٧١,٠١%).
- أن ٥,٩٠% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥٠%).
- أن القروض التى لم يعثر عليها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,١٠% من محفظة قروض وتسهيلات العملاء (ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٤,٥٠%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٣,٤٧% (ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٤٩%) من محفظة قروض وتسهيلات العملاء.

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات
١٣٤ ٠٩٨ ٨٩٥	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	١٢٣ ٤٩٩ ١٩٥	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٤٤ ٥٥٦ ١٧٨	--	٤٠ ٨٤٨ ٤١١	--	عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال
١١ ٢٠٤ ٦٠٧	--	٩ ٥٦٠ ٦٥٩	--	محل إضمحلال
١٨٩ ٨٥٩ ٦٨٠	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالي
(١٤ ٩٠٥ ٥٨٠)	(٨ ٣٣٨)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	(١٦ ٥٠٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠ ٥٤٥)	--	(١٥ ٩٩١)	--	يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المضمومة
١٧٤ ٩٤٣ ٥٥٥	٧ ١٩٢ ٠٢٦	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	٥ ٨٦٩ ٢٧١	الصافى

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٤ ٩٠٥ ٥٨٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ منه مبلغ ٨ ٣٣٢ ٣٨١ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ٦ ٥٧٣ ١٩٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١١ ٧٨٢ ٧٤٦ ألف جنيه مصرى منه ٧ ٠٧٢ ٥٠٢ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ٤ ٧١٠ ٢٤٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ٩,٦٠%.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١. جيدة	١ ٦٢٣ ٦٥٧	٢ ٠٠٣ ٤٧٢	٦٥ ٨٦٢ ٨٦٠	٥ ٩٣٩ ٤٨٣	٣ ١٣١ ٣٣٨	١٧ ٣٩٠ ٠٩٣	١٢ ٦٠٩ ١٧٢	١٠٨ ٥٦٠ ٠٧٥	٧ ٢٠٠ ٣٦٤
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٢ ٢٥٣ ٦٧٢	١٠ ٦٨٧ ٢٩٤	١٢ ٥٦٨ ٩٩٣	٢٥ ٥٠٩ ٩٥٩	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٦٠	٢٨ ٧٠١	--	٢٨ ٨٦١	--
الإجمالي	١ ٦٢٣ ٦٥٧	٢ ٠٠٣ ٤٧٢	٦٥ ٨٦٢ ٨٦٠	٥ ٩٣٩ ٤٨٣	٥ ٣٨٥ ١٧٠	٢٨ ١٠٦ ٠٨٨	٢٥ ١٧٨ ١٦٥	١٣٤ ٠٩٨ ٨٩٥	٧ ٢٠٠ ٣٦٤

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(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 ٢٠٢٣

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
						قروض مباشرة	قروض مشتركة	
١. جيدة	٢ ٢٢٨ ١٧٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	٥ ٥١٢ ١٢١	٧ ٥٠٧ ٢٠٣	١٢ ٣٦٥ ١٣٢	٨ ٥٧٥ ٥٠٤	١٠٠ ١٦٢ ٨٣٣
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٢ ٦٠٥ ١٥٠	٨ ٧٦٢ ٢٤٢	١١ ٨٩٩ ٠٢٢	٢٣ ٢٦٦ ٤١٤
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٣٤٤	٦٩ ٦٠٤	--	٦٩ ٩٤٨
الإجمالي	٢ ٢٢٨ ١٧٣	١ ٧١٨ ٧٠٧	٦٢ ٢٥٥ ٩٩٣	٥ ٥١٢ ١٢١	١٠ ١١٢ ٦٩٧	٢١ ١٩٦ ٩٧٨	٢٠ ٤٧٤ ٥٢٦	١٢٣ ٤٩٩ ١٩٥
	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٥ ٨٨٥ ٧٧٣

- 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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ مارس ٢٠٢٤
٣٨ ٨٧٥ ٢٦١	١ ٩٤١ ٠٠٧	٧ ٧٦٤ ٠١٨	٢٩ ١٧٠ ٢٣٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢ ٣٩٢ ١٦٣	--	٥٨٧ ٤٢٥	١ ٨٠٤ ٧٣٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً
١ ٦٩٣ ٩٨١	٩٦٧ ٢٤١	٣٣٥ ٢٨٥	٣٩١ ٤٥٥	متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً
١ ٥٩٤ ٧٧٣	٩٢ ٦٠٧	٤٣٨ ٢٤٤	١ ٠٦٣ ٩٢٢	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤٤ ٥٥٦ ١٧٨	٣ ٠٠٠ ٨٥٥	٩ ١٢٤ ٩٧٢	٣٢ ٤٣٠ ٣٥١	الإجمالي

مؤسسات

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) ١١ ٢٠٤ ٦٠٧ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٩ ٥٦٠ ٦٥٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ مارس ٢٠٢٤							
أفراد				مؤسسات			
حسابات	بطاقات	قروض	قروض	حسابات جارية	قروض	قروض	الإجمالي
جارية مدينة	ائتمان	شخصية	عقارية	مدينة	مباشرة	مشتركة	
١٧.٠٤٦	٤٣.٥٣٧	٢.٩٥٦.٣٥٥	٣١.٥٥٢	٨.١٥٦.١١٧	--	--	١١.٢٠٤.٦٠٧
قروض محل إضمحلال							
بصفة منفردة							

قروض محل إضمحلال بصفة منفردة

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٢ ٣٦١ ٦٤٠ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض محل إضمحلال							
١٦ ٩٠٧	٣٧ ٣٢٨	٢ ٥٨٦ ٣٨٦	٢٧ ٥٧٤	٦ ٨٩٢ ٤٦٤	--	--	٩ ٥٦٠ ٦٥٩
بصفة منفردة							

قروض محل إضمحلال بصفة منفردة

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ١ ٩٧٤ ٦٧٣ 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 ٢٠٢٤
(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 ٤٦٥ ٤٨٣ ٨ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مقابل ٦٣٥ ٨٣٢ ٦ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٠٩ ٣٦٤	٣٣٣ ٢٦٣	قروض مباشرة
٨ ١٧١ ٤٥٤	٦ ٤٨٣ ٤٢٤	قروض مشتركة
أفراد		
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢ ٦٤٧	١٥ ٩٤٨	قروض شخصية
٨ ٤٨٣ ٤٦٥	٦ ٨٣٢ ٦٣٥	الإجمالي

٧- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

البيان	صافي أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات من خلال الدخل الشامل الآخر	سندات Zero Coupon	سندات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	الفترة/السنة
B -	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	١٨ ٢٧٤ ٥٩٣	--	٣٦ ٢٠٩ ٨٧٢	٥٦ ١١٣	١٠٩ ٤٨٩ ٧٣٥	٢٠٢٤/٠٣
B -	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	--	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	٥٦ ١١٣	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	٢٠٢٣/١٢

٨- الإستحواذ على الضمانات

تُبوب الأصول التي يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع في الإعراف 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 ٢٠٢٤
(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 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	
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض أفراد:
١ ٦٤٠ ٧٠٣	--	٦٦ ٩٦٤	٧٨٢ ٠٤٦	٧٩١ ٦٩٣	- حسابات جارية مدينة
٢ ٠٤٧ ٠٠٩	--	١٣٨ ١٥٧	٣٨١ ٥٧٤	١ ٥٢٧ ٢٧٨	- بطاقات إئتمانية
٦٨ ٨١٩ ٢١٥	--	١٧ ٠٧٩ ١٨٩	٢٥ ٥٢٩ ٠٣٣	٢٦ ٢١٠ ٩٩٣	- قروض شخصية
٥ ٩٧١ ٠٣٥	--	٩٠٩ ٥١٤	٧١٩ ٥٢٧	٤ ٣٤١ ٩٩٤	- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٤٥ ٨١٩ ٣٥٩	--	١ ٤٨٧ ٦١٦	٨ ٩٨٢ ٨٦٩	٣٥ ٣٤٨ ٨٧٤	- حسابات جارية مدينة
٣٧ ٢٣١ ٠٦٠	--	١ ٨٠٥ ٥٤٣	٦ ٧٩٧ ٢٨٠	٢٨ ٦٢٨ ٢٣٧	- قروض مباشرة
٢٨ ١٧٩ ٠٢٠	--	١ ٥٥٨ ٢٧٦	٢ ٥٤٤ ٨٧٤	٢٤ ٠٧٥ ٨٧٠	- قروض مشتركة
١٥٢ ٢٧٩	--	--	٢٣ ٢٩٩	١٢٨ ٩٨٠	- مستندات مضمونة
					إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
					الدخل الشامل الاخر:
١٨ ٢٧٤ ٥٩٣	--	--	--	١٨ ٢٧٤ ٥٩٣	- أدوات دين
٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	--	--	--	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
					إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	--	--	--	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	- أدوات دين
٥ ٤٢١ ٥٣٢	--	١٥٩ ٠٧٢	٢٦١ ٥٦٨	٥ ٠٠٠ ٨٩٢	أصول أخرى*
٣١١ ٩٧١ ٣١١	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٢٣ ٢٠٤ ٣٣١	٤٦ ٠٢٢ ٠٧٠	٢٣٥ ٥٤٤ ٥٤٦	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٢١ ٦٨٨ ٩٠٣	٤٢ ٤٥٥ ٧٨٧	٢٢٥ ٨٩٠ ٣٨٨	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل في الإيرادات المستحقة.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(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
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	--	--	--	--	--	--	٧ ٢٠٠ ٣٦٤
قروض وتسهيلات للبنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد							
--	--	--	--	--	--	١ ٦٤٠ ٧٠٣	١ ٦٤٠ ٧٠٣
- حسابات جارية مدينة							
--	--	--	--	--	--	٢ ٠٤٧ ٠٠٩	٢ ٠٤٧ ٠٠٩
- بطاقات إئتمانية							
--	--	--	--	--	--	٦٨ ٨١٩ ٢١٥	٦٨ ٨١٩ ٢١٥
- قروض شخصية							
--	--	٥ ٩٧١ ٠٣٥	--	--	--	--	٥ ٩٧١ ٠٣٥
- قروض عقارية							
- قروض لمؤسسات:							
--	١٥ ٢٨٢ ٨٢٤	٩٢٤ ٤١٩	٥ ٠٨٢ ٧٣٣	٨ ٥٤٦ ٥٦٥	١٥ ٩٨٢ ٨١٨	--	٤٥ ٨١٩ ٣٥٩
- حسابات جارية مدينة							
--	١ ٧١٣ ٦٥٩	٥١١ ٦١٢	١٥ ٥٤٣	١ ٣٥٣ ٤٩٤	٣٣ ٦٣٦ ٧٥٢	--	٣٧ ٢٣١ ٠٦٠
- قروض مباشرة							
--	٥ ٥٢٧ ٨٢٨	٣ ٠٣٣ ٧٧٦	--	١٠ ٤٩٨ ٠٤٥	٩ ١١٩ ٣٧١	--	٢٨ ١٧٩ ٠٢٠
- قروض مشتركة							
--	٢٣ ٢٩٨	--	١١٥ ١٣٨	--	١٣ ٨٤٣	--	١٥٢ ٢٧٩
- مستندات مضمونة							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:							
٦ ٤١٣ ٣٦٦	--	--	--	١١ ٨٦١ ٢٢٧	--	--	١٨ ٢٧٤ ٥٩٣
- أدوات دين							
--	--	--	--	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	--	--	٥٤ ٩٤٩ ١٥٧
- أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى							
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:							
--	--	--	--	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	--	--	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥
- أدوات دين							
--	--	--	--	--	٥ ٤٢١ ٥٣٢	--	٥ ٤٢١ ٥٣٢
أصول أخرى*							
١٣ ٦١٣ ٧٣٠	٢٢ ٥٤٧ ٦٠٩	١٠ ٤٤٠ ٨٤٢	٥ ٢١٣ ٤١٤	١٢٣ ٤٧٤ ٤٧٣	٦٤ ١٧٤ ٣١٦	٧٢ ٥٠٦ ٩٢٧	٣١١ ٩٧١ ٣١١
١٢ ٧٨٧ ٢١٣	٨ ٠١٩ ٧٤٠	٩ ٤٤٧ ٨١٨	٤ ٣٠٧ ٨٤٣	١٢٣ ٤٢٤ ٢٣٥	٦٩ ٠٩٠ ٥٠٨	٦٨ ٨٤٣ ٤٩٤	٢٩٥ ٩٢٠ ٨٥١

*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 ٢٠٢٤
(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 ٢٠٢٤			١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحالية ٢٠٢٣		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	١٠٣.٠٢٠	١٤٨ ٥١٨	٤ ٧٥٥	٥٦ ٢٧٤	١٠٢ ٨٠٩	١ ٥١٦
<u>إجمالي القيمة عند الخطر</u>	<u>١٠٣.٠٢٠</u>	<u>١٤٨ ٥١٨</u>	<u>٤ ٧٥٥</u>	<u>٥٦ ٢٧٤</u>	<u>١٠٢ ٨٠٩</u>	<u>١ ٥١٦</u>

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٩ ٣٠٣ ٥١٢	١٠ ٢٨٤ ٧٩٨	٣ ٥٨٥ ٥٤٠	١٩٦ ٢٣٧	٥٤١ ٤٤١	٣٣ ٩١١ ٥٢٨
أرصدة لدى البنوك	١٦ ٠٠٤ ٢٤٥	٨٣ ٨٦٩ ٣٠٧	٨٩٨ ٨٦١	٤٢١ ٥٤٧	٢٩٥ ٠٢٥	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٧ ١٩٢ ٠٢٦	--	--	--	٧ ١٩٢ ٠٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٩ ٨٦٩ ٨٤٣	٢٣ ٥٣٩ ٧٥٩	١ ٥٣٣ ٩٥٢	١	--	١٧٤ ٩٤٣ ٥٥٥
إستثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧ ٠٦٦ ٤٩٩	٢٦ ١٣٤ ٩٣٦	٢ ٣٣٥ ٢٦٦	--	٢٣٥	٧٥ ٥٣٦ ٩٣٦
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	--	--	--	--	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقه	١ ٥٠٨ ٤٨٧	١ ٢١٢ ٠٢٤	--	--	--	٢ ٧٢٠ ٥١١
إجمالي الأصول المالية	٢٧٠ ٠١٨ ٥٧١	١٥٢ ٢٣٢ ٨٥٠	٨ ٣٥٣ ٦١٩	٦١٧ ٧٨٥	٨٣٦ ٧٠١	٤٣٢ ٠٥٩ ٥٢٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢ ٥٣٦ ١٤٩	٥ ٢٤٤ ٦٢١	٣٩ ٣٢١	٨٢٥	٨٤١	١٧ ٨٢١ ٧٥٧
ودائع عملاء	٢١٥ ١٣١ ٦٣٨	٩١ ٠٦٤ ٥١٤	٥ ٧٤٠ ٤١٦	٥٢١ ٥٨٣	٤٣٦ ٥١٥	٣١٢ ٨٩٤ ٦٦٦
قروض أخرى	٤ ٤٥٥ ٨٥٣	٥٤ ٣٨٦ ١٩٧	--	--	--	٥٨ ٨٤٢ ٠٥٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣٢ ١٢٣ ٦٤٠	١٥٠ ٦٩٥ ٣٣٢	٥ ٧٧٩ ٧٣٧	٥٢٢ ٤٠٨	٤٣٧ ٣٥٦	٣٨٩ ٥٥٨ ٤٧٣
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٣٧ ٨٩٤ ٩٣١	١ ٥٣٧ ٥١٨	٢ ٥٧٣ ٨٨٢	٩٥ ٣٧٧	٣٩٩ ٣٤٥	٤٢ ٥٠١ ٠٥٣
في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٢٨٧ ٣٢٩ ٢٤٣	٩٧ ٤٨٢ ٤٢٥	٤ ١٦٣ ٣٣٦	٣٠١ ٨١١	٥٦٦ ١٧٥	٣٨٩ ٨٤٢ ٩٩٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٤٤ ٢٢٣ ٣٤١	١٠٠ ١٩٠ ٦٣١	٣ ٨٩٨ ٦٩٦	٢٥٣ ٧٢٤	٣٧٤ ١١٠	٣٤٨ ٩٤٠ ٥٠٢
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٤٣ ١٠٥ ٩٠٢	(٢ ٧٠٨ ٢٠٦)	٢٦٤ ٦٤٠	٤٨ ٠٨٧	١٩٢ ٠٦٥	٤٠ ٩٠٢ ٤٨٨

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(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.

ويُلخص 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 ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	تستحق فى اليوم التالى	بدون عائد	الإجمالى
الاصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	--	٣٣ ٩١١ ٥٢٨	٣٣ ٩١١ ٥٢٨
أرصدة لدى البنوك	٨٩ ٦٤٨ ٦٥٠	١٠ ٤٦٦ ١٦٦	--	--	١ ٣٩١ ٤١٠	٨٢	١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٢ ٠٣٠ ٢٦٧	٢ ١٩٥ ٥٢١	٢ ٩٧٤ ٥٧٦	--	--	--	٧ ٢٠٠ ٣٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٣٤٣ ٢٠٣	٤٩ ٠٢١ ٨٣٣	٢٣ ١٧٨ ٣٥٦	٢٣ ٦٨٩ ٨٩٢	٤٧ ٨٥٩ ٤١١	--	١٨٩ ٨٥٩ ٦٨٠
إستثمارات مالية:							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣ ٥٤٧ ١٠٦	٢١ ٥٤١ ٠٨٤	٣٤ ٤٢١ ٧٧٢	٤ ٣٥٦ ٥١٥	٣ ١٦٢ ٦٣٣	--	٧٩ ٣٤٢ ٢٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	٧ ٤٨٠ ٠٥٣	٥١٧ ٠٤٦	٢٣ ١٧١ ٢١٦	٤ ٣٥٠ ٤٦٩	٧٤٧ ٢٠١	--	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥
إجمالى الاصول المالية	١١٦ ٠٤٩ ٢٧٩	٨٣ ٧٤١ ٦٥٠	٨٣ ٧٤٥ ٩٢٠	٣٢ ٣٩٦ ٨٧٦	٥١ ٧٦٩ ٢٤٥	٤٤ ١٥٨ ٣٩٥	٣٦ ٢٢٤ ٧٩٦
							٤٤٨ ٠٨٦ ١٦١

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

ب/٤ خطر سعر العائد - تابع							
٣١ مارس 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	تستحق في اليوم التالي	بدون عائد
الإجمالي							
٣١ مارس ٢٠٢٤	٨ ٩٦٧ ٤٣٤	--	١ ٤٦٢ ٥٤٩	--	--	٧ ٣٩١ ٧٧٤	--
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٧ ٤٧٣ ١٨٨	٢٥ ٨٨٣ ٥٦٩	٤٩ ١١٧ ٢٤٢	٩٤ ٤٨٣ ٣٦٦	١٦ ٢٢٩ ٣١٢	٥٢ ٨٧٥ ٦٨٠	٦ ٨٣٢ ٣٠٩
ودائع عملاء	٢٥ ٠٠٠	٦ ٨٨٢ ٥٤٤	٤٣ ٦٥٥ ٠٦٠	٢ ٩٦٧ ٧٥٧	١ ٨٣٥ ٠٨٥	١٢ ٤٠٠	٣ ٤٦٤ ٢٠٤
قروض أخرى	٧٦ ٤٦٥ ٦٢٢	٣٢ ٧٦٦ ١١٣	٩٤ ٢٣٤ ٨٥١	٩٧ ٤٥١ ١٢٣	١٨ ٠٦٤ ٣٩٧	٦٠ ٢٧٩ ٨٥٤	١٠ ٢٩٦ ٥١٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٩ ٥٨٣ ٦٥٧	٥٠ ٩٧٥ ٥٣٧	(١٠ ٤٨٨ ٩٣١)	(٦٥ ٠٥٤ ٢٤٧)	٣٣ ٧٠٤ ٨٤٨	(١٦ ١٢١ ٤٥٩)	٢٥ ٩٢٨ ٢٨٣
فجوة إعادة تسعير العائد							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٥ ٧٦٦ ١١٧	٨٢ ٨٠٨ ٨٥١	٧٠ ٢٧٦ ٨٠٠	٣١ ٨٥٣ ١٥١	٥٠ ٣٤٣ ٠٨٢	٤٠ ٥٩٥ ١٣٦	٣٩ ٨٥٢ ٠٩٤
إجمالي الأصول المالية	٧٩ ٩٨٥ ١٨٦	٣٩ ٦٥٢ ٥٨٢	٦٨ ٧١٩ ٦١٩	٨٩ ١٧٢ ٩٨٣	١٤ ٥٨٤ ٠٦٩	٤٨ ٣٠٠ ٦٨٧	٨ ٥٢٥ ٣٧٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٥ ٧٨٠ ٩٣١	٤٣ ١٥٦ ٢٦٩	١ ٥٥٧ ١٨١	(٥٧ ٣١٩ ٨٣٢)	٣٥ ٧٥٩ ٠١٣	(٧ ٧٠٥ ٥٥١)	٣١ ٣٢٦ ٧١٨
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 التركيز وبيان إستحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هي تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

ج-٢ منهج التمويل

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

ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في نهاية الفترة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير 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 ٢٠٢٤

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

٣١ مارس 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	١٦ ٣٧٥ ٦٣٨	١٠٧ ٥٤٧	١ ٤٦٢ ٥٤٩	--	--	١٧ ٩٤٥ ٧٣٤
ودائع عملاء	٩٣ ٢٢٢ ٥٤٠	٢٦ ٧٨٧ ١٤١	٥٣ ٨٠١ ٤٨٧	١٢٨ ٠١٨ ٩٤٤	٤٦ ٩٠٨ ٥٤٤	٣٤٨ ٧٣٨ ٦٥٦
قروض أخرى	٢٣٢ ٨٦٤	١ ٨٠٨ ٩٢٣	٣٥ ٨٦٣ ٩١٢	١٣ ٤٣٥ ٤٩٨	١٧ ٨٨٦ ٢٦٥	٦٩ ٢٢٧ ٤٦٢
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٠٩ ٨٣١ ٠٤٢	٢٨ ٧٠٣ ٦١١	٩١ ١٢٧ ٩٤٨	١٤١ ٤٥٤ ٤٤٢	٦٤ ٧٩٤ ٨٠٩	٤٣٥ ٩١١ ٨٥٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٧٩ ٢٤١ ٧٠٩	٣٧ ٩٤٠ ٩٩٣	١٠٩ ٢٥٨ ٢٩٤	٩٠ ٣٨٧ ٩٨٣	١٢٨ ٣٠٥ ٠٣٤	٥٤٥ ١٣٤ ٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	٦ ٨٥٨ ٣٨٧	--	--	--	--	٦ ٨٥٨ ٣٨٧
ودائع عملاء	٩١ ٩٧٤ ٩٨٧	٣٦ ٢٣٢ ٥٥٧	٥٠ ٩٣٦ ٠٦١	١١٦ ٦٥٥ ٠١٧	٣٩ ٧٢٨ ٩٠٥	٣٣٥ ٥٢٧ ٥٢٧
قروض أخرى	٣١٨ ٦٢٩	٢ ٣٢٦ ٣٨١	٢٣ ٣٢٨ ١٩٣	٩ ٦١٤ ٥٥٧	١٢ ٠٢٠ ٢٣٢	٤٧ ٦٠٧ ٩٩٢
إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	٩٩ ١٥٢ ٠٠٣	٣٨ ٥٥٨ ٩٣٨	٧٤ ٢٦٤ ٢٥٤	١٢٦ ٢٦٩ ٥٧٤	٥١ ٧٤٩ ١٣٧	٣٨٩ ٩٩٣ ٩٠٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٣٣ ٧١٦ ٢٥٦	٣٨ ٩١٧ ٩٧١	٩٧ ٢١٣ ٣٥٩	١٠١ ٨٢٤ ٢٧٠	١١٦ ٦٠٨ ٦٦١	٤٨٨ ٢٨٠ ٥١٧

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 الحالية	الفترة الحالية	السنة الحالية
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية			
١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨	٦٧ ٥٢٥ ٩٨٥	١٠١ ٥٦٠ ٧٦٠	٦٧ ٦٢٣ ٦٧٠
أرصدة لدى البنوك			
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٥ ٨٨٥ ٧٧٣
قروض وتسهيلات للبنوك			
قروض وتسهيلات للعملاء			
٧٨ ٤٧٧ ٩٦٢	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	٦٨ ١٦١ ٧٨٢	٧٣ ٠٠٠ ٨١٠
- أفراد			
١١١ ٣٨١ ٧١٨	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	١١١ ٣٨١ ٧١٨	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦
- مؤسسات			
استثمارات مالية			
٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٣٤ ٢٧٧ ٤٧٢	٣٨ ٤٤٣ ٥٨٤
- بالتكلفة المستهلكة			
اللتزامات المالية			
١٧ ٨٢١ ٧٥٧	٦ ٨١٦ ٩٥٥	١٧ ٨٥٣ ٧٥٤	٦ ٨٣٩ ٨٣٠
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
١٦٩ ١٦٠ ٤٧٩	١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	١٧٨ ٩٧١ ٣٤٦	١٨٠ ٨٩٩ ٨٩٧
- أفراد			
١٤٣ ٧٣٤ ١٨٧	١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	١٤٣ ٧١٢ ٠٥٥	١٣٧ ٩٨٩ ٨٥٧
- مؤسسات			
٥٨ ٨٤٢ ٠٥٠	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧	٥٨ ٨٤٢ ٠٥٠	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٦
قروض أخرى			

د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "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 المستهكة

تتضمن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهكة سندات الخزانة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهكة 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 التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة 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 ١٢,٥٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى تتكون من :-

أ- رأس المال الأساسي المستمر ويتكون من:

- (١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)
- (٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
- (٣) الإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك او تعليمات البنك المركزي على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر العام 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 :-

(الاسهم 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 الائتمانية 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 في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- **مخاطر السوق :**

- يتعين على البنوك تطبيق الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمي لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من أنواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالي متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقاً لنموذج البنك المركزي .
- يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل

■ مخاطر التشغيل :

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

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

١- نسبة معيار كفاية رأس المال		٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشريحة الأولى تتكون من (رأس المال الأساسي المستمر + رأس المال الأساسي الإضافي)			
رأس المال المصدر والمدفوع		١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال		١ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٥٠٠ ٠٠٠
الإحتياطي العام		١٨٧ ٢٩١	١٨٧ ٢٩١
الإحتياطي القانوني		١ ٧٢٠ ٤٥٠	١ ٣٨٦ ٠٨٣
احتياطيات أخرى		٨٠١ ٤٣٤	٧٤٥ ٣٦٧
احتياطي المخاطر العام		٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
الأرباح المحتجزة		٥ ١٠١ ٤٢٠	٤٤٣ ٠٧٥
أرباح الفترة / السنة		٢ ٣٣٦ ٠١٨	٦ ٦١٥ ٠٠٩
حقوق الأقلية		١١ ٦٠٥	١٠ ١٢٩
الفرق بين قيمه الاسمي والقيمة الحالية للقروض (الودائع) المسانده		١ ٥٣٥ ٧٩٦	١ ٦٤٦ ٣٠٨
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سلبية		٧٤٨ ٥٥٦	(٣٤٤ ١١٥)
إجمالي الإستبعادات من رأس المال الاساسي		(١ ٦٩٠ ٥٣٥)	(١ ٤٢٩ ٧٦٥)
إجمالي الشريحة الأولى		٣١ ٣٢٠ ٥١٦	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى		١ ٧٩٥ ٩٨٧	١ ٤٣٣ ٥٧٠
القروض (الودائع) المسانده		٩ ٦١٨ ٦٨٤	٦ ٨٩٦ ٥٨٨
٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة		١٦٨ ١٣١	٩٢ ٥٧٥
إجمالي الشريحة الثانية		١١ ٥٨٢ ٨٠٢	٨ ٤٢٢ ٧٣٣
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات		٤٢ ٩٠٣ ٣١٨	٣٨ ٢٥٠ ٥٩٦
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:			
إجمالي مخاطر الائتمان		٢٥٠ ٥١٤ ٩٩٧	٢٠٣ ٦١١ ٥١٠
إجمالي مخاطر السوق		٨ ٧١٩ ٦٢٦	٨ ٢٢٤ ٢٧٢
إجمالي مخاطر التشغيل		١٢ ٦٩٣ ٧٧٥	٩ ٦٢٤ ٦٣٧
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		٢٧١ ٩٢٨ ٣٩٨	٢٢١ ٤٦٠ ٤١٩
معيار كفاية رأس المال (%)		%١٥,٧٨	%١٧,٢٧

- تم إعداد المعيار بناء علي القوائم الماليه المجمعه

نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة**(أ) مكونات البسط**

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

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

- ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢- نسبة الرافعة المالية
٣١ ٣٢٠ ٥١٦	٢٩ ٨٢٧ ٨٦٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٤٥٠ ١٢٤ ٧٠١	٤٠٣ ٨١٣ ٥٨٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤٤ ٥٥٤ ٤٢٢	٣٤ ٦٧٣ ٥٤٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٩٤ ٦٧٩ ١٢٣	٤٣٨ ٤٨٧ ١٢٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,٣٣%	٦,٨٠%	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 بالدائع المسانده عن البنك المركزي المصري ، كتلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائية مع اثبات الفرق بين القيمة للاسميه للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمى " فروق القيمة الاسمي عن القيمة الحالية للوديعة المسانده " وتعلي الوديعة في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمة الاسمي في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات المالية

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

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

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 ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤٤٦ ١٣٧ ٤٣٢	٢٢ ٥٧٩ ٥٤٤	٤٨ ٨٨٩ ٧١٠	٣٧٤ ٦٦٨ ١٧٨	أصول القطاعات الجغرافية
٤١٢ ٢٠٥ ٤٨٥	٢٦ ٥٥٣ ٨٩٩	٩٩ ٧٢٩ ١٤٩	٢٨٥ ٩٢٢ ٤٣٧	إلتزامات القطاعات الجغرافية
١٣٢ ٣٨٦				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣ ٦٣٥ ١٨٢ (١ ٢٥٨ ٠٢٦)				ربح الفترة قبل الضرائب الضرائب صافي ربح الفترة
٤٠١ ٦٤٦ ٧٣٩	٢٠ ٨٧١ ٧٠٣	٤٤ ٤٠٨ ٣٥١	٣٣٦ ٣٦٦ ٦٨٥	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٨ ٨٨١ ٦٠٧	٢٦ ٧٧٦ ٧٧٢	٩٧ ٧٣٨ ١٤٠	٢٤٤ ٣٦٦ ٦٩٥	أصول القطاعات الجغرافية
٥٥٥ ٩٨٨				إلتزامات القطاعات الجغرافية
١٠ ٩٥٠ ٩٥٧ (٤ ٢٩٠ ٠٠٣)				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦ ٦٦٠ ٩٥٤				ربح السنة قبل الضرائب الضرائب صافي ربح السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
١٠٨ ٣٢٤	١١٢ ٠٦٦	- للبنوك
٥ ٠٩٩ ٠٣٠	٧ ٨٨٤ ٠٧٦	- للعملاء
٥ ٢٠٧ ٣٥٤	٧ ٩٩٦ ١٤٢	الإجمالي
١ ٥٥٨ ٨٦١	٢ ٣١٧ ٠٤٢	ودائع وحسابات جارية
٣ ٥٧٣ ٠٥٧	٤ ٥٧٥ ٥٥٦	إستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
١٠ ٣٣٩ ٢٧٢	١٤ ٨٨٨ ٧٤٠	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٤٨٢ ٦٧٣)	(٨٦٠ ١٩٧)	- للبنوك
(٥ ٥٦٤ ٧٣٠)	(٦ ٨٦٢ ٨٦١)	- للعملاء
(٦ ٠٤٧ ٤٠٣)	(٧ ٧٢٣ ٠٥٨)	الإجمالي
(٣٤٥ ٤٦٠)	(٨٠١ ٧٧٦)	قروض أخرى
(٦ ٣٩٢ ٨٦٣)	(٨ ٥٢٤ ٨٣٤)	الإجمالي
٣ ٩٤٦ ٤٠٩	٦ ٣٦٣ ٩٠٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٥٣٦ ٨٣٦	٨٧٧ ٧٢٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٦ ٧٤٢	٩ ٨٩٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٥٣ ٠٧٩	٥٦٤ ٦٩١	أتعاب أخرى
٨٩٦ ٦٥٧	١ ٤٥٢ ٣٠١	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٦٧ ٧١٦)	(١٥٠ ٧٥٧)	أتعاب أخرى
(٦٧ ٧١٦)	(١٥٠ ٧٥٧)	
٨٢٨ ٤٩١	١ ٣٠١ ٥٤٤	الصافي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٤٢٥	--	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩ ٢٠٠	٦٣ ٦٩٩	شركات تابعة وشقيقة
٤٠ ٦٢٥	٦٣ ٦٩٩	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣ ٧٠٥	٢٢ ٩٩٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٠ ٦٣٣	--	فروق تقييم عقود اجله
١٠٣	١٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٤ ٤٤١	٢٣ ٠١٠	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين
(٩١٧ ٤٦٥)	(١ ٠٥٠ ٣٠٦)	أجور ومرتبات*
(٤٧ ٢٤٧)	(٤٩ ٥٠١)	تأمينات إجتماعية
(٨٤ ٦٩٨)	(١٢٥ ١٠٥)	مزايا تقاعد أخرى (إيضاح ٣٠)
(١ ٠٤٩ ٤١٠)	(١ ٢٢٤ ٩١٢)	
(٨٣٨ ١٤٩)	(١ ١٧٣ ٩٦٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٨٨٧ ٥٥٩)	(٢ ٣٩٨ ٨٧٤)	الإجمالي

* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ٣ ٧٥٠ 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 ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٥٥١ ٤٢١)	(٩٤٣ ٧١٠)	(خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة
٧٤٠	٤١ ٩٨٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٦ ٥٥٢	٢٨٢ ١٥٥	رد إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
(٣٢ ٢١٤)	(١٩١ ٩٤٢)	(عبء) إضمحلال أصول ومخصصات أخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)
٢٤ ٩٣٤	٤ ١٠٢	أخرى
(٤٦١ ٤٠٩)	(٨٠٧ ٤٠٩)	الإجمالي

١٢ - (عبء) رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٦٤٧ ٦٤٦)	(١ ٢٢٥ ١٠٧)	قروض وتسهيلات العملاء
٣ ٥٩٨	١٤ ٨٩٣	ارصدة لدى البنوك
(١٣ ٠١٦)	٢٤١ ٩٤٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢ ٥٠٠)	١٦ ٨٨٣	قروض وتسهيلات البنوك
(٦٥٩ ٥٦٤)	(٩٥١ ٣٨٢)	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

١٣ - مصروف ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٧٣٣ ٩٠٦)	(١ ٣٣٥ ٤٥٨)	الضريبة الحالية
(١١٢ ٧٦٢)	٧٧ ٤٣٢	الضرائب المؤجلة
(٨٤٦ ٦٦٨)	(١ ٢٥٨ ٠٢٦)	الإجمالي
١ ٨٨٢ ٦٧٣	٣ ٦٣٥ ١٨٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٤٢٣ ٦٠١	٨١٧ ٩١٦	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٤٢٣ ٠٦٧	٤٤٠ ١١٠	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
٨٤٦ ٦٦٨	١ ٢٥٨ ٠٢٦	صافي الضريبة
%٤٤,٩٧	%٣٤,٦١	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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٠٣٦ ٠٠٥	٢ ٣٧٧ ١٥٦	صافي ربح الفترة
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ١٩٧ ٨٠٢	عدد الأسهم المرجحة / العادية
٠,٢١	٠,٤٦	نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح الفترة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٠ ٧٥٩ ٧٤٥	٢١ ٨١٦ ٥٣٠	نقدية*
٢٦ ٧٩٨ ٤٨٣	١٢ ٠٩٤ ٩٩٨	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٣٣ ٩١١ ٥٢٨	الإجمالي
٣٧ ٥٥٨ ٢٢٨	٣٣ ٩١١ ٥٢٨	أرصده بدون عائد

* يتضمن بند النقدية بكنوت عملات أجنبية للتصدير مبلغ ٢١٨ ٧ مليون جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقابل ١ ٧٩٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٥٨٧ ٥٣٨	١ ٣٩١ ٤٩٣	حسابات جارية
٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	١٠٠ ١١٤ ٨١٥	ودائع
(٢١ ٠٧٩)	(١٧ ٣٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥	الصافي
١٨ ٧٠٣ ٢١٢	٢٠ ٣٦٨ ١٨٥	البنك المركزي
٤٢ ٣٦٥ ١٨٥	٦٦ ٢١٢ ٩٨٥	بنوك محلية
٦ ٤٥٧ ٥٨٨	١٤ ٩٢٥ ١٣٨	بنوك خارجية
(٢١ ٠٧٩)	(١٧ ٣٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥	الصافي
١ ٥٨٧ ٥٣٨	١ ٣٩١ ٤٩٣	أرصدة بدون عائد
٦٥ ٩٣٨ ٤٤٧	١٠٠ ١١٤ ٨١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢١ ٠٧٩)	(١٧ ٣٢٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥	الصافي
٦٧ ٥٠٤ ٩٠٦	١٠١ ٤٨٨ ٩٨٥	أرصده متداوله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٣ ٤٦٥	٢١ ٠٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
٤ ٢٦٧	(١٤ ٨٩٣)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٣ ٣٤٧	١١ ١٣٧	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٢١ ٠٧٩	١٧ ٣٢٣	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	قروض لاجل
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالي
(٨ ٣٣٨)	(١٦ ٥٠٢)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧ ١٩٢ ٠٢٦	٥ ٨٦٩ ٢٧١	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	أرصده متداولة
٧ ٢٠٠ ٣٦٤	٥ ٨٨٥ ٧٧٣	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦ ٥٠٢	١٩ ٣٤٣	رصيد المخصص في أول السنة
(١٦ ٨٨٣)	(٧ ٦٤٧)	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٨ ٧١٩	٤ ٨٠٦	فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة
٨ ٣٣٨	١٦ ٥٠٢	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أفراد
١ ٦٤٠ ٧٠٣	٢ ٢٤٥ ٠٨٠	حسابات جارية مدينة
٢ ٠٤٧ ٠٠٩	١ ٧٥٦ ٠٣٥	بطاقات ائتمان
٦٨ ٨١٩ ٢١٥	٦٤ ٨٤٢ ٣٧٩	قروض شخصية
٥ ٩٧١ ٠٣٥	٥ ٥٣٩ ٦٩٥	قروض عقارية
٧٨ ٤٧٧ ٩٦٢	٧٤ ٣٨٣ ١٨٩	إجمالي
		مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٥ ٨١٩ ٣٥٩	٤٢ ٧٦٦ ١٦٧	حسابات جارية مدينة
٣٧ ٢٣١ ٠٦٠	٣٣ ٥٢٦ ٢١٤	قروض مباشرة
٢٨ ١٧٩ ٠٢٠	٢٢ ٩٩٠ ٧٧٥	قروض مشتركة
١٥٢ ٢٧٩	٢٤١ ٩٢٠	مستندات مضمونة
١١١ ٣٨١ ٧١٨	٩٩ ٥٢٥ ٠٧٦	إجمالي
١٨٩ ٨٥٩ ٦٨٠	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١٤ ٩٠٥ ٥٨٠)	(١١ ٧٨٢ ٧٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠ ٥٤٥)	(١٥ ٩٩١)	الخصم غير المكتسب للمستندات المضمونة
١٧٤ ٩٤٣ ٥٥٥	١٦٢ ١٠٩ ٥٢٨	الصافي
		الإجمالي يوزع كما يلي:
٧٦ ٠١٨ ٤٠٧	٧٠ ٠٤٣ ٥٨٧	أرصدة متداولة
١١٣ ٨٤١ ٢٧٣	١٠٣ ٨٦٤ ٦٧٨	أرصدة غير متداولة
١٨٩ ٨٥٩ ٦٨٠	١٧٣ ٩٠٨ ٢٦٥	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	رصيد المخصص في أول السنة
١ ٢٢٥ ١٠٧	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
--	١٠٠ ٧٦٧	تحويلات
(١٤١ ٠٠١)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
٧٠ ١١٢	١٩٦ ٣٩٨	متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها
١ ٩٦٨ ٦١٦	٩١٢ ٦٤٩	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
١٤ ٩٠٥ ٥٨٠	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			رصيد المخصص في أول السنة
٣١ ديسمبر			٣١ مارس			
مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٨ ٤٤٧ ٨٦٩	١ ٨١٧ ٤٣٣	١٠ ٢٦٥ ٣٠٢	٩ ٧٢١ ٧٠١	٢ ٠٦١ ٠٤٥	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	المكون خلال الفترة / السنة
١ ٣٢٠ ٠٠٣	٧٢٠ ٨٥٤	٢ ٠٤٠ ٨٥٧	٩٢٧ ٦٤٣	٢٩٧ ٤٦٤	١ ٢٢٥ ١٠٧	تحويلات
١٠٠ ٧٦٧	--	١٠٠ ٧٦٧	--	--	--	المستخدم في إعدام ديون خلال الفترة / السنة
(١ ٠٦٢ ١٦٤)	(٦٧١ ٠٦٣)	(١ ٧٣٣ ٢٢٧)	(٤١)	(١٤٠ ٩٦٠)	(١٤١ ٠٠١)	متحصلات خلال السنة من ديون سبق اعدامها
٢ ٦٢٣	١٩٣ ٧٧٥	١٩٦ ٣٩٨	٣ ٥٦٠	٦٦ ٥٥٢	٧٠ ١١٢	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٩١٢ ٦٠٣	٤٦	٩١٢ ٦٤٩	١ ٩٦٨ ٦٠٢	١٤	١ ٩٦٨ ٦١٦	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة
٩ ٧٢١ ٧٠١	٢ ٠٦١ ٠٤٥	١١ ٧٨٢ ٧٤٦	١٢ ٦٢١ ٤٦٥	٢ ٢٨٤ ١١٥	١٤ ٩٠٥ ٥٨٠	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(أ) أدوات دين		
١٨ ٢٧٤ ٥٩٣	١٥ ٦٥٦ ٨٨٢	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ٢)
(ب) أذون خزانة :		
غير مدرجة في السوق		
٣٦ ٧٦٧ ٠٥٢	٤٣ ٨٨٨ ٨٨٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة بالعملة المحلية (مستوي ٢)*
١٨ ١٨٢ ١٠٥	١٢ ٠٥٣ ٤٢٢	أذون خزانة بالعملة الاجنبية
٥٤ ٩٤٩ ١٥٧	٥٥ ٩٤٢ ٣٠٧	اجمالي اذون الخزانة بالقيمة العادلة
(ج) أدوات حقوق ملكية:		
٥٦ ٤٨١	٥٤ ٩٠٤	مدرجة في السوق (بالقيمة العادلة - مستوى ١ قيمة عادلة)
٢ ٠٠١ ٨٠٣	١ ٩٩٢ ٠٣٨	غير مدرجة في السوق - بالتكلفة**
(د) وثائق صناديق الإستثمار		
٢٥٤ ٩٠٢	٢٤٦ ٨٥٠	غير مدرجة في السوق - بالقيمة الإستردادية (مستوى ١ قيمة عادلة)
٧٥ ٥٣٦ ٩٣٦	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
(أ) أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
٣٦ ٢٠٩ ٨٧٢	٤٠ ٣٠٨ ٦٧٧	مدرجة في السوق
٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣	غير مدرجة في السوق***
٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١١١ ٨٠٢ ٩٢١	١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	إجمالي إستثمارات مالية (١)+(٢)
٨٠ ٥١٤ ٠١٤	٨٥ ٤٦٨ ١٠٧	أرصده متداولة
٣١ ٢٨٨ ٩٠٧	٢٨ ٧٨٩ ٦٦٤	أرصده غير متداولة
١١١ ٨٠٢ ٩٢١	١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	إجمالي
٩٦ ٦٥٥ ٤١٤	٩٨ ٥٦٩ ٣٣٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٢ ٨٣٤ ٣٢١	١٣ ٣٩٤ ٦٤٢	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٩ ٤٨٩ ٧٣٥	١١١ ٩٦٣ ٩٧٩	إجمالي

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى واللات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ٨٧٥ ١٧٤٢ الف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٧٥ ٦٨٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٨٠٥ ٠٩٥	١ ٨٠٥ ٠٩٥	البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير
٨٤ ٢١٨	٨٤ ٢١٨	بنك مصر أوروبا
٢ ٤٢٠	٢ ٤٢٠	شركة الخدمات المالية العربية
١ ٣٦٤	١ ٣٦٤	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢ ٢٥٠	٢ ٢٥٠	طابا للتنمية السياحية
١ ٨٤٨	١ ٨٤٨	المصرية للاستعلام الائتماني
١٣٧	١٣٧	مصر للمقاصة والإيداع والحفظ المركزي
١١ ٠٢٨	١١ ٠٢٨	برنامج تمويل التجارة العربية
٨٣ ٦٧٨	٩٣ ٤٤٣	شركات أخرى
١ ٩٩٢ ٠٣٨	٢ ٠٠١ ٨٠٣	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 (٤,٠٧%) ، الامر الذي يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- يحقق البنك صافى أرباح وصافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

بنك مصر أوروبا

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

برنامج تمويل التجارة العربية

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

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(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	
١١٤ ٢٥٧ ٧٧١	٤٠ ٣٦٤ ٧٩٠	٧٣ ٨٩٢ ٩٨١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
٩٥ ٢٥٩ ١٩٣	--	٩٥ ٢٥٩ ١٩٣	مشتريات
(١٠٥ ٩٦٦ ٤٤٨)	(٤ ١٠٢ ٧٤٨)	(١٠١ ٨٦٣ ٧٠٠)	إستبعادات (بيع / إسترداد)
٩ ٤٠٣ ٦٧٤	--	٩ ٤٠٣ ٦٧٤	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية
(١ ١٥٦ ٠٨٨)	--	(١ ١٥٦ ٠٨٨)	صافى التغير
٤ ٨١٩	٣ ٩٤٣	٨٧٦	إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار
١١١ ٨٠٢ ٩٢١	٣٦ ٢٦٥ ٩٨٥	٧٥ ٥٣٦ ٩٣٦	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣ مارس ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	أرباح إستثمارات مالية
١٣ ٩٤٨	٢٣ ٤٠٣	أرباح بيع اذون خزانة
٢٩ ٢٥٠	١٣ ٠٥٩	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٥٩١	٤ ٢٢٦	رد إضمحلال شركات شقيقة
٥٠ ٧٨٩	٤٠ ٦٨٨	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٠ - إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٤

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٤/٠٣	٥٠٣٨٠٣٩	٣٠١٩٧٨٥	٩٩٩٧٣	١٤٥٦٢	٩٩,٩٩	١٠٧٢٥٦١
شركة كابرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	٤٢٦٣٣٦٣	٣٦٨٣٣٦٢	٢٠١١٥٤٢	٥٢٢٩٩	٩٧,٩٩	٤٨٩٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	٣٤٧٥٤٦	٩٦٠٤٨	٧٠٠٥	(١٧٥٤٦)	٩٩,٩٩	٥٠٠٠٠٠
كابرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	١٨٧٠٦٩	٤٣٢٣٠	٣٤٤٣	(٧٧٢٨)	٩٩,٩٩	١٧٥٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	٢٩٣١٧	١٥٣٩٤	٢٥٥٨٥	١١٩٧	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	٤٩٥٩٦٥	٢٦٠٧	٦٥٧١	٥٦٧٤	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	٢٥٥٤٢٢	٨٨٤٦	٤٠٨٢٧	٢٩١٥٧	٤٦,٢٨	١٠٤٨٣٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	--	--	١٩٠٠٧٢	٣٥٢٨٧	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٦٢٨٩٢	٢٥٩٧٢	٣٤٢٤	(٢٥٥٨٠)	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/١٢	٨٦٩٦٥٢	٣٣٧٩٠	--	(٣٢٦٣١)	٢٣,٥٧	١٣٩٤٦٢
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٥٠١٥٤١	٢٧٦٠	١٤٥٠٨٢	١٣٥١٨٩	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٠٣	١٢٠٤٢	١٩٣٨	١٨٠٠	١٦٥١	٢٠	١٦٦٧
الإجمالي									
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									

الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمة الإستثمار بالمصري
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندي	جمهورية أوغندا	٢٠٢٣/١٢	٣٢٧٨٨٩٨	١٩٢٠٩٨٩	٢٥٩٢١٧	٢٦٠٦٥	٩٩,٩٩	١٠٧٢٥٦١
شركة كابرو للتأجير التمويلي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٤٠١٩٣٧٥	٣٥١٣١١٠	٨٣٩٠٧٠	٨٤١٢٦	٩٧,٩٩	٣٩١٩٩٦
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٦٤٢٦٧	٩٥٢٢٢	٢٨١٦٦	(١٥٢٧١١)	٩٩,٩٩	٥٠٠٠٠٠
كابرو للصرافة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٢٠٥٥١	٤٣٩٨٤	١٣٨٠٧	(٢٣٤٣٣)	٩٩,٩٩	١٠٠٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٢٦٣٧	٢٠١٨٩	٧٩٦٢٥	٤٩١٧	٣٠	٢١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٧٠٩٦٧	٢٨٣٤	٢٠٢٣٩	٥٦٠٢	٣٣,٣٣	٥٠٠٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالي	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٢٢٧٣٥٢	٩٩٣٢	١٠٣٤٧٤	٨٧٠٠٩	٤٦,٢٨	١٠٠٦١٠
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٣٠٤٧٩٦	١٥٥٧٢٤	٦٤٣٦٩٢	١٠١٨٢٣	٤٠	٧٢٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٢٠	١٢٥٠٠
صندوق الإستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٣/١٢	٨٦٩٦٥٢	٣٣٧٩٠	--	(٣٢٦٣١)	٢٣,٥٧	١٣٩٤٦٢
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	٥٠١٥٤١	٢٧٦٠	١٤٥٠٨٢	١٣٥١٨٩	٢٧,٨	١٠٠٠١٠
مصر لإداره صناديق الإستثمار	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/١٢	١٠٣٢٤	١٢٣٩	٧٢٠٠	٤٨٧١	٢٠	١٦٦٧
الإجمالي									
٢٠٤٣٢٨٦									

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

وفيما يلي هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الشركة	بنك القاهرة	شركة كايرو	شركة حراسات	شركة النيل	شركة صندوق	الشركة الدولية	شركة مصر	شركة تالى	شركة كايرو	صندوق	صندوق استثمار	شركة مصر
	أوغندا	للتأجير التمويلي	للأمن والحراسة	القابضة للتنمية	القطاع المالي	للخدمات	للاستثمار	للمدفوعات	للمرافقة	الاستثمار لاعم	مصر العقاري ١	لصناديق
				والاستثمار		البريدية ايجى	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 المصرى	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلي	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
آخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	--	٢٠	--	٠,٠١	--	١٩,٨٥	١٦,٦	--
الاجمالى	%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 ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١- أصول غير ملموسة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة
٦٧٥ ٨١٢	٥٣٤ ٣٣٦	التكلفة
(٤٩٣ ٨٥٦)	(٣٣٥ ٦٦٥)	مجمع الإستهلاك
١٨١ ٩٥٦	١٩٨ ٦٧١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٤٢ ٠٦٩	١٤١ ٤٧٦	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٣١ ٨٧٥)	(١٥٨ ١٩١)	إستهلاك الفترة / السنة
١٩٢ ١٥٠	١٨١ ٩٥٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢٢- أصول أخرى:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥ ٤٢١ ٥٣٢	٤ ١٦٢ ٨٣٤	إيرادات مستحقة
٤٠٢ ٠١٢	٣٥٣ ٥٦٩	مصروفات مقدمة
٣ ٠٢٣ ٨٣٨	٢ ٣٣٢ ٩٦٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٤ ٩٧٤	٢١٤ ٩٧٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٠٤ ٥٦٣	١٧٠ ٢٦٥	تأمينات وعهد
٧٦٦ ٩٩١	٩١٩ ٨٩١	معاملات مقاصه
١٨٥ ٤٨١	١٨٦ ٠٠١	أرصده لدي مصلحه الضرائب
١ ٥١٢ ٩٨٩	١ ٢١٨ ٧٣٤	أخرى
(٢١٠ ٥١٨)	(٢١٢ ٢٣٢)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١١ ٦٢١ ٨٦٢	٩ ٣٤٧ ٠٠١	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢١٢ ٢٣٢	٢٠٨ ٢٣٩	الرصيد في أول السنة
٢٤	٤ ٣٨٨	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٥٩)	--	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١ ٤٧٩)	(٣٩٦)	المستخدم خلال الفترة / السنة
--	--	المتحصل خلال الفترة / السنة
--	١	فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة
٢١٠ ٥١٨	٢١٢ ٢٣٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٣- الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالي
التكلفة	٣٠٧ ٤١٦	٦٧٦ ٠٤٥	١ ٢٣٣ ٢٥٩	٥٢ ٩٢٥	١٥٤ ٨٠٧	٢٧٤ ٩٥٨	٦٥٣ ٨٩٠	٢٨٢ ٦١٤	٣ ٦٣٥ ٩١٤
مجمع الاهلاك	--	(٣٩٢ ٥٦٨)	(٨٢٦ ٥٤٤)	(٥٠ ٢٩٠)	(٧٥ ٤٦٣)	(١٧٠ ٦٢٨)	(٣١٩ ٨٢١)	(١١٣ ٤٥٦)	(١ ٩٤٨ ٧٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧ ٤١٦	٢٨٣ ٤٧٧	٤٠٦ ٧١٥	٢ ٦٣٥	٧٩ ٣٤٤	١٠٤ ٣٣٠	٣٣٤ ٠٦٩	١٦٩ ١٥٨	١ ٦٨٧ ١٤٤
إضافات	٤٠	٤٥ ٦٥٧	١١٩ ٩٨٧	--	٢٢ ٨٠٥	٤٥ ٤٠٥	١٢٣ ٨٥٩	٨٢ ١٥٠	٤٣٩ ٩٠٣
تحويلات*	--	--	٤٣٣	--	٩٢٩	١١ ٩٣٦	(٧ ٥٣٤)	(٥ ٧٦٤)	--
إستبعادات	(٦٠٦)	(١٢ ٣٠٧)	(١ ١٥٨)	(٥٩٣)	--	(١٧٩)	(١ ٧٤٠)	(١ ٠٣٥)	(١٧ ٦١٨)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	١١ ١٩٢	٩٣٢	٥٩٣	--	١٧٣	١٧٤٠	١ ٠٣٥	١٥ ٦٦٥
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٤٨)	--	(٨٥٢)	(١ ٥٠٢)	٧٢٢	١ ٦٨٠	--
تكلفة اهلاك	--	(١٨ ٨٢٠)	(١٧٠ ١٤٩)	(١ ١٣٧)	(٢٣ ٩٧٦)	(٤١ ٥٦٩)	(٨٩ ٨٥٦)	(٥٥ ٦٣٣)	(٤٠١ ١٤٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٩ ٣٩٥	١ ٣٥٢ ٥٢١	٥٢ ٣٣٢	١٧٨ ٥٤١	٣٣٢ ١٢٠	٧٦٨ ٤٧٥	٣٥٧ ٩٦٥	٤ ٠٥٨ ١٩٩
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
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٩ ١٩٩	٣٥٦ ٧١٢	١ ٤٩٨	٧٨ ٢٥٠	١١٨ ٥٩٤	٣٦١ ٢٦٠	١٩١ ٥٩١	١ ٧٢٣ ٩٥٤
إضافات	--	--	٥ ٢٥٢	--	١١ ٤٥٨	٣ ٥٦٤	٢ ٦٣٠	٤٦٠	٢٣ ٣٦٤
تحويلات*	--	--	٧ ١٩٧	--	٣١ ٠٠٣	٢٦ ٣٧٣	(٤٤ ٨٣٠)	(١٩ ٧٤٣)	--
إستبعادات	--	(٤٠٣)	(٣)	--	--	(٣)	(١ ٩٣٩)	(٤٦٣)	(٢ ٨١١)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٣٩٦	٣	--	--	٣	١ ٨٢٧	٤٦٣	٢ ٦٩٢
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٢ ٤٤١)	--	(١٢ ٢٠٣)	(١٦ ٢٧٠)	٢٦ ٩٧٦	٣ ٩٣٨	--
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	١٠٣	١٠٣
تكلفة اهلاك	--	(٥ ٠٦٤)	(٤٥ ٥٠٢)	(١٩٠)	(١٠ ٥٠٨)	(١٦ ٥٦٨)	(١٠ ٧٩١)	(١٢ ٨٧٣)	(١٠١ ٤٩٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٤ ١٢٨	٣٢١ ٢١٨	١ ٣٠٨	٩٨ ٠٠٠	١١٥ ٦٩٣	٣٣٥ ١٣٣	١٦٣ ٤٧٦	١ ٦٤٥ ٨٠٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٠٦ ٨٥٠	٧٠٨ ٩٩٢	١ ٣٦٤ ٩٦٧	٥٢ ٣٣٢	٢٢١ ٠٠٢	٣٦٢ ٠٥٤	٧٢٤ ٣٣٦	٣٣٨ ٢١٩	٤ ٠٧٨ ٧٥٢
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٤ ٨٦٤)	(١ ٠٤٣ ٧٤٩)	(٥١ ٠٢٤)	(١٢٣ ٠٠٢)	(٢٤٦ ٣٦١)	(٣٨٩ ٢٠٣)	(١٧٤ ٧٤٣)	(٢ ٤٣٢ ٩٤٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٥٠	٣٠٤ ١٢٨	٣٢١ ٢١٨	١ ٣٠٨	٩٨ ٠٠٠	١١٥ ٦٩٣	٣٣٥ ١٣٣	١٦٣ ٤٧٦	١ ٦٤٥ ٨٠٦

* تتمثل في تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المباني والأراضي) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ١١٥ ٢٥٨ ألف جنيه مصري وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك مبلغ ٩٨٤ 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 ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٢٧ ٩٥٢	٩٩١ ٧٧٤	حسابات جارية
٦ ٣٨٩ ٠٠٣	١٦ ٨٢٩ ٩٨٣	ودائع
٦ ٨١٦ ٩٥٥	١٧ ٨٢١ ٧٥٧	الإجمالي
١ ٥٣٢ ٢٨٥	١ ٥٣٣ ٠٢٦	بنك مركزى
٢ ٠٣٦ ١٩٨	١١ ٠٥٦ ٣٦٤	بنوك محلية
٣ ٢٤٨ ٤٧٢	٥ ٢٣٢ ٣٦٧	بنوك خارجية
٦ ٨١٦ ٩٥٥	١٧ ٨٢١ ٧٥٧	الإجمالي
٤٢٧ ٩٥٢	٩٩١ ٧٧٤	أرصدة بدون عائد
٦ ٣٨٩ ٠٠٣	١٦ ٨٢٩ ٩٨٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦ ٨١٦ ٩٥٥	١٧ ٨٢١ ٧٥٧	الإجمالي
٦ ٨١٦ ٩٥٥	١٧ ٨٢١ ٧٥٧	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦٩ ٤٠٠ ٤٩٧	٧٩ ٢٦٧ ٩١٩	ودائع تحت الطلب
٨٧ ٠٠٢ ٧٤٢	٨٥ ٥٤٦ ٩٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٠٠ ٣٣٥ ٢٨٤	٩٣ ٣٢٠ ٧٥٤	شهادات ايداع وإدخار
٤٠ ١٥٥ ٨٧٨	٤٧ ٩٢٦ ٦٥٥	حسابات توفير
٥ ١٧١ ٦٩٩	٦ ٨٣٢ ٣٨٩	ودائع أخرى
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣١٢ ٨٩٤ ٦٦٦	الإجمالي
١٣٨ ٠٠٦ ٥٣٤	١٤٣ ٧٣٤ ١٨٧	ودائع مؤسسات
١٦٤ ٠٥٩ ٥٦٦	١٦٩ ١٦٠ ٤٧٩	ودائع أفراد
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣١٢ ٨٩٤ ٦٦٦	الإجمالي
٥٩ ٣٢٩ ٧٢٢	٦١ ٨٤٨ ٢٩٦	أرصدة بدون عائد
٢٤٢ ٧٣٦ ٣٧٨	٢٥١ ٠٤٦ ٣٧٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠٢ ٠٦٦ ١٠٠	٣١٢ ٨٩٤ ٦٦٦	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦- قروض أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عمله القرض	
٩١٦ ٦٤٨	١ ٣٧٨ ٥٨٤	جنيه مصري	قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
٦٨٤ ٦٢٥	٥٥٩ ٩٣٧	دولار امريكي	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢ ٦٩١ ٢٨٤	١ ٢٩٧ ٥١٠	دولار امريكي	قرض الصندوق العربي للإقتصادى للإنماء_ الكويت
٣٠٠ ٤٦٢	٢٢٤ ٦٧٧	دولار امريكي	Green for growth fund
٦ ٤٨٧ ٤٣٩	٤ ٤١٦ ٣٥٩	دولار امريكي	البنك الاوروي للاستثمار
٣ ٣٧٢ ٥٣٥	١ ٦٣٢ ٤٦٧	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣٣ ٠٥٠ ٨٥٠	٢٢ ٠١١ ٣٣٤	دولار امريكي	البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير
٧٥ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠	جنيه مصري	الصندوق السعودي للتنمية
٢٤٤ ٥٢٣	١٥٩ ٩٩١	دولار امريكي	الوكالة الفرنسية للتنمية
١ ٣٦٠ ٤١٢	١ ٣٠٦ ٦٠٠	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده البنك المركزي المصري*
٢ ١٠٣ ٧٩٢	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	جنيه مصري	القيمة الحالية - وديعه مسانده من بنك مصر**
١ ٤١٦ ٤٦٥	٩٢٦ ٧٩٣	دولار امريكي	Green for growth fund (قرض مساند)
١ ٤١٦ ٤٦٥	٩٢٦ ٧٩٣	دولار امريكي	Sanad fund for SMSE (قرض مساند)
٢ ٣٦٠ ٧٧٥	١ ٥٤٤ ٦٥٥	دولار امريكي	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)
٢ ٣٦٠ ٧٧٥	١ ٥٤٤ ٦٥٥	دولار امريكي	British International Investment (قرض مساند)
٥٨ ٨٤٢ ٠٥٠	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧		الإجمالي
٢٨ ٤٣٥ ٥٥٠	١٩ ٤٣٥ ٦٦٦		أرصدة متداولة
٣٠ ٤٠٦ ٥٠٠	٢٠ ٦٢١ ٧٨١		أرصدة غير متداولة
٥٨ ٨٤٢ ٠٥٠	٤٠ ٠٥٧ ٤٤٧		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 رأس المال.

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

٢٧- التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢ ١١٠ ٦٤٧	٣ ١٠٩ ١٠٧	عوائد مستحقة
٣٦٨ ٠٦٢	٤٦١ ٤٣٤	إيرادات مقدمة
٣٣٥ ٩٢٢	٣٧٩ ٢٧٣	مصرفات مستحقة
٢ ٩١٠ ٣٣٧	٤ ٢٥٠ ٤٢١	معاملات مقاصة
١ ٠٨٢ ٥٠٥	١ ٢٠٤ ٣٦٢	مصلحه الضرائب
٥ ٥٦١ ١٥٢	٢ ٤٠٧ ٠٢٦	دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير
٦٣ ٦٦٦	٦٠ ٠٥٧	دائنون
٤ ٨٣٧ ٦٥٥	٣ ٣٦٨ ٥٩٦	أرصدة دائنة أخرى
١٧ ٢٦٩ ٩٤٦	١٥ ٢٤٠ ٢٧٦	الاجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١ ٦٩٦ ٥٨٨	١ ٠٢٠ ٥٩٠	الرصيد في أول السنة
١٩٤ ٧٨٩	٨٧ ٧١٢	ترجمة عملات أجنبية
١٩١ ٩١٨	٧٤٦ ٧٦٣	العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(٢٨١ ٨٩٦)	(١٣٣ ١٠٨)	المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة
(١٢ ٦٤٥)	(٢٥ ٦٣٢)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٣٧	٢٦٣	المتحصل خلال الفترة / السنة
١ ٧٨٨ ٧٩١	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

- تفاصيل المخصصات الأخرى:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨ ٠٠٨	٤ ٧٣٨	مخصص مخاطر التشغيل
٢٦٥ ٤٧٠	٣٠٩ ٦٣٠	مخصص مطالبات قضائية
٥٠٨ ٠٠٧	٤٠٥ ٤٨٧	مخصص مطالبات أخرى
١٣٧ ٢٤٨	١٣٦ ١٠١	مخصص ضرائب
٤٥٣ ٠٨١	٤٦٤ ٨٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبرى
٣٦٦ ٩١١	٣٤٧ ٢١٩	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبرى
٤ ١٢٧	٥ ٠١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية SMES
٢٤ ٢٩٠	٦ ٧٨٥	إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMES
٢١ ٦٤٩	١٦ ٧٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية أرصدة لدى البنوك
١ ٧٨٨ ٧٩١	١ ٦٩٦ ٥٨٨	الإجمالي

٢٩- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وباستخدام معدل ضريبية قدره ٢٢,٥٪. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق 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:

الإلتزامات الضريبية	الأصول الضريبية
المؤجلة	المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٤
(١٠٨ ٨٨٥)	--
--	٦١٨ ٠٨٨
(١٠٨ ٨٨٥)	٦١٨ ٠٨٨
--	٥٠٩ ٢٠٣

الأصول الثابتة وبنود أخرى

المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود أخرى

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام)

صافي الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة

وفيما يلي الحركة التي تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

الإلتزامات الضريبية	الأصول الضريبية
المؤجلة	المؤجلة
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٤
(١١٩ ٠٥٧)	٥٥٠ ٨٣٨
١٠ ١٧٢	٦٧ ٢٥٠
(١٠٨ ٨٨٥)	٦١٨ ٠٨٨

الرصيد في أول السنة

الإضافات / الاستبعادات

الرصيد في آخر الفترة / السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها (قبل الضرائب)

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٢ ٣٥٩ ٨٥٠	٢ ٩٨٢ ٧٨٤
١ ٣١٧ ٩٥٥	١ ٣١٧ ٨٧٦
٣ ٦٧٧ ٨٠٥	٤ ٣٠٠ ٦٦٠

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪

المخصصات الأخرى وبنود أخرى

الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- التزامات مزايا التقاعد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الالتزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن:	
١ ٦٨٠ ٣٦٢	١ ٦٢١ ٣٢١
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن:	
١٢٥ ١٠٥	٣٥١ ٦٩٥
- المزايا العلاجية بعد التقاعد	
تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى:	
٢ ١٦٥ ٩٢٧	٢ ١٦٢ ٧٩٧
القيمة الحالية للالتزامات لم يتم تمويلها	
(٤٨٥ ٥٦٥)	(٥٤١ ٤٧٦)
خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها	
١ ٦٨٠ ٣٦٢	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى	
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى:	
١ ٦٢١ ٣٢١	١ ٥٠٩ ٢١٢
الرصيد فى أول السنة	
٥ ٣٠٣	١٩ ٦٨٣
تكلفة الخدمة الجارية	
١١٦ ٥٢١	٣١٢ ٩٣٩
تكلفة العائد	
٣ ٢٨١	١٩ ٠٧٣
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
(٦٦ ٠٦٤)	(٢٣٩ ٥٨٦)
مزايا مدفوعة	
١ ٦٨٠ ٣٦٢	١ ٦٢١ ٣٢١
الرصيد المدرج فى آخر الفترة / السنة فى قائمة المركز المالى	
تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى:	
٥ ٣٠٣	١٩ ٦٨٣
تكلفة الخدمة الجارية	
١١٦ ٥٢١	٣١٢ ٩٣٩
تكلفة العائد	
٣ ٢٨١	١٩ ٠٧٣
الخسائر الإكتوارية المعترف بها	
١٢٥ ١٠٥	٣٥١ ٦٩٥
الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)	

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - رأس المال

أ- رأس المال المصدر والمدفوع:-

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

ب - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال:-

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

٣٢ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الاحتياطيات
١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣	الإحتياطي العام
١ ٤٧٥ ٥٥٨	١ ٢٨٤ ٨٢٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام*
١ ٧٠٨ ١٠٦	١ ٣٧٧ ٨٦١	إحتياطي قانوني
٣٦٢ ٥٠٤	٣٠٦ ٤٣٧	إحتياطي رأسمالي
٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠	إحتياطي نظامي
(٤٦٦ ٨٩٨)	(٧٥٤ ٩٩٩)	إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٠١ ٦٣١	٤٢٧ ٣٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١	إحتياطي المخاطر العام**
٤ ١٧٢ ٥٦٥	٣ ٣٣٣ ١٥٠	اجمالي الاحتياطيات

* يتكون إحتياطي المخاطر البنكية العام في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من مبلغ ٤ ٥٥٥ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطي المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات ، وكذلك مبلغ ١ ٤٧١ ٠٠٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الائتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتبلغ الفجوة الائتمانية في مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١ ٣٦٧ ٤١٢ ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقرروض 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(أ) إحتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٢٨٤ ٨٢٤	١ ١٥٨ ١٢٤	الرصيد في أول السنة
١٩٠ ٧٣٤	١٢٦ ٩٤٠	المحول من أرباح العام السابق
--	(٢٤٠)	(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها
١ ٤٧٥ ٥٥٨	١ ٢٨٤ ٨٢٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ب) إحتياطي قانوني
١ ٣٧٧ ٨٦١	١ ٢٢٢ ٣٨٥	الرصيد في أول السنة
٣٣٠ ٢٤٥	١٥٥ ٤٧٦	المحول من أرباح العام السابق
١ ٧٠٨ ١٠٦	١ ٣٧٧ ٨٦١	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 ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥٤ ٩٩٩)	(٨٥٢ ٦٧٦)	الرصيد في أول السنة
٢٨٨ ١٠١	٩٧ ٦٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)
(٤٦٦ ٨٩٨)	(٧٥٤ ٩٩٩)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧ ٣٦٣	٢٥١ ٤٧٧	الرصيد في أول السنة
(٢٤١ ٩٤٩)	١١٤ ٤٤٤	(رد) عبّ الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة
٢١٦ ٢١٧	٦١ ٤٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠١ ٦٣١	٤٢٧ ٣٦٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧ ٢٨٥ ٦٧٤	٣ ٦٧٨ ٧٣٩	الرصيد في أول السنة
٢ ٣٧٧ ١٥٦	٦ ٦٦٠ ٩٥٤	صافي أرباح الفترة / السنة
(١٠)	(٦٦٦)	محول (إلى) احتياطي قيمة عادلة لادوات حقوق ملكية
(١ ٢٩٨ ٠٥٠)	(٢ ٧١٢ ٠٠٠)	توزيعات مدفوعة
(١٩٠ ٧٣٤)	(١ ٢٦ ٧٠٠)	محول (إلى) من إحتياطي المخاطر البنكية العام
(٣٣٠ ٢٤٥)	(١٥٥ ٤٧٦)	محول (إلى) الإحتياطي القانوني
(٥٦ ٠٦٧)	(٣٠ ٣٨٦)	محول (إلى) الإحتياطي الرأسمالي
(٦٤ ١٣٨)	(٢٨ ٧٩١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧ ٧٢٣ ٥٨٦	٧ ٢٨٥ ٦٧٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٣- توزيعات الأرباح

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

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٧ ٦٧٧ ٦٧٨	٢١ ٨١٦ ٥٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٤ ٣٢٨ ٧٤٤	١٠١ ٥٠٦ ٣٠٨	أرصدة لدى البنوك
١١ ٣٥٣ ٣٨٢	٢٤ ٤٧٠ ١٢٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠٣ ٣٥٩ ٨٠٤	١٤٧ ٧٩٢ ٩٦٦	الإجمالي

٣٥- 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 ٢٠٢٤ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ٩٨٥ ٣٨٠ ألف جنيه وتتمثل في مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.
كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتي لم يطلب سدادها حتى نهاية السنة مبلغ ٨ ٢٤٠ ٦١٥ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمائم وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦ ٧٠٩ ٧٦٨	٧ ٧٠٠ ٦١٣	إرتباطات عن قروض
١ ٤٤٨ ٤٤٢	١ ٣٠٨ ٨٨٥	الاوراق المقبولة
٢ ٢٥٤ ٢٧٧	٣ ١٠٣ ٢٠٣	إعتمادات مستندية - إستيراد
٢ ٦٧٨ ٤٣٦	٣ ٨٣١ ٠٥٥	إعتمادات مستندية - تصدير
٢٨ ٠٩٢ ٣٨٦	٤٠ ٠٨٦ ١٤٨	خطابات ضمان
٤١ ١٨٣ ٣٠٩	٥٦ ٠٢٩ ٩٠٤	الإجمالي

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أرصدة لدى البنوك
٤ ١٧٨	٣ ٩٠٣	حسابات جارية
٢٦ ٥٤٦ ٩١٨	١٦ ٢٦٧ ٩٣٠	ودائع
		الأصول الأخرى
٢٢ ٣٦٤	٢٢ ٣٨٢	أخرى
٢٦ ٣٨٠	٤٧ ٥٠٢	إيرادات مستحقة
		القروض الأخرى
٢ ١٠٣ ٧٩٢	٢ ٠٤٧ ٠٩٢	القيمة الحالية للوديعة المساندة من بنك مصر
		حقوق الملكية
٨٩٦ ٢٠٨	٩٥٢ ٩٠٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة

- تعاملاتنا مع بنك القاهرة أو غندا (شركة تابعة):

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أرصدة مستحقة للبنوك
٩١ ٩٩٧	٣٠ ٩١٢	حسابات جارية
١١٨ ٠٣٩	١٢٣ ٥٧٢	ودائع
		التزامات أخرى
١٧	٤٠	عوائد مستحقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		قروض وتسهيلات العملاء
--	١٢٢	قروض شركات (حسابات جارية مدينة)
١ ٦٢٤ ٨٦٨	١ ٦٤١ ٦٥٣	قروض شركات (مباشرة)
		أصول أخرى
٢٥ ١٠٤	١٧ ٦٠٣	إيرادات مستحقة
		ودائع العملاء
٩ ١٢١	٢٦ ٧٥٨	ودائع تحت الطلب
٦ ١٣٨	--	ودائع لاجل وباخطار

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		ودائع العملاء
١٠ ٣٩٠	٤١ ٣٥٨	ودائع تحت الطلب
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	ودائع لاجل وباخطار
		التزامات أخرى
٢ ٦٧٢	٩٥٢	عوائد مستحقة
٣ ٤٣٢	٣ ٥٤٠	أخرى
		أصول أخرى
٥ ١٦٦	٥ ١٦٦	أخرى

بنك القاهرة (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):

٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٧٥ ٢٤٨ ٢٥ ٨٩٠

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

٨ ٧٠٤ ٨ ٨٨٤

قروض وتسهيلات العملاء

قروض شركات (حسابات جارية مدينة)

-- ١٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

١٧٢ ٩٣٥

التزامات أخرى

مصروفات مستحقة

٣٠ ٠٠٠ ١٧ ٠٣٠

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ودائع العملاء

حسابات جارية

١٩ ٣٣

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣١ مارس ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات

٣٤١ ١ ٧١٥

٣٧- صناديق استثمار بنك القاهرة

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق 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 بدلاً من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات اعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة فــــــى ٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد ٢ ٠٩٢ ٦٥٧ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٨٦,٠٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٣٥ ٠٠٠ ١٣١ جنيه وهي الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٦٨٣ ٧٥٩ جنيه مقابل مبلغ ١٥١ ٣٦٩ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في 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 بمحفظة قائمة الدخل الشامل الآخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٢٥ ١٢٦ ٢٣ جنيه، وبلغ إجمالي وثائق الصندوق القائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد ٩٧ ٩٠٨ ٧٥٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٤٦,٢٣ 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٣ ٠٨٢ ٦٦٤ جنيه مقابل مبلغ ٤٢٨ ٦٥٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية 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 ٢٠٢٤ عدد ٤٤٩ ١٨٠ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٢٧,٤٣ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٦ ٦٧٧ ٧٢٠ جنيه وهى الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٣ ٤٦٧ جنيه مقابل مبلغ ٩ ٥٨١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

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

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت، وتمت موافقة البنك 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 ٢٠٢٤ عدد ٨١ ٩٣٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٣٣٣,٢٩ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١٦ ٩٤٦ ٥٠٠ جنيه وهى الوثائق التي يتعين عليه الاحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له. وقد بلغ إجمالي تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٨ ٧١٧ جنيه مقابل مبلغ ٢٥ ٤٨٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن أتعاب أخرى في بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

٣٨- الموقف الضريبي

٣٨-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١

تم فحص 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.

- العام المالي ٢٠١٩

تم تقديم اقرار ضريبي معدل لعام ٢٠١٩ بتاريخ ٣٠-١١-٢٠٢٣ و جرى تجهيز مستندات الفحص.

- العام المالي ٢٠٢٠

تم تقديم الاقرارات فى الموعد المحدد قانونا وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات المقدمه.

- العام المالي ٢٠٢١

تم تقديم اقرار ضريبي معدل لعام ٢٠٢١ بتاريخ ٢٦-٤-٢٠٢٣

- العام المالي ٢٠٢٢

تم تقديم مد أجل تقديم الاقرار الضريبي الى يوم ٢٩-٦-٢٠٢٣ و بتاريخ ٢١-٦-٢٠٢٣ تم تقديم الاقرار الضريبي فى الموعد القانوني.

- العام المالي ٢٠٢٣

تم احتساب قيمه الضريبة و جرى مراجعة الاقرار الضريبي مع المستشار الضريبي لمصرفنا لتقديمه فى الموعد المحدد.

٣٨-٢ 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الفحص النهائي حتى عام ٢٠١٩ ، فيما يخص عام ٢٠٢٠ تم الفحص النهائي ما عدا بندين محالين الى لجنة الطعن وفى انتظار القرار لهم.

- الفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١

يتم توريد الدمغة النسبية في المواعيد المحددة طبقاً للقانون.

٣٨-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الفحص والسداد .

- العام المالي ٢٠٢٠

جارى الانتهاء من الفحص.

- الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤-٣

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

٣٨-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتى سنة ٢٠١٥

قامت الأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة والطعن علي المطالبات الواردة في المواعيد القانونية وما زال الخلاف منظورا أمام القضاء الادارى حتي تاريخه.

ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١

صدر حكم القضاء الادارى بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا.

٣٨-٥ الضريبة العقارية

يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن و يتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين مصرفنا و مصلحة الضرائب و ذلك من ٢٠١٣/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١.